



**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

# **Reguli de sistem ale ReGIS**

## CUPRINS

<b>1</b>	<b>PREVEDERI GENERALE.....</b>	<b>5</b>
1.1	ASPECTE GENERALE.....	5
1.2	SEMNIFICAȚIA ȘI SCOPUL REGULILOR DE SISTEM ALE REGIS.....	5
1.3	ROLUL BNR.....	6
<b>2</b>	<b>PARTICIPAREA LA SISTEM.....</b>	<b>6</b>
2.1	CRITERII DE ACCES.....	6
2.2	CONDIȚII DE PARTICIPARE.....	7
2.2.1	<i>Capacitate operațională.....</i>	7
2.2.2	<i>Conformitatea cadrului legal.....</i>	8
2.2.3	<i>Procedura de solicitare a participării la sistem.....</i>	8
2.3	INTRODUCEREA ȘI MODIFICAREA INFORMAȚIILOR AFERENTE UNUI PARTICIPANT.....	9
2.4	SUSPENDAREA ȘI ÎNCETAREA PARTICIPĂRII LA SISTEM.....	10
2.4.1	<i>Durata și încetarea participării în condiții normale.....</i>	10
2.4.2	<i>Suspendarea și încetarea participării în condiții excepționale.....</i>	10
<b>3</b>	<b>UTILIZATORII SISTEMULUI.....</b>	<b>12</b>
3.1	ASPECTE GENERALE.....	12
3.2	ÎNREGISTRAREA UTILIZATORILOR REGIS.....	13
3.3	CREAREA ȘI ALOCAREA PROFILELOR UTILIZATORILOR.....	13
3.4	MODIFICAREA DATELOR ȘI PROFILELOR UTILIZATORILOR.....	14
3.5	BLOCAREA/DEBLOCAREA ȘI ELIMINAREA UTILIZATORILOR.....	14
3.6	ADMINISTRATORII DE ACCES AI PARTICIPANTULUI.....	15
<b>4</b>	<b>CONTUL DE DECONTARE.....</b>	<b>16</b>
<b>5</b>	<b>INSTRUCȚIUNI DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS.....</b>	<b>16</b>
5.1	TIPURI DE INSTRUCȚIUNI.....	16
5.2	MESAJE DE PLATĂ SWIFT UTILIZATE ÎN SISTEMUL REGIS.....	17
<b>6</b>	<b>PROCESAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS.....</b>	<b>17</b>
6.1	CONDIȚII GENERALE PENTRU ÎNȚIEREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ.....	17
6.2	ETAPELE PROCESĂRII INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS.....	18
6.3	VALIDAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ.....	19
6.4	MECANISMUL COZII DE AȘTEPTARE.....	19
6.4.1	<i>Procesarea instrucțiunilor din coada de așteptare.....</i>	19
6.4.2	<i>Priorități de procesare a instrucțiunilor de plată.....</i>	20
6.4.3	<i>Modificarea priorităților.....</i>	20
6.4.4	<i>Anularea instrucțiunilor de plată aflate în coada de așteptare.....</i>	20
6.4.4.1	<i>De către inițiator.....</i>	20
6.4.4.2	<i>De către BNR.....</i>	20
6.4.5	<i>Mecanismul de deblocare.....</i>	21
<b>7</b>	<b>DECONTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ ÎNȚIATE DE SISTEMELE DE COMPENSARE ȘI DE SISTEMELE DE DECONTARE A OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE.....</b>	<b>21</b>
7.1	DECONTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ ÎNȚIATE DE SISTEMUL SENT.....	21
7.2	DECONTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ ÎNȚIATE DE SISTEMUL SAFIR.....	22
7.2.1	<i>Decontarea pe bază netă a instrucțiunilor de plată inițiate de sistemul SaFIR.....</i>	22
7.2.2	<i>Decontarea pe bază brută a instrucțiunilor de plată inițiate de sistemul SaFIR.....</i>	23
7.3	DECONTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ ÎNȚIATE DE ALTE SISTEME DE COMPENSARE ȘI DE DECONTARE A OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE.....	23
7.3.1	<i>Decontarea pozițiilor nete calculate de alte sisteme de compensare și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.....</i>	23
7.3.2	<i>Decontarea pe bază brută a instrucțiunilor de plată inițiate de alte sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.....</i>	24
<b>8</b>	<b>DECONTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ AFERENTE OPERAȚIUNILOR EFECTUATE DE BNR ȘI A CELOR AFERENTE COMISIOANELOR.....</b>	<b>24</b>

<b>9</b>	<b>MOMENTUL INTRODUCERII ÎN SISTEM ȘI IREVOCABILITATEA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ .....</b>	<b>25</b>
9.1	MOMENTUL INTRODUCERII ÎN SISTEM .....	25
9.2	IREVOCABILITATEA.....	25
9.3	FINALITATEA .....	25
<b>10</b>	<b>PROCEDURA APLICATĂ DE ADMINISTRATORUL DE SISTEM ÎN CAZUL DESCHIDERII UNEI PROCEDURI DE INSOLVENȚĂ ASUPRA UNUI PARTICIPANT .....</b>	<b>26</b>
10.1	PRINCIPII GENERALE .....	26
10.2	DESCHIDEREA PROCEDURII DE INSOLVENȚĂ PE PARCURSUL ZILEI DE OPERARE .....	26
10.3	DESCHIDEREA PROCEDURII DE INSOLVENȚĂ DUPĂ SFĂRȘITUL ZILEI DE OPERARE .....	27
<b>11</b>	<b>SUSPENDAREA PARTICIPĂRII LA SISTEM DIN ALTE MOTIVE DECÂT DESCHIDEREA PROCEDURII DE INSOLVENȚĂ .....</b>	<b>27</b>
<b>12</b>	<b>FACILITATEA DE CREDIT PE PARCURSUL ZILEI (INTRADAY CREDIT).....</b>	<b>28</b>
<b>13</b>	<b>GARANȚII FINANCIARE.....</b>	<b>28</b>
13.1	ASPECTE GENERALE .....	28
13.2	GARANȚII CONSTITUITE LA INIȚIATIVA PARTICIPANȚILOR .....	29
13.3	GARANȚII CONSTITUITE LA INIȚIATIVA SISTEMULUI SAFIR .....	31
<b>14</b>	<b>CORECTAREA UNEI INSTRUCȚIUNI ERONATE .....</b>	<b>32</b>
<b>15</b>	<b>RAPOARTE ȘI FACILITĂȚI DE INTEROGARE .....</b>	<b>32</b>
<b>16</b>	<b>COMISIONAREA .....</b>	<b>32</b>
16.1	ASPECTE GENERALE .....	32
16.2	REDUCERI ȘI STIMULENTE .....	33
16.3	COMISIOANE SUPLIMENTARE PENTRU SERVICII SPECIALE ȘI COMISIOANE PENALIZATOARE .....	34
16.4	RAPOARTE JUSTIFICATIVE PRIVIND COMISIOANELE.....	34
<b>17</b>	<b>ZILELE ȘI PROGRAMUL DE OPERARE .....</b>	<b>34</b>
17.1	ZILELE DE OPERARE .....	34
17.2	PROGRAMUL DE OPERARE .....	34
<b>18</b>	<b>CONFORMITATEA CU CERINȚELE PREVĂZUTE ÎN REGULILE DE SISTEM ALE REGIS ..</b>	<b>35</b>
18.1	ASPECTE GENERALE .....	35
18.2	EVALUAREA ANUALĂ.....	36
<b>19</b>	<b>PARTICIPANȚI CRITICI ȘI INSTRUCȚIUNI DE PLATĂ CRITICE .....</b>	<b>36</b>
19.1	PARTICIPANȚI CRITICI .....	36
19.2	INSTRUCȚIUNI DE PLATĂ CRITICE .....	37
<b>20</b>	<b>ÎNREGISTRĂRI PENTRU URMĂRIREA ACȚIUNILOR REALIZATE ÎN SISTEM.....</b>	<b>37</b>
<b>21</b>	<b>MĂSURI ÎN CAZUL APARIȚIEI UNOR DEFECȚIUNI .....</b>	<b>38</b>
21.1	ASPECTE GENERALE .....	38
21.2	DEFECȚIUNI ALE TELECOMUNICAȚILOR .....	38
21.3	DEFECȚIUNI ALE REȚELEI SWIFT .....	38
21.4	DEFECȚIUNI ALE REȚELEI RCI-IPF .....	39
<b>22</b>	<b>EVENIMENTELE NEPREVĂZUTE.....</b>	<b>39</b>
<b>23</b>	<b>SERVICIUL DE ASISTENȚĂ (HELP DESK).....</b>	<b>39</b>
<b>24</b>	<b>OBLIGAȚIILE ȘI RĂSPUNDEREA PĂRȚILOR.....</b>	<b>40</b>
24.1	OBLIGAȚIILE ȘI RĂSPUNDEREA PARTICIPANȚILOR .....	40
24.1.1	<i>Obligații generale .....</i>	<i>40</i>
24.1.2	<i>Măsuri aplicabile în cazul redresării sau rezoluției participanților la sistem .....</i>	<i>41</i>
24.1.3	<i>Monitorizarea fluxurilor de plăți .....</i>	<i>42</i>
24.1.4	<i>Obligațiile în cazul apariției unor evenimente neprevăzute .....</i>	<i>42</i>
24.1.5	<i>Răspunderea participanților.....</i>	<i>42</i>
24.2	OBLIGAȚIILE ȘI RĂSPUNDEREA BNR.....	43
24.2.1	<i>Obligațiile BNR în calitate de administrator de sistem .....</i>	<i>43</i>

24.2.2	<i>Obligațiile BNR în calitate de agent de decontare</i> .....	43
24.2.3	<i>Răspunderea BNR</i> .....	43
24.3	<b>FORȚA MAJORĂ ȘI CAZUL FORTUIT</b> .....	44
<b>25</b>	<b>PREVEDERI REFERITOARE LA SECURITATE, CONFIDENȚIALITATE, PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL, PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI ARHIVARE</b> .....	<b>44</b>
25.1	ASIGURAREA SECURITĂȚII .....	45
25.2	CONFIDENȚIALITATEA DOCUMENTAȚIEI .....	45
25.3	PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL .....	46
25.4	PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR.....	46
25.5	PĂSTRAREA ȘI ARHIVAREA DOCUMENTELOR.....	46
<b>26</b>	<b>SANCTIUNI PENTRU ÎNCĂLCAREA REGULILOR DE SISTEM ALE REGIS</b> .....	<b>46</b>
<b>27</b>	<b>MODIFICĂRI ALE REGULILOR DE SISTEM ALE REGIS</b> .....	<b>47</b>
<b>28</b>	<b>ACCEPTAREA REGULILOR DE SISTEM ALE REGIS</b> .....	<b>47</b>
<b>29</b>	<b>NOTIFICĂRI</b> .....	<b>47</b>
	<i>Anexa nr. 1 - Glosar de termeni</i> .....	49
	<b>ANEXA NR. 2 - CONTRACT DE PARTICIPARE LA SISTEMUL REGIS</b> .....	<b>54</b>
	<b>ANEXA NR. 3 - TERMENI DE REFERINȚĂ PENTRU OPINIILE JURIDICE PRIVIND CAPACITATEA ȘI ȚARA</b> .....	<b>58</b>
	<b>ANEXA NR. 4 - INFORMAȚII PRIVIND PARTICIPANTUL LA REGIS</b> .....	<b>70</b>
	<b>ANEXA NR. 5 - CERERE DE ÎNREGISTRARE/MODIFICARE A UNUI UTILIZATOR REGIS</b> .....	<b>72</b>
	<b>ANEXA NR. 6 INFORMARE CU PRIVIRE LA PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL PRIVIND SISTEMUL REGIS</b> .....	<b>74</b>
	<b>ANEXA NR. 7A - CERERE PENTRU CREAREA/MODIFICAREA UNUI PROFIL DE UTILIZATOR REGIS PENTRU INSTITUȚII DE CREDIT/TREZORERIA STATULUI</b> .....	<b>77</b>
	<b>ANEXA NR. 7B - CERERE PENTRU CREAREA/MODIFICAREA UNUI PROFIL DE UTILIZATOR REGIS PENTRU SISTEMELE DE COMPENSARE SAU SISTEMELE DE DECONTARE A OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE</b> .....	<b>84</b>
	<b>ANEXA NR. 8 - CERERE DE BLOCARE/DEBLOCARE/ELIMINARE A UNUI UTILIZATOR REGIS</b> .....	<b>89</b>
	<b>ANEXA NR. 9 – PROGRAMUL DE OPERARE</b> .....	<b>91</b>
	<b>ANEXA NR. 10 – COMISIONAREA</b> .....	<b>92</b>
	<b>ANEXA NR. 11 - FORMULAR DE AUTOEVALUARE ANUALĂ</b> .....	<b>94</b>
	<b>ANEXA NR. 12 –FIȘA ADMINISTRATORULUI DE ACCES</b> .....	<b>96</b>

## 1 Prevederi generale

### 1.1 Aspecte generale

În temeiul art. 23 alin.1 din *Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României* (Legea nr. 312/2004), BNR operează sistemul ReGIS, prin intermediul căruia furnizează participanților servicii de decontare în lei prin conturi deschise în evidențele sale.

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

Sistemul ReGIS este desemnat de către BNR ca intrând sub incidența *Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare*, cu modificările și completările ulterioare (Legea nr. 253/2004), act normativ care transpune în legislația română prevederile *Directivei 98/26/CE, a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare*.

### 1.2 Semnificația și scopul Regulilor de sistem ale ReGIS

Regulile de sistem ale ReGIS sunt aplicabile relației dintre BNR și participanții sistemului ReGIS.

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

Prin Regulile de sistem ale ReGIS se înțelege prezentul document (intitulat ”*Reguli de sistem ale ReGIS*”), precum și *Documentația* (așa cum este definită în Anexa nr. 1 – Glosar de termeni, la prezentul document), cu toate modificările și completările ulterioare.

Documentul intitulat ”*Reguli de sistem ale ReGIS*” și *Documentația* fac parte integrantă din Contractul de participare la sistem, semnat de către părți, fiind anexe la acesta.

Terminologia utilizată în *Reguli de sistem ale ReGIS* este definită în Anexa nr. 1 la prezentul document.

### 1.3 Rolul BNR

BNR este administratorul sistemului ReGIS, calitate în care BNR gestionează și controlează funcționarea sistemului, autorizează participarea la sistem, stabilește și modifică *Regulile de sistem ale ReGIS*, urmărește respectarea acestora de către participanți și poate aplica sancțiuni în cazul încălcării lor.

Totodată, BNR deține și operează infrastructura tehnică a sistemului ReGIS, și administrează funcționarea zilnică a sistemului și este responsabilă pentru securitatea datelor și arhivarea documentelor din sistem, aplicațiile informatice și infrastructura sistemului, inclusiv administrarea aplicării soluțiilor de rezervă pentru asigurarea continuității activității și a celor de recuperare în caz de dezastru.

În plus, BNR acționează și în următoarele calități:

- a) agent de decontare, calitate în care BNR deschide și administrează conturi de decontare pentru participanți, în conformitate cu prevederile secțiunii 4 – „Contul de decontare”, din prezentul document.
- b) furnizor de lichiditate, calitate în care furnizează lichiditate pe parcursul zilei participanților la sistem, cu excepția celor menționați la secțiunea 2.1, primul paragraf, lit. d), e) și f) din prezentul document, pentru a asigura funcționarea eficientă și fără perturbări a sistemelor de plăți.
- c) participant la sistemul ReGIS, calitate în care utilizează sistemul pentru efectuarea plăților administrative proprii și pentru decontarea transferurilor de fonduri aferente operațiunilor de piață monetară, operațiunilor de piață valutară, facilităților permanente ale BNR și oricăror alte operațiuni ale BNR.

## 2 Participarea la sistem

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

### 2.1 Criterii de acces

Următoarele instituții sunt eligibile pentru participarea la sistemul ReGIS:

- a) instituții de credit persoane juridice române (bănci, bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, bănci de credit ipotecar, case centrale ale organizațiilor cooperatiste de credit);

- b) sucursale înființate pe teritoriul României de către instituții de credit persoane juridice străine din Spațiul Economic European, care au fost notificate BNR de către autoritatea competentă din statul membru de origine;
- c) sucursale înființate pe teritoriul României de către instituții de credit persoane juridice străine din afara Spațiului Economic European, care au fost autorizate de BNR;
- d) Banca Națională a României;
- e) Ministerul Finanțelor Publice;
- f) entități din Spațiul Economic European care sunt supravegheate și/sau monitorizate de o autoritate competentă și administrează sisteme prin intermediul cărora se transmit reciproc și/sau se compensează instrucțiuni de plată și/sau instrucțiuni de transfer de instrumente financiare<sup>1</sup>.

## 2.2 Condiții de participare

### 2.2.1 Capacitate operațională

Instituțiile eligibile prevăzute la secțiunea 2.1 pot participa la sistemul ReGIS dacă îndeplinesc cerințele prevăzute în documentul intitulat *Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la sistemul ReGIS/SaFIR*.

Verificarea îndeplinirii cerințelor din documentul *Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la sistemul ReGIS/SaFIR* se face de către BNR, în calitate de administrator de sistem, atât în vederea conectării participantului la sistem, cât și la orice moment ulterior.

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

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

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

---

<sup>1</sup> Entitățile care nu își desfășoară activitatea printr-un sediu localizat pe teritoriul României își pot desemna agenți de operare dintre instituțiile participante la ReGIS, care, în baza unor aranjamente contractuale specifice, să transmită și să recepționeze în numele respectivei organizații mesajele aferente participării la ReGIS. Cerințele referitoare la capacitatea operațională a participantului - organizație străină nelocalizată în România – se consideră îndeplinite în măsura în care agentul de operare desemnat îndeplinește respectivele cerințe.

## 2.2.2 Conformitatea cadrului legal

Pentru a participa la sistemul ReGIS, sucursalele înființate pe teritoriul României de către instituții de credit persoane juridice străine trebuie să pună la dispoziția BNR o opinie juridică, în următoarele condiții:

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

## 2.2.3 Procedura de solicitare a participării la sistem

Pentru a participa la sistemul ReGIS, instituțiile eligibile trebuie să parcurgă următoarele etape:

1. să adreseze BNR o solicitare scrisă privind participarea la sistemul ReGIS;
2. să obțină de la BNR certificarea tehnică, respectiv să parcurgă procedura de certificare tehnică prevăzută în documentul *Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la sistemul ReGIS/SaFIR*;
3. în cazul sucursalelor înființate pe teritoriul României de către instituții de credit persoane juridice străine, să facă dovada îndeplinirii condițiilor de conformitate a cadrului legal prevăzute la secțiunea 2.2.2 din prezentul document;
4. să semneze contractul de participare la sistemul ReGIS ;
5. să transmită BNR, completate, formularele aferente persoanelor desemnate ca administratori de acces (anexa nr. 12 la prezentul document );
6. să transmită BNR, completate, formularele pentru înregistrarea participantului și a utilizatorilor acestuia în sistem, atât pentru mediul de test, cât și pentru cel de producție (anexele nr. 4, 5, 6 și 7 la prezentul document );
7. să transmită BNR, completat, formularul *Listă specimene semnături ale utilizatorilor ReGIS* (Anexa 6 din *Procedura privind asigurarea de către Banca Națională a României a continuității activității operaționale pentru participanții la sistemul ReGIS*).

BNR poate solicita orice alte informații suplimentare pe care le consideră necesare în vederea adoptării unei decizii privind participarea la sistem.

BNR respinge solicitarea de participare dacă:

- a) criteriile de acces menționate la secțiunea 2.1 din prezentul document nu sunt îndeplinite;



- b) una sau mai multe dintre condițiile de participare menționate la secțiunile 2.2.1 și 2.2.2 din prezentul document referitoare la capacitatea operațională și conformitatea cadrului legal nu sunt îndeplinite;
- c) în aprecierea BNR, o astfel de participare ar pune în pericol stabilitatea, buna funcționare și securitatea ReGIS sau ar periclita îndeplinirea de către BNR a atribuțiilor sale prevăzute de *Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României* și a atribuțiilor prevăzute de *Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene*.

BNR comunică solicitantului, în scris, decizia privind solicitarea de participare în termen de 30 de zile de la primirea documentelor menționate la secțiunea 2.2.3 din prezentul document. În cazul în care BNR solicită informații/documente suplimentare, decizia se comunică în termen de 30 de zile de la primirea de către BNR a respectivelor informații/documente de la solicitant. Orice decizie de respingere se motivează.

Solicitantul trebuie să notifice BNR orice intenție privind participarea la sisteme de decontare pe bază netă care decontează în sistemul ReGIS. În cazul participării la astfel de sisteme, solicitantul trebuie să încheie cu BNR, după caz, contractele prevăzute în *Regulamentul nr. 9/2020 privind administrarea riscului de decontare și facilitățile de creditare acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontării în sistemul ReGIS* (Regulamentul nr. 9/2020), respectiv: contractul – cadru pentru tranzacții repo cu decontare în aceeași zi, contractul - cadru de credit pentru decontarea poziției nete debitoare și contractul de constituire și executare a garanțiilor pentru sistemele cu decontare pe bază netă care nu au prevăzute proceduri proprii de administrare a riscului de decontare (VISA Europe, MasterCard International, RoClear, etc).

În ceea ce privește participanții la sistemul SENT, aceștia trebuie, în prealabil, să încheie cu BNR contractul de constituire și executare a garanțiilor pentru sistemul SENT.

### **2.3 Introducerea și modificarea informațiilor aferente unui participant**

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

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

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

## 2.4 Suspendarea și încetarea participării la sistem

### 2.4.1 Durata și încetarea participării în condiții normale

Cu excepția situațiilor prevăzute la secțiunea 2.4.2 din prezentul document, participarea la sistemul ReGIS este pe durată nedeterminată.

Un participant poate decide încetarea participării sale la sistemul ReGIS în orice moment, printr-o notificare în scris transmisă BNR, cu un preaviz de cel puțin 10 zile de operare, cu excepția cazului în care convine cu BNR un alt termen. Încetarea participării produce efecte începând cu a 10-a zi de operare de la data la care notificarea a fost primită de BNR sau la o altă dată convenită de comun acord. Notificarea este irevocabilă din momentul în care a fost adusă la cunoștința BNR.

BNR poate decide încetarea participării unui participant la ReGIS în orice moment, cu un preaviz de 3 luni, cu excepția cazului în care convine cu participantul respectiv, în scris, un alt termen de preaviz.

În cazul încetării participării, obligația de păstrare a confidențialității prevăzută la secțiunea 25.2 din prezentul document rămâne în vigoare.

### 2.4.2 Suspendarea și încetarea participării în condiții excepționale

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

- a) autoritatea competentă de supraveghere a participantului solicită această suspendare;
- b) participantul și-a manifestat intenția în acest sens;
- c) participantul nu mai îndeplinește cel puțin una dintre cerințele pentru participarea la sistem prevăzute la secțiunea 2.1 sau 2.2 din prezentul document;
- d) apare un eveniment neprevăzut care afectează, sau poate afecta, capacitatea participantului de a participa, în condiții normale, la transmiterea și recepționarea de instrucțiuni de plată și la accesarea aplicației ReGIS pe o anumită perioadă de timp. Suspendarea participantului la sistemul ReGIS are loc pe perioada desfășurării respectivului eveniment precum și pe orice perioadă ulterioară ce ar putea fi necesară;
- e) s-a deschis o procedură de insolvență asupra participantului;
- f) participantul nu și-a îndeplinit obligațiile prevăzute de *Regulile de sistem ale ReGIS* sau de procedurile aplicabile, prevăzute în Documentație și nici nu reușește să remedieze deficiențele care au determinat neîndeplinirea acestor obligații în termenul rezonabil stabilit de către administratorul de sistem sau să dea o explicație justificată în acest sens;
- g) administratorul de sistem consideră că din evaluarea legislației țării în baza căreia funcționează respectivul participant rezultă că ceilalți participanți sau sistemul ar fi supuși unor riscuri inacceptabile dacă participantul respectiv ar continua să participe la sistem.

- h) administratorul de sistem consideră că participantul, prin comportamentul acestuia, induce riscuri majore care pot perturba buna funcționare a sistemului ReGIS

Suspendarea participantului se efectuează în sistem de către BNR, în funcție de situație, fie prin dezactivarea acestuia, fie prin blocarea contului acestuia.

Dezactivarea participantului înseamnă că utilizatorii participantului nu se mai pot conecta la sistem și instrucțiunile de plată inițiate și destinate participantului sunt respinse de sistem, iar blocarea contului acestuia înseamnă că participantul nu mai poate iniția și/sau recepționa instrucțiuni de plată, însă se poate conecta în continuare la sistem.

Administratorul de sistem poate ridica suspendarea aplicată unui participant în cazul încetării situațiilor care au determinat luarea acestei măsuri, prin reactivarea acestuia sau prin deblocarea contului acestuia, după caz.

Din momentul în care se aplică suspendarea decisă de administratorul de sistem și până în momentul ridicării suspendării, instrucțiunile inițiate de participant în cauză și/sau cele destinate acestuia nu sunt acceptate în sistem. Momentul de la care își produc efectele suspendarea sau ridicarea suspendării este evidențiat în cuprinsul mesajului de notificare a participantului..

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

Un participant suspendat nu este scutit de la îndeplinirea obligațiilor sale prevăzute de *Regulile de sistem ale ReGIS*, cu excepția cazului când aceasta este prevăzută în mod expres în prezentul document.

Participanții la sistemul ReGIS vor fiificați, prin intermediul unui mesaj transmis prin poșta electronică securizată, cu privire la orice suspendare și ridicare a suspendării aplicată unui participant.

Calitatea de participant la sistemul ReGIS încetează dacă:

- a) hotărârea de deschidere a procedurii de insolvență împotriva instituțiilor de credit, persoane juridice române, rămâne definitivă;
- b) s-a deschis o procedură de lichidare cu privire la un participant, persoană juridică străină, procedură inițiată și controlată de autoritățile administrative sau judiciare cu scopul de a valorifica activele unei instituții de credit sub supravegherea acestor autorități;
- c) a fost retrasă autorizația de funcționare de către autoritatea de supraveghere competentă în alte cazuri decât cele prevăzute la lit. a) și b);
- d) administratorul de sistem retrage această calitate ca urmare a nerespectării prevederilor *Regulilor de sistem ale ReGIS*.

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

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

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

Încetarea participării la sistemul ReGIS nu va afecta drepturile și obligațiile născute în temeiul prevederilor din documentul *Reguli de sistem ale ReGIS*, anterior încetării calității de participant.

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

La data încetării participării, participantul trebuie să asigure suficiente fonduri disponibile în contul de decontare pentru plata comisiunilor ReGIS datorate și neachitate. Plata comisiunilor ReGIS datorate de un participant a cărui participare la sistem încetează se efectuează prin debitarea directă a contului de decontare al respectivului participant.

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

În cazul încetării calității de participant la sistemul ReGIS sunt aplicabile dispozițiile alin. (4) din art. 406 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, cu modificările și completările ulterioare (OUG nr. 99/2006), potrivit cărora fondurile și instrumentele financiare constituite în scopul garantării îndeplinirii obligațiilor participantului sunt utilizate în scopul îndeplinirii obligațiilor decurgând din ordinele de transfer irevocabile și din pozițiile nete rezultate din compensare, care revin participantului până la momentul încetării calității de participant.

### **3 Utilizatorii sistemului**

#### **3.1 Aspecte generale**

Accesul la sistemul ReGIS este permis doar utilizatorilor care sunt autorizați de către participant sau administratorul de sistem să utilizeze facilitățile sistemului.

Utilizatorii sistemului ReGIS sunt persoanele menționate în formularul „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS” (Anexa nr. 5 la prezentul document), care sunt desemnate de participantul respectiv sau de administratorul de sistem, să utilizeze facilitățile sis-

temului în limitele profilului de utilizator solicitat prin formularul „Cerere pentru crearea/modificarea unui profil de utilizator ReGIS pentru instituțiile de credit/Trezoreria Statului”(Anexa nr. 7a la prezentul document), respectiv „Cerere pentru crearea/modificarea unui profil de utilizator ReGIS pentru sistemele de compensare sau sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare” (Anexa nr. 7b la prezentul document).

Administratorul de sistem respectă procedurile de securitate privind comunicațiile și datele prevăzute în *Regulile de sistem ale ReGIS* și nu are nici o altă obligație de a verifica identitatea sau drepturile persoanei care inițiază sau aprobă instrucțiuni în sistem din partea participanților.

### 3.2 Înregistrarea utilizatorilor ReGIS

Înregistrarea utilizatorilor unui participant se face doar 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 către administratorul de sistem și să dețină kit-ul necesar pentru semnarea electronică în cadrul sistemului (conform celor prevăzute în documentul *Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la sistemul ReGIS/SaFIR*).

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

Fiecare participant trebuie să aibă minimum 3 (trei) utilizatori pentru sistemul ReGIS.

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

- a) „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS” (Anexa nr. 5 la prezentul document);
- b) „Cerere pentru crearea/modificarea unui profil de utilizator ReGIS” (Anexa nr. 7a sau Anexa nr. 7b la prezentul document), 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 alocă un nume de utilizator (username) și o parolă (password) pentru fiecare utilizator.

### 3.3 Crearea și alocarea profilelor utilizatorilor

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

În limita profilului standard maximal mai sus menționat participantul solicită administratorului de sistem, prin transmiterea formularului „Cerere pentru crearea/modificarea unui profil de utilizator ReGIS”(Anexa nr. 7a sau Anexa nr.7b la prezentul document), crearea și alocarea unui profil de utilizator ReGIS. Același profil poate fi alocat mai multor utilizatori ai participantului.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Blocarea, deblocarea și eliminarea unui utilizator se face numai de către administratorul de sistem în următoarele cazuri:

- a) la solicitarea scrisă a participantului respectiv, prin transmiterea formularului „Cerere de blocare/deblocare/eliminare a unui utilizator ReGIS”(Anexa nr. 8 la prezentul document). Blocarea/deblocarea și eliminarea se operează de către administratorul de sistem imediat după primirea formularului „Cerere de solicitare a blocării/deblocării/eliminării unui utilizator ReGIS” sau la data precizată în acesta, după caz;

- b) la inițiativa administratorului de sistem, în situația în care, prin acțiunile sale, un utilizator afectează buna funcționare și securitatea sistemului, administratorul de sistem poate bloca sau elimina direct utilizatorul în cauză, cu notificarea imediată a participantului respectiv;
- c) în situația în care calitatea de participant încetează administratorul de sistem efectuează eliminarea utilizatorilor respectivului participant.

### 3.6 Administratorii de acces ai participantului

Fiecare participant trebuie să desemneze cel puțin 2 (doi) *Administratori de acces*, care vor fi responsabili de relația participantului cu sistemul ReGIS.

Datele de identificare și speciemenle de semnătură ale persoanelor desemnate ca *Administratori de acces* vor fi aduse la cunoștința administratorului de sistem prin transmiterea formularului completat conform Anexei nr. 12 ” Fișa administratorului de acces”, la prezentul document, semnat de doi conducători ai instituției participante sau de doi reprezentanți ai instituției, împuterniciți de conducerea acesteia. Orice modificare cu privire la *Administratorii de acces* va fi notificată administratorului de sistem în cel mai scurt timp.

*Administratorii de acces* sunt persoanele împuternicite de conducerea instituției participante să solicite administratorului de sistem în numele participantului respectiv, cu respectarea principiului celor patru ochi (spre exemplificare: orice document trebuie să fie semnat de două persoane, finalizarea unei activități inițiate de o persoană trebuie confirmată de o altă persoană), oricare din următoarele acțiuni:

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

Formularele transmise Administratorului de sistem pentru realizarea celor menționate la paragraful precedent vor conține semnăturile a doi *Administratori de acces*. În cazul transmiterii prin e-mail securizat, formularele vor fi semnate digital de doi administratori de acces.

De asemenea, *Administratorul de acces* are următoarele obligații:

- a) să gestioneze solicitările de emiterere/revocare/reînnoire a certificatelor digitale pentru utilizatorii participantului;
- b) să actualizeze datele comunicate administratorului de sistem cu privire la utilizatorii participantului, inclusiv profilele alocate acestora, ori de câte ori intervin modificări;
- c) să revizuiască periodic conturile alocate utilizatorilor participantului, inclusiv profilele alocate acestora, la solicitarea administratorului de sistem.

## 4 Contul de decontare

Participanții la sistemul ReGIS menționați la secțiunea 2.1, primul paragraf, lit. a), b), c) d) și e) din prezentul document pot deține un singur cont de decontare în sistem.

Participanții menționați la secțiunea 2.1, primul paragraf, lit. f) din prezentul document pot deține cont de decontare în sistemul ReGIS doar în anumite condiții stabilite de administratorul de sistem. Pentru decontarea în sistemul ReGIS a pozițiilor nete calculate de aceștia se vor utiliza conturi tehnice (de tranzit), interne sistemului.

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

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

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

## 5 Instrucțiuni de plată în sistemul ReGIS

### 5.1 Tipuri de instrucțiuni

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

- a) instrucțiuni de plată de tip transfer credit aferente plăților interbancare și plăților efectuate de participanți pentru clienți, indiferent de valoare;
- b) instrucțiuni de plată pentru decontarea pozițiilor nete rezultate din sistemele de compensare;
- c) instrucțiuni de plată pentru decontarea fondurilor aferente operațiunilor cu instrumente financiare;
- d) instrucțiuni de plată aferente anumitor operațiuni efectuate de BNR;
- e) instrucțiuni de plată aferente comisioanelor.

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

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



Instrucțiunile de plată menționate la lit. b), c), d) și e) din primul paragraf al secțiunii curente sunt inițiate de participanți în sistem sub formă de mesaje de plată prin intermediul rețelei RCI-IPF a BNR.

## 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 și varianta acestuia MT202COV – Transfer credit între instituțiile financiare - *General Financial Institution Transfer*.

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

Mesajele de plată SWIFT menționate în prezenta secțiune se transmit spre procesare în sistemul ReGIS prin intermediul rețelei SWIFTNet. Fiecare participant încheie un contract separat cu SWIFT srl (Belgia) pentru a beneficia de serviciile SWIFT necesare pentru participarea la sistemul ReGIS. Raportul juridic dintre participant și SWIFT este guvernat în mod exclusiv de termenii și condițiile SWIFT srl (Belgia). În plus, fiecare participant ReGIS trebuie să participe la Grupul închis de utilizatori (Closed Users Group – CUG) aferent sistemului ReGIS.

Serviciile prestate de SWIFT srl (Belgia) nu sunt incluse în serviciile prestate de BNR în legătură cu sistemul ReGIS.

BNR nu răspunde pentru acțiunile, erorile sau omisiunile SWIFT srl (incluzând directorii, personalul și subcontractorii săi) ca furnizor de servicii SWIFT sau pentru acțiunile, erorile sau omisiunile furnizorilor de rețea aleși de participanți pentru a avea acces la rețeaua SWIFT.

## 6 Procesarea instrucțiunilor de plată în sistemul ReGIS

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

### 6.1 Condiții generale pentru inițierea instrucțiunilor de plată

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

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

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

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

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

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

## 6.2 Etapele procesării instrucțiunilor de plată în sistemul ReGIS

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

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

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

- f) Decontarea imediată. Acceptarea spre decontare este urmată imediat de decontarea necondiționată și irevocabilă, adică definitivă (finală), respectiv plătitorul este debitat și beneficiarul este creditat.

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

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

### 6.3 Validarea instrucțiunilor de plată

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

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

### 6.4 Mecanismul cozii de așteptare

#### 6.4.1 Procesarea instrucțiunilor din coada de așteptare

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

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

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

Participanții au obligația de a monitoriza instrucțiunile inițiate de aceștia care se află în coada de așteptare și de a lua măsurile necesare pentru decontarea sau anularea acestora înainte de închiderea zilei de operare a sistemului ReGIS.

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

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

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

Participanții, cu excepția celor menționați la secțiunea 2.1, primul paragraf, lit. f) din prezentul document, pot alocă priorități de procesare între 0 (cel mai scăzut nivel) și 50 (cel mai înalt nivel) pentru instrucțiunile de plată inițiate de aceștia.

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

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

## **6.4.3 Modificarea priorităților**

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

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

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

### **6.4.5 De către inițiator**

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

Instrucțiunile de plată pentru decontarea pozițiilor nete inițiate de participanții menționați la secțiunea 2.1, primul paragraf, lit. f), care operează pentru sisteme desemnate de BNR în baza Legii nr. 253/2004, nu pot fi anulate din coada de așteptare de către inițiator.

### **6.4.6 De către BNR**

Pe parcursul zilei de operare, BNR, în calitate de administrator de sistem, poate anula orice instrucțiune de plată de tip transfer credit din coada de așteptare, la cererea participantului inițiator, conform *Procedurii privind asigurarea de către Banca Națională a României a continuității activității operaționale pentru participanții la sistemul ReGIS* sau în conformitate cu prevederile de la secțiunea 10.2, lit. e) din prezentul document.

Instrucțiunile de plată pentru decontarea pozițiilor nete inițiate de participanții menționați la secțiunea 2.1, primul paragraf, lit. f), pentru sistemele desemnate de către BNR ca intrând sub incidența Legii nr. 253/2004 nu pot fi anulate din coada de așteptare pe parcursul zilei de către BNR la cererea participantului inițiator.

La momentul limită general al zilei de operare, instrucțiunile de plată aflate în coada de așteptare, cu excepția instrucțiunilor de plată pentru decontarea pozițiilor nete inițiate de către sistemele desemnate de către BNR ca intrând sub incidența Legii nr. 253/2004 sunt anulate automat prin intermediul unei rutine generate automat de către sistem.

#### **6.4.7 Mecanismul de deblocare**

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

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

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

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

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

Pozițiile 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 participanților la sistemul SENT, deschise în sistemul ReGIS.

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

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

## 7.2 Decontarea instrucțiunilor de plată inițiate de sistemul SaFIR

În vederea decontării fondurilor aferente operațiunilor cu instrumente financiare, sistemul SaFIR inițiază, conform regulilor proprii, atât instrucțiuni de plată pentru decontarea pe bază netă cât și instrucțiuni de plată pentru decontarea pe bază brută. Toate instrucțiunile de plată inițiate de sistemul SaFIR vor avea alocate coduri de identificare, în conformitate cu lista codurilor de tranzacții prevăzute în *Manualul de utilizare a sistemului ReGIS* și se vor deconta prin conturile de decontare ale participanților deschise în sistemul ReGIS.

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

- la solicitarea sistemului SaFIR;

În cazul în care instrucțiunea de anulare este executată de către sistemul ReGIS, acesta va notifica sistemul SaFIR în acest sens. În cazul în care solicitarea SaFIR ajunge după efectuarea transferului de fonduri în ReGIS, sistemul ReGIS va confirma sistemului SaFIR efectuarea decontării fondurilor aferente operațiunii cu instrumente financiare.

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

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

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

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

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

Procedura urmată este definită în cadrul *Regulilor de sistem ale SaFIR*.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) BNR efectuează, în calitate de bancă centrală:
  - operațiuni de piață monetară, piață valutară și de creditare a instituțiilor de credit;
  - tranzacții aferente operațiunilor cu numerar;
  - operațiuni aferente rezervelor minime obligatorii deținute de instituțiile de credit la BNR;



- operațiuni aferente administrării conturilor curente deschise în evidențele BNR;
- b) BNR efectuează, în calitate de agent de decontare și administrator de sistem, operațiuni de ajustare și reconciliere pe conturile de decontare ale participanților;
- c) BNR efectuează, în calitate de terț poprit, operațiuni de consemnare a sumelor de bani, pe conturile de decontare ale participanților ca urmare a primirii unei înștiințări de înființare a proprietății din partea unui executor judecătoresc.

Instrucțiunile de plată aferente comisioanelor ReGIS și SaFIR sunt inițiate de către BNR în conformitate cu Regulile de sistem ale fiecărui sistem. Instrucțiunile de plată aferente comisioanelor SENT sunt inițiate de administratorul sistemului SENT în conformitate cu Regulile de sistem ale SENT.

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

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

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

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

Momentul introducerii unei instrucțiuni de plată în sistemul ReGIS, în sensul prevăzut la art. 3 alin. (4) al Legii nr. 253/2004 este momentul acceptării tehnice a instrucțiunii de plată de către sistem.

Începând din acest moment, instrucțiunile de plată introduse în sistem sunt protejate conform prevederilor Legii nr. 253/2004.

### **9.2 Irevocabilitatea**

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

### **9.3 Finalitatea**

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

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

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

### **10.1 Principii generale**

În cazul deschiderii unei proceduri de insolvență asupra unui participant, instrucțiunile de plată introduse în sistem de către respectivul participant sunt protejate conform prevederilor art. 3 din Legea nr. 253/2004 în următoarele situații:

- a) dacă respectivele instrucțiuni, inclusiv cele aflate în coada de așteptare, au fost introduse în sistem înaintea momentului deschiderii procedurii de insolvență;
- b) dacă până în momentul în care instrucțiunile au devenit irevocabile administratorul de sistem nu a primit comunicarea privind hotărârea de deschidere a procedurii de insolvență, iar instrucțiunile au fost introduse în sistem după momentul deschiderii procedurii de insolvență.

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

Ca urmare a primirii notificării, BNR suspendă participantul, în conformitate cu prevederile secțiunii 2.4.2 din prezentul document.

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

Instrucțiunile de plată inițiate de participantul împotriva căruia s-a deschis o procedură de insolvență intrate în sistem anterior momentului deschiderii procedurii de insolvență sunt procesate în vederea decontării finale (definitive) conform secțiunii 6 din prezentul document.

În cazul deschiderii procedurii de insolvență asupra unui participant, sunt aplicabile dispozițiile art. 406 din OUG nr. 99/2006 și cele ale Legii nr. 253/2004 referitoare la efectele deschiderii procedurii de insolvență cu privire la drepturile și obligațiile participantului care decurg din participarea sa la sistem.

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

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

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

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

În cazul în care hotărârea de deschidere a procedurii de insolvență este recepționată de către administratorul de sistem al ReGIS după închiderea zilei de operare, BNR va lua toate măsurile necesare, astfel încât participantul să nu mai poată iniția și/sau recepționa instrucțiunile de plată în ziua de operare următoare, respectiv va suspenda participantul în sistem.

BNR va informa ceilalți participanți, prin transmiterea unui e-mail securizat, cu privire la suspendarea participantului asupra căruia s-a deschis o procedură de insolvență, înainte de inițierea zilei următoare de operare.

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

În cazul suspendării participării la sistem din alte motive decât deschiderea procedurii de insolvență, motive prevăzute în prezentul document, administratorul de sistem va aplica în mod corespunzător procedura descrisă la secțiunea 10.2 lit. a), b), c), d) și f), respectiv la secțiunea 10.3 din prezentul document.

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

## 12 Facilitatea de credit pe parcursul zilei (intraday credit)

În baza prevederilor art. 22 alin. (3) și art.19 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 și în conformitate cu reglementările proprii, BNR poate furniza lichiditate participanților prin intermediul facilității de credit pe parcursul zilei.

Creditele pe parcursul zilei (intraday credit) sunt credite garantate, acordate participanților eligibili prin intermediul tranzacțiilor de report (repo) cu decontare pe parcursul zilei. Aceste tranzacții se derulează în baza contractului-cadru încheiat cu BNR, conform modelului prevăzut în *Anexa nr.1 la Regulamentul nr. 9/2020* și sunt decontate în sistemul SaFIR.

Instrumentele financiare eligibile pentru garantarea creditului pe parcursul zilei sunt activele eligibile pentru operațiunile de piață monetară efectuate de BNR și pentru facilitățile permanente acordate de BNR.

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

Termenul de rambursare pentru creditul pe parcursul zilei acordat de BNR este momentul limită final al zilei de operare a sistemului ReGIS.

Pentru creditul pe parcursul zilei acordat de BNR și rambursat la termen de către participant, BNR nu percepe dobândă, respectiv prețul de cumpărare este egal cu cel de răscumpărare a activelor care fac obiectul tranzacției de report.

În cazul în care participantul se află în imposibilitatea rambursării creditului pe parcursul zilei, acesta are posibilitatea de a solicita băncii centrale transformarea creditului pe parcursul zilei în facilitate de creditare - credit lombard, astfel cum este definit în *Regulamentul nr. 1/2000 privind operațiunile de piață monetară efectuate de BNR și facilitățile permanente acordate de aceasta participanților eligibili*, cu modificările și completările ulterioare. Operațiunea se efectuează în condițiile prevăzute în *Regulile de sistem ale SaFIR*.

BNR poate decide în orice moment suspendarea sau încetarea accesului unui participant la creditul pe parcursul zilei către un participant în condițiile prevăzute de art. 15 din Regulamentul nr. 9/2020.

## 13 Garanții financiare

### 13.1 Aspecte generale

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

Garanțiile financiare pot fi constituite la dispoziția BNR, sub formă de fonduri în contul de decontare al participantului din sistemul ReGIS și/sau sub formă de instrumente financiare eligibile, în contul participantului din sistemul SaFIR. În cazul sistemelor de compensare care procesează plăți instant, garanțiile financiare pot fi constituite numai sub formă de fonduri în contul de decontare din sistemul ReGIS.

Având în vedere că decontarea în sistemul ReGIS se face doar în limita fondurilor disponibile, în cazul în care în contul de decontare al participantului debitor nu sunt suficiente fonduri disponibile, instrucțiunile de plată pentru decontarea pozițiilor nete pot fi decontate prin completarea fondurilor din contul de decontare al participantului respectiv cu cele rezultate în urma executării garanțiilor financiare sub formă de fonduri în sistemul ReGIS.

Garanțiile sub formă de fonduri sunt executate, automat, prin compensarea acestora cu valoarea obligațiilor financiare garantate. Fondurile rezultate în urma executării garanțiilor financiare vor fi evidențiate ca fonduri disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS al participantului, urmând a fi utilizate de BNR în scopul decontării finale a instrucțiunii de plată pentru decontarea pozițiilor nete.

Dacă nici în acest caz fondurile nu sunt suficiente, sumele disponibile sunt completate prin executarea garanțiilor asupra instrumentelor financiare eligibile, constituite în contul participantului respectiv deschis în sistemul SaFIR. Garanțiile sub formă de instrumente financiare eligibile sunt executate în conformitate cu *Regulile de sistem ale SaFIR*.

Participanții menționați la secțiunea 2.1 lit. f) din prezentul document vor informa participanții la propriul sistem cu privire la necesitatea constituirii de garanții financiare în vederea garantării decontării pozițiilor lor nete.

Garanțiile financiare constituite la dispoziția BNR sub formă de fonduri în sistemul ReGIS și sub formă de instrumente financiare eligibile în sistemul SaFIR se supun prevederilor *Ordonanței Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanție financiară*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr.222/2004*, cu modificările și completările ulterioare și ale *Legii nr. 253/2004*, prin completare, după caz, cu prevederile Regulamentului nr. 9/2020.

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

Participanții sistemului ReGIS, cu excepția celor menționați la secțiunea 2.1 primul paragraf, lit. d) și f) din prezentul document, pot constitui garanții sub formă de fonduri în contul de decontare din sistem și/sau sub formă de instrumente financiare eligibile în conturile proprii deschise în sistemul SaFIR.

În cazul sistemelor de compensare care procesează plăți instant, participanții la aceste sisteme pot constitui garanții numai sub formă de fonduri în contul de decontare din sistemul ReGIS. Garanțiile sub formă de fonduri sunt constituite în secțiuni distincte ale contului de decontare, denumite *rezerve*. Constituirea acestora se realizează prin transferul de fonduri din secțiunea „Fonduri Disponibile” în secțiunea „Rezerve”.

Fiecare participant are la dispoziție câte o rezervă distinctă în contul său de decontare, corespunzătoare fiecărui sistem de compensare și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare în parte și, după caz, fiecărei scheme de garantare utilizată de acesta, în care poate constitui garanții sub formă de fonduri, în scopul garantării decontării pozițiilor nete debitoare proprii calculate de sistemele la care acesta participă. Pentru sistemele care procesează plăți instant, fiecare participant are la dispoziție, în contul său de decontare, o rezervă dedicată plăților instant.

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

În cazul unui sistem de compensare care procesează plăți instant, rezervele vor rămâne blocate în permanență, acestea putând fi diminuate numai cu acordul sistemului de compensare.

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

Dacă fondurile disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS al unui participant la un sistem de compensare sau la un sistem de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare nu sunt suficiente pentru a se putea deconta poziția netă debitoare a respectivului participant, atunci BNR va executa garanțiile financiare sub formă de fonduri constituite de participantul respectiv în sistemul ReGIS și, după caz, va iniția procedura de executare a garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile constituite de participant în SaFIR, în mod automat și imediat. Executarea garanțiilor financiare se realizează în conformitate cu prevederile secțiunii 13.1 din prezentul document.

BNR, în calitate de furnizor de lichiditate, are obligația de a pune la dispoziția participanților fonduri prin executarea garanțiilor cu instrumente financiare eligibile constituite pentru asigurarea decontării pozițiilor nete rezultate din sistemele de compensare și din cele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

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

În cazul sistemelor de compensare care procesează plăți instant, fondurile constituite în aceste rezerve rămân în continuare blocate și după momentul decontării pozițiilor nete.

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

Mecanismul de constituire a garanțiilor sub formă de fonduri și eliberarea acestora ca urmare a neutilizării la decontare sunt detaliate în *Manualul de utilizare a sistemului ReGIS*.

Potrivit art. 406 din OUG nr. 99/2006 fondurile și instrumentele financiare ale participanților constituite în scopul garantării îndeplinirii obligațiilor participantului, nu pot face obiectul executării silite de către terți și nu pot fi grevate de alte garanții reale ori sarcini de către participantul debitor. De asemenea, fondurile și instrumentele financiare menționate anterior sunt exceptate de la procedura înscrierii în *Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare*.

### 13.3 Garanții constituite la inițiativa sistemului SaFIR

Sistemul SaFIR, prin mecanismele proprii, solicită sistemului ReGIS constituirea de garanții sub formă de fonduri, la dispoziția sa. Sistemul ReGIS soluționează solicitarea prin blocarea acestora în secțiunea contului de decontare aferentă rezervei corespunzătoare sistemului SaFIR, în vederea asigurării decontării instrucțiunilor de plată pentru decontarea pozițiilor nete rezultate din compensarea plăților aferente operațiunilor de piață primară a instrumentelor financiare înregistrate în sistemul SaFIR (licitații/subscripții publice, răscumpărări și plăți de cupoane/do-bânzi).

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

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

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

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

Dacă fondurile disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS al unui participant nu sunt suficiente pentru a se putea deconta poziția netă debitoare a respectivului participant rezultată din compensarea realizată de sistemul SaFIR, atunci BNR va executa garanțiile financiare sub formă de fonduri constituite de participantul respectiv în sistemul ReGIS în mod automat și imediat, prin compensarea acestora cu valoarea obligațiilor financiare garantate. Fondurile rezultate în urma executării garanțiilor financiare vor fi evidențiate ca fonduri disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS al participantului, urmând a fi utilizate de BNR în scopul decontării finale a instrucțiunii de plată pentru decontarea pozițiilor nete, transmisă de sistemul SaFIR.

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

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

## **14 Corectarea unei instrucțiuni eronate**

O instrucțiune de plată decontată în sistemul ReGIS și care a determinat creditarea eronată a unui cont de decontare din cauza indicării incorecte a beneficiarului plății sau a sumei de plată, nu poate fi returnată automat sau manual prin intermediul facilităților sistemului ReGIS.

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

## **15 Rapoarte și facilități de interogare**

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

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

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

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

## **16 Comisionarea**

### **16.1 Aspecte generale**

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

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

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



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

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

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

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

- a) instrucțiuni de plată de tip transfer credit aferente plăților interbancare și plăților pentru clienți;
- b) instrucțiuni de plată pentru decontarea pozițiilor nete rezultate din sistemele de compensare;
- c) instrucțiuni de plată pentru decontarea fondurilor aferente operațiunilor cu instrumente financiare;
- d) instrucțiuni de debitare directă a conturilor participanților, cu excepția celor aferente încasării comisioanelor.

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

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

## **16.2 Reduceri și stimulente**

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

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

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

### **16.3 Comisioane suplimentare pentru servicii speciale și comisioane penalizatoare**

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

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

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

### **16.4 Rapoarte justificative privind comisioanele**

Fiecare participant primește 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 și TVA aferent. Factura va fi emisă de către BNR în termen de 3 zile de operare după încheierea perioadei de facturare și va fi transmisă fiecărui participant.

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

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

## **17 Zilele și programul de operare**

### **17.1 Zilele de operare**

Sistemul ReGIS operează zilnic, cu excepția zilelor de sâmbătă și duminică și a zilelor de sărbători legale.

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

### **17.2 Programul de operare**

Programul de operare este prevăzut în Anexa nr. 9 la prezentul document.

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

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

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

Instrucțiunile aflate în coada de așteptare la momentul limită general, cu excepția instrucțiunilor de plată pentru decontarea pozițiilor nete inițiate de sistemele desemnate de către BNR ca intrând sub incidența Legii nr. 253/2004 vor fi anulate automat de către sistemul ReGIS.

La momentul limită general, garanțiile constituite sub formă de fonduri în rezervele din contul de decontare, cu excepția *rezervei generale și a rezervelor constituite pentru sistemele de compensare care procesează plăți instant*, sunt eliberate automat și transferate în secțiunea „Fonduri Disponibile” a contului de decontare.

Instrucțiunile de plată aferente operațiunilor de acordare de facilități permanente de către BNR vor fi decontate după momentul limită final.

BNR poate introduce pe conturile de decontare ale participanților instrucțiuni de plată aferente operațiunilor de consemnare a sumelor de bani ca urmare a primirii unei înștiințări de înființare a proprietății din partea unui executor judecătoresc, oricând pe parcursul unei zile de operare.

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

## **18 Conformitatea cu cerințele prevăzute în *Regulile de sistem ale ReGIS***

### **18.1 Aspecte generale**

Fiecare participant va asigura evaluarea conformității cu cerințele funcționale, tehnice și organizaționale, inclusiv cu cele referitoare la securitate, prevăzute în *Regulile de sistem ale ReGIS*.

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

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

BNR va asigura evaluarea propriilor activități, în calitate de participant.

## 18.2 Evaluarea anuală

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

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

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

## 19 Participanți critici și instrucțiuni de plată critice

### 19.1 Participanți critici

Participantul critic în sistemul ReGIS este:

- a) participantul menționat la secțiunea 2.1 primul paragraf, lit. a), b), c) și e) din prezentul document care înregistrează în mod constant<sup>1</sup>, 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<sup>2</sup>.
- b) participantul menționat la secțiunea 2.1. lit. f) din prezentul document care operează o infrastructură de piață financiară desemnată de BNR ca sistem ce intră sub incidența prevederilor Legii nr. 253/2004.

Anual, în luna decembrie, BNR stabilește participanții critici la sistemul ReGIS, în baza încadrării acestora în criteriile de evaluare menționate în prezenta secțiune 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 excepția participanților din categoria prevăzută la lit. b) din prezenta secțiune, al căror statut de participant critic încetează la momentul în care respectivul sistem nu mai este desemnat de BNR ca sistem ce intră sub incidența prevederilor Legii nr. 253/2004.

Suplimentar față de condițiile prevăzute la secțiunea 2.2.1 din prezentul document, participanții critici trebuie să îndeplinească, în perioada de aplicare, următoarele cerințe:

---

<sup>1</sup> cel puțin 9 luni din perioada de observare. Perioada de observare este decembrie (an anterior) - noiembrie (an curent).

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

- a) să dispună de un sediu secundar operațional, situat (de preferință) într-o zonă care nu este expusă aceluiași risc și care nu depinde de aceeași infrastructură (respectiv de aceleași rețele de utilități publice: energie electrică, telecomunicații, transport public etc.) ca și sediul principal;
- b) anual să planifice și să efectueze teste de continuitate a activității din care să rezulte că, în cazul unei întreruperi majore la sediul principal, instituția reușește să efectueze tranzacțiile importante, să închidă ziua de operare și să redeschidă ziua următoare de operare de la sediul secundar;
- c) să participe la testele de continuitate a activității organizate de administratorul sistemului.

## 19.2 Instrucțiuni de plată critice

În sistemul ReGIS se definesc următoarele categorii de plăți critice:

- a) “Instrucțiuni de plată foarte critice”:
  - i. instrucțiunile de plată aferente decontării pozițiilor nete transmise de participanții menționați la lit. b) din secțiunea 19.1 din prezentul document (inclusiv cele aferente executării garanțiilor înregistrate în sistemul SaFIR);
  - ii. instrucțiunile de plată aferente apelurilor în marjă ale depozitarilor centrali și contrapărților centrale;
  - iii. instrucțiunile de plată pentru decontarea fondurilor aferente operațiunilor reversibile în cadrul zilei (intraday repo) din SaFIR.
- b) “Instrucțiuni de plată critice”:
  - i. instrucțiuni de plată aferente decontării în timp real a operațiunilor sistemelor interfațate de decontare a instrumentelor financiare (sisteme care pentru decontarea fondurilor aferente tranzacțiilor cu instrumente financiare utilizează conturi deschise într-un sistem de plăți);
  - ii. instrucțiuni de plată aferente unor plăți suplimentare, dacă aceste plăți sunt considerate indispensabile pentru menținerea stabilității financiare.

## 20 Înregistrări pentru urmărirea acțiunilor realizate în sistem

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

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

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

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

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

## **21 Măsuri în cazul apariției unor defecțiuni**

### **21.1 Aspecte generale**

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

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

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

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

### **21.2 Defecțiuni ale telecomunicațiilor**

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

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

### **21.3 Defecțiuni ale rețelei SWIFT**

În cazul în care conexiunea sistemului ReGIS la rețeaua 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 participanții și va întreprinde măsurile necesare pentru remedierea situației.

#### **21.4 Defecțiuni ale rețelei RCI-IPF**

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

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

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

### **22 Evenimentele neprevăzute**

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

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

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

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

### **23 Serviciul de asistență (Help Desk)**

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

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

Datele de contact ale serviciului de asistență Help Desk sunt:

Telefon: 031 132 36 50

E-mail: helpdesk-SEP@bnro.ro

Portal ServiceDesk în rețeaua securizată RCI-IPF: <https://servicedesk.sep.bnr.ro>

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

## **24 Obligațiile și răspunderea părților**

### **24.1 Obligațiile și răspunderea participanților**

#### **24.1.1 Obligații generale**

Participanții trebuie să transmită instrucțiuni de plată către sistemul ReGIS în conformitate cu prezentul document și cu *Manualul de utilizare a sistemului ReGIS*.

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

Participanții trebuie să verifice, zilnic, la sfârșitul zilei de operare, soldul contului de decontare înregistrat în ziua respectivă și, în cazul în care constată inadvertențe/discrepanțe, să notifice, de îndată, administratorul de sistem, prin intermediul unui mesaj transmis prin poștă electronică securizată.

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

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

Participanții trebuie să securizeze accesul persoanelor la propriile stații de lucru, conform cerințelor prevăzute în documentul *Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la sistemul ReGIS/SaFIR*.

Participanții trebuie să asigure disponibil în conturile lor de decontare pentru achitarea obligațiilor de plată aferente tuturor instrucțiunilor de plată decontate în sistemul ReGIS și a comisiunilor aferente participării la sistem.

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

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



Participanții informează administratorul de sistem cu privire la orice schimbare în capacitatea lor juridică, iar entitățile menționate în secțiunea 2.1 lit. c) din prezentul document cu privire la schimbările legislative relevante care afectează aspectele cuprinse în opinia juridică privind țara, referitoare la respectivii participanți.

Participanții garantează administratorului de sistem că prin îndeplinirea obligațiilor lor, în temeiul *Regulilor de sistem ale ReGIS*, nu încalcă nicio dispoziție legală, de reglementare sau statutară care le sunt aplicabile și niciun acord de care sunt ținuti.

De asemenea, participanții informează BNR imediat ce se confruntă cu o situație care poate determina neîndeplinirea obligațiilor în legătură cu participarea acestora la sistem.

#### **24.1.2 Măsuri aplicabile în cazul redresării sau rezoluției participanților la sistem**

Orice decizie adoptată de către BNR, în calitate de operator de sistem, are în vedere și respectarea prevederilor *Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului*, precum și a *Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului, implementată la nivel național prin Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar*.

Participanții au obligația de informa BNR imediat ce apare în legătură cu ei înșiși o situație de neîndeplinire a obligațiilor sau dacă fac obiectul unor măsuri de prevenire sau de gestionare a crizelor în sensul prevederilor *Directivei 2014/59/UE*.

În ceea ce privește suspendarea și/sau încetarea participării la sistemul ReGIS, aplicarea/declanșarea unei acțiuni de rezoluție asupra participantului nu determină suspendarea și/sau încetarea participării la sistemul ReGIS, cu atât mai mult cu cât acesta își îndeplinește obligațiile izvorâte din operațiunile efectuate în sistem și din calitatea de participant la sistem.

Prin participarea la sistemul ReGIS, participantul consimte că BNR poate să divulge informații referitoare la plăți, informații tehnice sau organizaționale aferente participantului, participanților din același grup sau clienților participantului, obținute pe parcursul operării sistemului, autorităților de supraveghere, de rezoluție și de monitorizare ale statelor membre ale SEE, Comitetului Unic de Rezoluție (SRB), Autorității Bancare Europene, inclusiv băncilor centrale, în măsura în care divulgarea informațiilor este necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor publice ale acestora și cu condiția ca, în toate aceste cazuri, divulgarea să nu contravină legislației aplicabile. BNR nu este răspunzătoare pentru consecințele financiare și comerciale ale unei asemenea divulgări.

În cazul în care, în situația aplicării unor instrumente de rezoluție, cumpărătorul/instituția-punte nu îndeplinește criteriile de participare la sistemul ReGIS, acesta poate să exercite, în cadrul sistemului, drepturile instituției supuse rezoluției pentru o perioadă limitată de timp, conform prevederilor legale incidente și deciziei autorității de rezoluție.

### **24.1.3 Monitorizarea fluxurilor de plăți**

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

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

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

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

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

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

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

### **24.1.5 Răspunderea participanților**

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

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

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

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

## 24.2 Obligațiile și răspunderea BNR

### 24.2.1 Obligațiile BNR în calitate de administrator de sistem

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

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

BNR va lua toate măsurile necesare rezonabile pe care le are la dispoziție pentru protejarea sistemului și pentru prevenirea și soluționarea oricărei deficiențe de funcționare a acestuia.

### 24.2.2 Obligațiile BNR în calitate de agent de decontare

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

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

### 24.2.3 Răspunderea BNR

BNR răspunde pentru prejudiciile directe provocate participanților, din imprudență/neglijență, ca urmare a deficiențelor de funcționare a sistemului ReGIS sau a neîndeplinirii altor obligații ale sale, având drept rezultat erori la plăți sau la înregistrări în conturile participanților la sistem, în limitele stabilite conform prevederilor art. 45 din *Legea nr.312/2004*.

BNR răspunde, față de participanți, pentru prejudiciile directe cauzate acestora printr-o faptă săvârșită cu intenție sau din culpă gravă.

BNR nu răspunde pentru:

- defecțiunile produse în sistemul ReGIS ca urmare a utilizării incorecte a sistemului de către participanți și nici pentru erorile din aplicația informatică a sistemului care îi este licențiată;
- pagubele rezultate în urma mesajelor care conțin erori sau pentru erorile ce nu pot fi detectate prin validările descrise în *Manualul de utilizare a sistemului ReGIS*;

- pierderile suferite de un participant ca urmare a neîndeplinirii de către acesta a obligațiilor de monitorizare prevăzute la secțiunea 24.1.2 din prezentul document;
- prejudiciile cauzate de participant;
- prejudiciile rezultate dintr-un caz de forță majoră sau caz fortuit, conform secțiunii 24.3 din prezentul document;
- niciun prejudiciu rezultat dintr-o disfuncționalitate sau întrerupere în funcționare a infrastructurii tehnice (inclusiv, dar fără a se limita la infrastructura informatică, programele, datele, aplicațiile sau rețelele BNR), dacă o astfel de disfuncționalitate sau întrerupere în funcționare apare în ciuda faptului că BNR a adoptat măsurile considerate în mod rezonabil necesare pentru a proteja infrastructura în cauză împotriva disfuncționalității sau întreruperii în funcționare, precum și pentru a înlătura consecințele unei astfel de disfuncționalități sau întreruperi în funcționare (aceasta din urmă include, dar nu se limitează la inițierea și finalizarea procedurilor de asigurare a continuității activității menționate în *Procedura privind asigurarea de către Banca Națională a României a continuității activității operaționale pentru participanții la sistemul ReGIS*).

### 24.3 Forța majoră și cazul fortuit

Administratorul sistemului, respectiv participanții nu răspund pentru prejudiciile rezultate dintr-un caz de forță majoră sau caz fortuit, în conformitate cu prevederile art. 1351 din *Codul Civil*.

Forța majoră este orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil și inevitabil.

În aplicarea *Regulilor de sistem ale ReGIS*, sunt considerate cazuri de forță majoră evenimente precum: dezastru natural, războaiele, grevele, pandemia, încetarea totală a funcționării sistemului cauzată de întreruperea comunicațiilor sau de defectarea echipamentelor, la ambele sedii de operare.

Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de către cel care ar fi fost chemat să răspundă dacă evenimentul nu s-ar fi produs.

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

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

## 25 Prevederi referitoare la securitate, confidențialitate, protecția datelor cu caracter personal, prevenirea spălării banilor și arhivare

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

## 25.1 Asigurarea securității

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

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

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

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

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

## 25.2 Confidențialitatea documentației

Prezentul document și *Documentația* aferentă sistemului ReGIS sunt proprietatea BNR, în calitate de administrator de sistem.

Participanții se obligă să păstreze confidențialitatea documentației mai sus menționate, să limiteze accesul personalului propriu la aceasta (în baza unei clauze de confidențialitate) și să o utilizeze în maniera prevăzută în aceasta și exclusiv în scopul desfășurării activității proprii, inclusiv după data încetării participării la sistem. Instituțiile eligibile de la secțiunea 2.1 din prezentul document, cu excepția celor prevăzute la lit. d) și e) vor putea divulga conținutul documentației consilierilor juridici/avocaților care vor redacta opiniile juridice menționate în Anexa nr. 3 la prezentul document, doar în măsura în care aceste informații sunt necesare pentru redactarea opiniilor mai sus menționate și doar cu condiția ca în contractele încheiate între instituțiile respective și consilierii juridici/avocații lor să fie inserate prevederi privind păstrarea

confidențialității conținutului documentației echivalente cu cele prevăzute în *Regulile de sistem ale ReGIS*.

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

### **25.3 Protecția datelor cu caracter personal**

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

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

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

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

### **25.4 Prevenirea spălării banilor**

Se consideră că participanții cunosc și respectă toate obligațiile care le revin cu privire la legislația privind protecția datelor, prevenirea spălării banilor, prevenirea și combaterea finanțării terorismului, activităților nucleare cu risc de proliferare sau dezvoltarea unor sisteme de transport al armelor nucleare, în special în ceea ce privește punerea în aplicare a măsurilor adecvate cu privire la orice plăți decontate în sistemul ReGIS.

### **25.5 Păstrarea și arhivarea documentelor**

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

## **26 Sancțiuni pentru încălcarea *Regulilor de sistem ale ReGIS***

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

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

## 27 Modificări ale *Regulilor de sistem ale ReGIS*

BNR, în calitate de administrator de sistem, poate modifica prezentul document, inclusiv anexele acestuia, precum și *Documentația*.

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

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

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

## 28 Acceptarea *Regulilor de sistem ale ReGIS*

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

Dacă instituția solicitantă este instituție eligibilă și îndeplinește condițiile de participare conform *Regulilor de sistem ale ReGIS*, administratorul de sistem va semna Contractul de participare și va indica în acesta data de la care instituția solicitantă este acceptată ca participant în sistemul ReGIS. BNR va transmite participantului respectiv un exemplar contrasemnat al Contractului de participare.

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

## 29 Notificări

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

Orice notificare va fi transmisă către:

Banca Națională a României  
Direcția Plăți  
Serviciul Administrare ReGIS  
Str. Lipscani nr. 25, cod poștal 030031, sector 3, București  
Fax: 021 312 61 25  
E-mail: [contact.regis@bnro.ro](mailto:contact.regis@bnro.ro)  
E-mail securizat (RCI-IPF): [administrareReGIS@sep.bnr.ro](mailto:administrareReGIS@sep.bnr.ro)

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



**Anexa nr. 1 - Glosar de termeni**

Administrator de sistem	Entitatea care deține responsabilitatea legală pentru administrarea și funcționarea sistemului și stabilește regulile de sistem.
Agent de decontare	Entitatea care pune la dispoziția instituțiilor care participă la sistem conturi de decontare prin care instrucțiunile de plată din sistem sunt decontate și care poate acorda credite respectivelor instituții, în scopul decontării.
Beneficiar	Participantul căruia îi este adresată o instrucțiune de plată pe baza căreia îi este creditat contul de decontare deschis în sistemul ReGIS.
Blocarea unui participant	O acțiune întreprinsă prin intermediul unei funcții din meniul sistemului ReGIS în legătură cu un participant, în urma căreia acesta nu mai poate desfășura anumite activități în legătură cu sistemul (spre exemplu, să transmită mesaje SWIFT, mesaje de interogare), dar care nu îl împiedică să interogheze sau să vizualizeze contul sau istoricul propriilor tranzacții.
BNR	Banca Națională a României.
Coadă de așteptare	Coadă în care sunt stocate instrucțiunile de plată a căror decontare a fost amânată datorită lipsei de fonduri disponibile
Cod al tipului de tranzacție	Cod numeric format din trei cifre care identifică, în scopul facilitării evidenței contabile, tipul tranzacției introduse în sistemul ReGIS.
Cod de identificare a băncii, acronim BIC	Un cod ce identifică în mod unic la nivel internațional instituțiile financiare implicate în tranzacții financiare internaționale. Codurile BIC sunt alocate și gestionate de SWIFT.
Cont de decontare	Un cont deschis la BNR, în calitate de agent de decontare, pentru fiecare participant, cu excepția entităților care furnizează servicii de compensare sau decontare care pot deține un cont de decontare doar în anumite condiții stabilite de administratorul de sistem. Contul este menținut în sistemul ReGIS și este utilizat pentru depozitarea de fonduri și decontarea instrucțiunilor de plată transmise în sistem. În plus, contul de decontare poate fi utilizat și pentru constituirea de garanții (rezerve) sub formă de fonduri de către participanți.
Decontare	Operațiunea prin care sunt stinse obligațiile legate de transferul de fonduri între două sau mai multe părți. Decontarea are loc prin debitarea contului de decontare al participantului plătitor și creditarea contului de decontare al participantului beneficiar.

Dezactivarea unui participant	O acțiune întreprinsă prin intermediul unei funcții din meniul sistemului ReGIS care împiedică un anumit participant să transmită și să recepționeze instrucțiuni de plată și să acceseze sistemul.
Dispozitiv securizat de creare a semnăturii electronice	Dispozitivul de creare a semnăturii electronice (token) care îndeplinește cumulativ toate condițiile prevăzute în art.4 pct.8 din Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică, cu completările și modificările ulterioare.
Documentația	Orice documente furnizate de administratorul de sistem, care fac parte integrantă din Contractul de Participare la sistem, care includ dar nu se limitează la: Manualul de utilizare a sistemului ReGIS, Procedura privind asigurarea de către BNR a continuității activității operaționale pentru participanții la sistemul ReGIS, Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la sistemul ReGIS/SaFIR, Document tehnic pentru participanții la sistemul ReGIS, Document tehnic privind interfețele directe, Document tehnic pentru sistemele de compensare și sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare în calitate de participanți ai sistemului ReGIS/SaFIR – Formatele mesajelor, Configurația stației de lucru pentru conectarea la sistemul ReGIS/SaFIR, Politica de securitate a informației aplicabilă sistemelor de plăți și sistemelor de decontare operate de Banca Națională a României.
Eveniment neprevăzut	Orice situație neprevăzută sau incident care afectează sau întrerupe, total sau parțial, funcționarea normală a sistemului ReGIS, sau care afectează capacitatea participantului de a participa, în condiții normale, la transmiterea și recepționarea de instrucțiuni de plată și la accesarea aplicației ReGIS, astfel încât regulile sau procedurile normale de funcționare nu mai sunt aplicabile și este necesară aplicarea unor proceduri speciale indicate de administratorul de sistem pentru soluționarea situației respective.
FIN	Serviciul de transmitere de mesaje de tipul „store-and-forward” (stocare și transmitere) furnizat de SWIFT, care cuprinde validarea, în scopul asigurării conformității acestora cu standardele SWIFT privind formatele de mesaje, monitorizarea livrării și prioritizarea, stocarea și accesarea mesajelor.
FIN Y-Copy	Serviciul de transmitere de mesaje furnizat de SWIFT aferent sistemelor de decontare pe bază brută în timp real ce permite decontarea unei instrucțiuni de plată în conturile deschise la banca centrală înainte ca mesajul de confirmare a plății să fie transmis la participantul beneficiar.

Fonduri Disponibile	Fondurile pe care un participant le are la dispoziție în contul său de decontare în vederea îndeplinirii angajamentelor imediate pe parcursul zilei, care nu au fost constituite drept rezerve, cu statut de garanții sau de altă natură.
Garanții	Fonduri sau instrumente financiare eligibile care fac obiectul oricărei forme de garantare, al unui contract repo ori al unui contract similar constituite la dispoziția BNR sau a unei contrapărți centrale, în vederea îndeplinirii obligațiilor de decontare.
Inițiator	Participantul care a transmis în sistemul ReGIS o instrucțiune de plată prin care a dat un ordin de transfer.
În scris	Informații transmise prin servicii poștale sau prin curier, prin poștă electronică securizată, prin fax sau prin mesaje SWIFT MT999.
Instrucțiune de plată	Un ordin de transfer de fonduri dat de un participant în nume propriu și pe cont propriu sau pe contul clienților săi, executat în sistem conform prezentul document, în vederea stingerii obligațiilor sale de plată.
Instrumente financiare eligibile	Active negociabile, eligibile pentru tranzacționare și garantare, stabilite în baza unei hotărâri a Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, care îndeplinesc condițiile prevăzute în reglementările BNR.
Lichiditate pe parcursul zilei ( <i>intraday credit</i> )	Lichiditatea furnizată și care trebuie rambursată în cursul unei zile de operare. Creditul este furnizat de banca centrală în scopuri legate de fluidizarea decontării plăților unui participant.
Livrare contra plată (DvP)	Principiul conform căruia decontarea finală (definitivă) a unei tranzacții cu instrumente financiare are loc prin transferul definitiv (irevocabil și necondiționat) al instrumentelor financiare (livrarea) de la vânzător la cumpărător dacă și numai dacă are loc transferul definitiv (irevocabil și necondiționat) de fonduri de la cumpărător la vânzător.
Moment limită inițial	Momentul de la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucțiuni de plată inițiate de către participanți în nume propriu și pe contul clienților sau pe contul instituțiilor financiare.
Moment limită final	Momentul de la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucțiuni de plată inițiate de către participanți în nume și pe cont propriu.
Moment limită general	Momentul de la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucțiuni de plată inițiate de către participanți, cu excepția BNR și le anulează pe cele aflate în coada de așteptare, cu excepția instrucțiunilor de plată inițiate de sistemele desemnate de către BNR ca intrând sub incidența <i>Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți</i>

și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Opinie juridică privind capacitatea	Opinie specifică unui participant la sistemul ReGIS care conține o evaluare a capacității legale a participantului de a-și îndeplini obligațiile contractuale față de ceilalți participanți la sistem precum și cele prevăzute în prezentul document.
Participant critic	Un participant identificat de sistemul ReGIS ca având potențial de a amenința stabilitatea, de a induce un risc semnificativ sau de a produce o destabilizare majoră a sistemului, în cazul în care acest participant își pierde capacitatea de a derula operațiunile în mod normal.
Plătitor	Participantul al cărui cont de decontare a fost debitat pe baza instrucțiunii de plată transmisă de către acesta la sistemul ReGIS.
Plată de mare valoare	Plată a cărei valoare depășește suma de 50.000 lei.
Plăți instant	Soluții de plăți electronice de retail, disponibile 24 ore/zi timp de 7 zile/săptămână, având ca rezultat compensarea imediată sau aproape imediată a tranzacției și creditarea contului beneficiarului, cu informarea plătitorului (în câteva secunde de la inițierea tranzacției de plată).
Prioritate	Un cod numeric format din două cifre care indică faptul că o instrucțiune de plată trebuie executată cu o anumită prioritate.
Principiul FIFO (acronim de la First In First Out)	Procesarea în ordine cronologică a instrucțiunilor de plată intrate în sistemul ReGIS.
Procedura de insolvență	Orice procedură colectivă prevăzută de legislația română sau străină, care urmărește fie plata debitelor unui participant către creditorii săi, fie reorganizarea sa, dacă această măsură implică suspendarea sau limitarea transferurilor sau plăților,
SaFIR	Sistemul de depozitare și decontare a instrumentelor financiare operat de BNR
SENT	Sistemul electronic de compensare multilaterală a plăților operat de S.C. TRANSFOND S.A..
Sistem cu decontare pe bază netă	Sistem de compensare sau sistem de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare în cadrul căruia se calculează pozițiile nete ale participanților compensatori, poziții care se transmit Băncii Naționale a României, în calitate de agent de decontare, în vederea înregistrării acestora în conturile de decontare din sistemul ReGIS ale participanților compensatori.

Sistem de compensare	Sistem de plăți (inclusiv de carduri) în cadrul căruia se calculează pozițiile nete ale participanților compensatori, poziții care se transmit Băncii Naționale a României, în calitate de agent de decontare, în vederea înregistrării acestora în conturile de decontare din sistemul ReGIS ale participanților compensatori.
Sistem de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare	Un aranjament formal între trei sau mai mulți participanți, fără a include posibile bănci de decontare, contrapărți centrale, case de compensare sau participanți indirecti, cu reguli comune și aranjamente standardizate, a cărui activitate constă în executarea ordinelor de transfer de instrumente financiare.
Sistem de plăți	Un aranjament formal între trei sau mai mulți participanți, fără a include posibile bănci de decontare, contrapărți centrale, case de compensare sau participanți indirecti, cu reguli comune și aranjamente standardizate pentru executarea ordinelor de transfer de fonduri între participanți.
Spațiul Economic European (SEE)	Spațiul Economic European așa cum este definit în Tratatul Spațiului Economic European încheiat la 2 mai 1992 între Comunitatea Europeană și Statele Membre ale Asociației Europene de Liber Schimb.
RCI-IPF	Rețeaua virtuală construită în interiorul Rețelei de Comunicații Interbancare (RCI) prin intermediul căreia participanții sunt conectați la sistemul ReGIS în vederea transmiterii de instrucțiuni/comenzi și efectuării de interogări către sistem precum și pentru accesarea sistemului de poștă electronică securizată utilizat de participanții la sistemul ReGIS. Rețeaua de Comunicații Interbancară (RCI) este un sistem electronic de transmiterii de date cu caracter financiar, care asigură infrastructura de comunicații pentru aplicațiile derulate în cadrul sistemului informatic bancar gestionat de către BNR, cu caracteristici specifice în ceea ce privește modul de funcționare și operare, respectiv atribuțiile fiecărui participant în cadrul său.
Zi de operare	Ziua bancară în care sistemul ReGIS funcționează în vederea procesării și decontării instrucțiunilor de plată.

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

Între:

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

și

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

a intervenit prezentul contract de participare la sistemul ReGIS.

### **I. OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR**

#### **1. Participantul se obligă:**

**1.1** să respecte întru totul și să se conformeze *Regulilor de sistem ale ReGIS*, așa cum au fost comunicate de administratorul de sistem. În cuprinsul prezentului contract, prin sintagma “Regulile de sistem ale ReGIS” se înțelege documentul intitulat *Reguli de sistem ale ReGIS și Documentația*, cu toate modificările și completările operate de BNR, în calitate de administrator al sistemului;

**1.2** să se conformeze întru totul procedurilor comunicate și oricaror instrucțiuni ale administratorului de sistem sau ale altor persoane care acționează în numele său;

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

**1.4** să mențină într-o stare adecvată operării dispozitivele tehnice necesare accesului la sistem (hardware, software, rețele de comunicații, infrastructura aferentă);

**1.5** să nu afecteze eficiența generală a sistemului ReGIS, prin asigurarea funcționării la parametri optimi a sistemului propriu și prin asigurarea operării corecte;

**1.6** să notifice administratorul sau persoanele care acționează în numele său, în cel mai scurt timp, despre orice disfuncționalitate operatională care afectează/este de 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 funcționării corespunzătoare a sistemului ReGIS;

**1.8** să asigure cunoașterea, însușirea și respectarea întocmai de către prepușii săi (utilizatorii) a *Regulilor de sistem ale ReGIS*, în special a dispozițiilor care le sunt direct aplicabile, în raport de profilul de utilizator alocat.

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

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

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

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

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

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

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

## **III. CONFIDENȚIALITATE**

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

## **IV. RĂSPUNDERE**

**4.1** Neconformarea participantului la prevederile *Regulilor de sistem ale ReGIS*, precum și la instrucțiunile date de administratorul de sistem în baza calității sale de administrator, atrage răspunderea participantului potrivit prevederilor din *Regulile de sistem ale ReGIS*.

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

**4.3** Banca Națională a României nu răspunde pentru modul în care participanții și SWIFT, ca furnizor de servicii de mesagerie electronică pentru participanții la sistemul ReGIS, respectă prevederile legislației naționale și a legislației Uniunii Europene privind protecția persoanelor

cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date și deciziile autorității(lor) competente.

## **V. ÎNCETAREA CONTRACTULUI**

**5.1** Nerespectarea, în mod repetat, a obligațiilor asumate de către una din părți dă dreptul părții lezate să declare contractul reziliat unilateral. În acest sens, partea în culpă va fi notificată în scris cu privire la încălcarea obligațiilor contractuale. Contractul se consideră reziliat de la momentul primirii notificării de către partea în culpă fără a mai fi necesară intervenția unei instanțe judecătorești.

**5.2** Prezentul contract poate înceta și în oricare dintre situațiile prevăzute la secțiunea 2.4. „Suspendarea și încetarea participării la sistem” din documentul intitulat *Reguli de sistem ale ReGIS*.

## **VI. LITIGII**

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

**6.2** Orice litigiu decurgând din sau în legătură cu prezentul contract, inclusiv referitor la încheierea, executarea ori desființarea lui, care nu s-a putut soluționa pe cale amiabilă, se soluționează la nivelul instanțelor judecătorești competente din România.

## **VII. LEGISLAȚIA APLICABILĂ**

Prezentul contract și soluționarea litigiilor decurgând din sau în legătură cu acesta sunt guvernate de legislația română.

## **VIII. DISPOZIȚII FINALE**

**8.1** BNR prelucrează date cu caracter personal în conformitate cu prevederile art. 6 alin. 1 litera b) din Regulamentul (UE) 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE.

**8.2** Informarea cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal este prevăzută în Anexa nr. 6 – Informare cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal privind sistemul ReGIS din Regulile de sistem ale ReGIS și este publicată pe site-ul [www.bnr.ro](http://www.bnr.ro).

**8.3** Regulile, în accepțiunea secțiunii 1.2 – Semnificația și scopul Regulilor de sistem ale ReGIS, sunt anexă la prezentul contract.

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

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



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

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

*(Nume și prenume persoană autorizată)*

*(Nume și prenume persoană autorizată)*

*(Funcția)*

*(Funcția)*

**Denumirea instituției solicitante**

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

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

*(Funcția)*

*(Funcția)*

*(Semnătură)*

*(Semnătură)*

Ștampila instituției

---

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

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

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

Documentația care va fi furnizată Băncii Naționale a României de sucursalele instituțiilor de credit străine participante la ReGIS și pe baza căreia se va realiza evaluarea conformității cadrului legal este formată din:

1. Opinie asupra capacității juridice a participantului pe baza căreia se va evalua/stabili în ce măsură instituția solicitantă este capabilă din punct de vedere juridic să participe la un sistem de plăți și să-și îndeplinească obligațiile contractuale asumate față de administratorul de sistem și față de ceilalți participanți în legătură cu participarea sa la sistemul ReGIS. Această opinie poate fi elaborată de către consilieri juridici din cadrul instituției de credit străine sau de către societăți de avocatură, în ambele cazuri având competența de a oferi consultanță juridică privind jurisdicția în care este înregistrat participantul.
2. Opinie asupra legislației țării în care este înregistrată respectiva instituție de credit, care să confirme faptul că prevederile legislației țării respective nu împiedică executarea contractelor încheiate de către participanți, nu anulează sau nu afectează total sau parțial clauzele acestora și nu sunt în conflict cu prevederile legislației românești în baza căreia funcționează sistemul ReGIS.

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

Opinia asupra legislației țării poate fi elaborată și furnizată instituției care solicită participarea la sistemul ReGIS de către societăți de avocatură competente să ofere consultanță juridică privind legislația țării în care este înregistrat participantul.

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

- irevocabilitatea instrucțiunilor de plată transmise la sistemul ReGIS și finalitatea decontării acestora;

- valabilitatea plăților efectuate înaintea momentului pronunțării hotărârii de deschidere a procedurii de insolvență asupra participantului în cauză;
- descrierea aspectelor relevante din legislația țării în care este înregistrat participantul cu privire la garanțiile financiare, în special cele referitoare la faptul că garanțiile financiare constituite de participant în cadrul sistemului ReGIS nu sunt afectate de procedura de insolvență deschisă asupra acestuia;
- constituirea, valabilitatea, încheierea, executarea sau acceptarea ca probă a contractelor de garanție financiară, respectiv constituirea și executarea garanțiilor financiare în favoarea BNR, inclusiv în cazul pronunțării hotărârii de deschidere a procedurii de insolvență asupra furnizorului garanției;
- descrierea implicațiilor procedurii de insolvență, respectiv confirmarea faptului că deschiderea acestei proceduri asupra participantului nu are efect retroactiv asupra drepturilor și obligațiilor sale, care decurg din participarea sa la sistem sau legate de această participare și care au luat naștere anterior momentului pronunțării hotărârii de deschidere a procedurii de insolvență (mai precis, eliminarea „regulii orei zero”);
- descrierea impactului juridic în cazul operațiunilor de consemnare a sumelor de bani ca urmare a primirii unei înștiințări de înființare a proprietății din partea unui executor judecătoresc;
- oricare alte implicații juridice care pot apărea ca urmare a participării instituției de credit străine la sistemul ReGIS.

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

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

Banca Națională a României

Direcția Plăți

Str. Lipscani nr. 25, sector 3, București

### **Participare la ReGIS**

*[locație], [data]*

Stimate domn sau stimată doamnă,

Am fost solicitați să elaborăm această Opinie în calitate de *[consilieri juridici din cadrul instituției de credit străine sau avocați din cadrul societății de avocatură, în ambele cazuri având competența de a oferi consultanță juridică privind jurisdicția în care este înregistrată instituția solicitantă]* pentru *[denumirea participantului]* (în continuare „Participantul”) cu privire la aspectele ce decurg din legislația *[jurisdicția 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 autorizația sau altă dovadă a autorizării de a presta servicii bancare în *[jurisdicția]*;

- *[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 și de a respecta prevederile *Regulilor de sistem ale ReGIS*;

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

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

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

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

- Contractul de participare la sistemul ReGIS

- orice alte documente care guvernează Sistemul și/sau relația dintre participanți, precum și dintre participanții la sistem și Banca Națională a României (BNR)<sup>1</sup>

- *[alte documente puse la dispoziția 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 și obligațiile ce decurg din aceasta sunt valide și au forță juridică obligatorie conform legii române, sub a căror guvernare se află, iar posibilitatea alegerii legii române pentru a governa 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; și

---

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

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

### III. OPINII REFERITOARE LA PARTICIPANT

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

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

**C.** Exercițarea 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, 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 referință pentru opinia juridică privind legislația țării

Banca Națională a României

Direcția Plăți

Str. Lipscani nr. 25, sector 3, București

### Participare la ReGIS

[locație], [data]

Stimate domn sau stimată doamnă,

În calitate de avocați 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 legislația [*jurisdicția*], în legătură cu participarea [*denumirea Participantului*] la ReGIS (în continuare „Sistemul”). Referințele din cadrul prezentului document la legislația [*jurisdicția*] includ toate reglementările aplicabile ale [*jurisdicția*]. Prin prezenta exprimăm o opinie conform legislației [*jurisdicția*] referitoare la Participantul înregistrat în afara României – indiferent dacă Participantul acționează în cadrul Sistemului prin intermediul uneia sau mai multor sucursale localizate în jurisdicția Sistemului - în legătură cu drepturile și obligațiile ce decurg din participarea la Sistem, conform documentației sistemului definită mai jos.

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

### 1. DOCUMENTELE ANALIZATE

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

- Reguli de sistem ale ReGIS din data [*data*] ( în continuare „Regulile”)
- Contractul de participare la sistemul ReGIS
- orice alte documente care guvernează Sistemul și/sau relația dintre participanți, precum și dintre participanții la sistem și Banca Națională a României (BNR).<sup>1</sup>

---

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

- [alte documente puse la dispoziția Participantului]

, denumite în continuare ”documentația sistemului”.

## 2. IPOTEZE

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

- 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 și drepturile și obligațiile 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 governa 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 insolvența

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

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. Tratatate cu privire la insolvență**

*[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. Forța juridică a documentației 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 instrucțiunilor de plată**

Prevederile referitoare la procesarea plăților din cadrul Regulilor sunt valide și produc efecte juridice. În special, toate instrucțiunile de plată procesate în conformitate cu prevederile Regulilor vor fi valide, obligatorii și finale și vor produce efecte juridice conform prevederilor legii *[jurisdicția]*. Prevederea cuprinsă în Reguli prin care se precizează momentul exact la care instrucțiunile de plată transmise de Participant către sistem devin definitive și 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 autorității conferite și competențelor Administratorului de sistem ce decurg din documentația sistemului. *[Se va preciza [în măsura aplicabilă] că: aceeași opinie juridică este aplicabilă și în legătură cu orice altă entitate care prestează participanților servicii cerute în mod direct și 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 creanțelor care nu au ajuns încă la scadență, compensarea bilaterală (*set-off*) a creanțelor pentru utilizarea depozitelor Participantului, executarea unei garanții reale mobiliare, suspendarea sau încetarea participării, creanțele pentru dobânzile neachitate și încetarea contractelor și a tranzacțiilor și 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 obligație 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 acțiuni în justiție pentru anularea constituirilor de garanții sau transferurilor de drepturi patrimoniale sau orice altfel de acțiune în conformitate cu legea *[jurisdicția]*.

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 instrucțiunilor de plată sunt valide și produc efecte juridice și că o instrucțiune de plată transmisă de un participant și 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 garanții sau transferurilor de drepturi patrimoniale sau orice altfel de acțiune în conformitate cu legea *[jurisdicția]*.

## **3.5 Poprire/Sechestr**

În cazul în care un creditor al Participantului sau Administratorul de Sistem, dacă este aplicabil, solicită emiterea unui ordin de poprire/sechestr (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/Sechestr” – în conformitate cu legislația *[jurisdicția]*, de către o instanță

sau de către o autoritate judiciară, administrativă sau de altă autoritate competentă din *[jurisdicția]*, considerăm că *[se inserează analiza și concluziile]*.

### **3.6 Garanții *[în măsura aplicabilă]***

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

Cesiunile/Transferurile în scopuri de garantare vor fi valide și vor produce efecte juridice conform legii *[jurisdicția]*. Astfel, constituirea și executarea unui contract de garanție reală mobilă sau a unui contract *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 garanții din partea unei alte persoane juridice, se specifică, faptul că aceste garanții vor obliga garantul și vor produce efecte juridice fără nici o restricție cu privire la suma garanțiilor, oricare ar fi situația Participantului].*

#### **3.6.b. Prioritatea drepturilor cesionarilor, a beneficiarilor garanțiilor reale mobiliare sau a cumpărătorilor din cadrul contractelor repo față de alți 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 garanției**

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

#### **3.6.e Acte anulabile**

Cesiunea/transferul în scopuri de garantare a drepturilor sau a activelor Participantului nu poate fi anulată în cadrul niciunei proceduri de 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 garanții sau transferurilor de drepturi patrimoniale sau orice altfel de acțiune în conformitate cu legea *[jurisdicția]*.

### **3.7 Sucursale și filiale<sup>2</sup> [în măsura aplicabilă]**

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

Fiecare dintre declarațiile și opiniile de mai sus cu privire la Participant are aceeași acuratețe și validitate conform legii *[jurisdicția]* (i) indiferent dacă Participantul respectiv acționează prin intermediul sediului central sau prin intermediul uneia sau mai multor sucursale, localizate fie în *[jurisdicția în care este înregistrat Participantul]*, fie în România, sau (ii) în cazul în care Participantul transmite și recepționează mesaje de plată de la sau la sediul unei sucursale, în ceea ce privește drepturile și obligațiile ce decurg din participarea la Sistem, conform prevederilor documentației sistemului.

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

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

#### **3.7.b. Conformitatea cu legea**

Nici exercitarea și îndeplinirea drepturilor și obligațiilor ce decurg din prevederile documentației sistemului, nici transmiterea și recepționarea de instrucțiuni 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 privință legii *[jurisdicția]*.

---

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

### 3.7.c. Autorizații necesare

Nici exercitarea și îndeplinirea drepturilor și obligațiilor ce decurg din prevederile documentației sistemului, nici transmiterea și recepționarea de instrucțiuni de plată (i) de către o sucursală a Participantului sau (ii) de la sau la o filială a Participantului nu vor necesita autorizări, aprobări, consimțăminte, notificări, înregistrări, autentificări notariale sau alte certificări din partea sau către o instanță sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în *[jurisdicția]* (inclusiv, fără limitări, o autorizație bancară din partea Participantului care transmite și recepționează instrucțiuni de plată prin intermediul unei filiale).

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

Cu respect,

*[semnătura]*

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

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

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

	Nume și prenume persoană autorizată <sup>2</sup> :	
	Semnătura persoanei autorizate:	
	Nume și prenume persoană autorizată <sup>2</sup> :	
	Semnătura persoanei autorizate:	
	Data:	
	Ștampila instituției:	

---

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

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

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

---

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

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



	Semnătura administratorului de acces <sup>3</sup> :	
	Numele și prenumele administratorului de acces:	
	Semnătura administratorului de acces:	
	Data:	
	Ștampila instituției <sup>3</sup> :	

---

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

## **Anexa nr. 6 Informare cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal privind sistemul ReGIS**

**Banca Națională a României**, în calitate de operator de date cu caracter personal, prelucrează datele cu caracter personal ce îi sunt furnizate în mod voluntar sau în posesia cărora intră în mod indirect, în conformitate cu prevederile legislației naționale în vigoare aplicabile, ale *Regulamentului (UE) 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor – RGPD)*, denumit în cele ce urmează RGPD și ale *Legii nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal și protecția vieții private în sectorul comunicațiilor electronice*, în condiții de siguranță, doar în scopurile descrise mai jos.

**Banca Națională a României** este preocupată în mod constant de asigurarea unei protecții ridicate a datelor cu caracter personal, pe care le prelucrează conform cadrului legal în vigoare. Pentru respectarea dreptului participanților la sistemul ReGIS, în temeiul Regulamentului (UE) 679/2016, de a fi informați despre modul în care datele cu caracter personal sunt prelucrate la nivelul **Băncii Naționale a României**, vă aducem la cunoștință următoarele:

### **NOȚIUNI**

**„Date cu caracter personal”** înseamnă orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă („persoana vizată”).

O persoană fizică identificabilă este o persoană căreia îi poate fi stabilită identitatea, direct sau indirect, în special prin referire la un element de identificare, cum ar fi numele, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online ori la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale.

**Prelucrare** - înseamnă orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea.

### **TEMEIUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

Temeiul pentru aceasta prelucrare este Contractul de participare la sistemul ReGIS, încheiat de BNR cu participanții ReGIS, prelucrarea fiind necesară în vederea executării unui contract conform art. 6 alin. 1 litera b) din RGPD.

### **SCOPUL ÎN CARE SUNT PRELUCRATE DATELE CU CARACTER PERSONAL**

Banca Națională a României prelucrează aceste date în scopul operării sistemului ReGIS, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare aplicabile.

### **DATE CU CARACTER PERSONAL COLECTATE**

- nume, prenume;
- codul numeric personal;
- loc de muncă, departament;
- funcție;
- număr telefon, număr fax;
- adresa(-le) de e-mail, adresa de corespondență;
- semnătura.

## **PERIOADA DE STOCARE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

Datele cu caracter personal sunt stocate pe perioada executării contractului sau pe perioada necesară îndeplinirii scopurilor pentru care datele au fost colectate, impusă de prevederile legale aplicabile în domeniu, respectiv de dispozițiile privind arhivarea.

## **TRANSFERUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL CĂTRE STATE TERȚE**

Nu transferăm datele către state din cadrul/din afara Uniunii Europene, cu excepția situațiilor expres prevăzute de lege sau când acest lucru este necesar din punct de vedere al scopului colectării. În cazul în care vor interveni schimbări, vă vom informa în acest sens.

## **ACCESUL LA DATELE CU CARACTER PERSONAL ȘI DESTINATARIILE ACESTOR DATE**

Accesul la datele cu caracter personal este realizat numai de către personalul Băncii Naționale a României dedicat acestei activități. Aceste date pot fi comunicate persoanelor din afara Băncii Naționale a României atunci când acest lucru este necesar pentru atingerea scopului prelucrării și/sau în cazurile prevăzute de lege.

## **CONSECINȚELE NEFURNIZĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL SOLICITATE**

În cazul în care nu se dorește furnizarea informațiilor solicitate sau nu se dorește prelucrarea imaginii, Banca Națională a României își rezervă dreptul de a nu acorda accesul în incinta spațiilor Băncii Naționale a României.

## **SECURIZAREA DATELOR**

În cadrul operațiunilor de prelucrare a datelor cu caracter personal, Banca Națională a României utilizează măsuri tehnice și organizatorice pentru asigurarea unui nivel de protecție și de securitate adecvat împotriva distrugerii accidentale sau ilegale, pierderii, modificării, dezvăluirii sau accesului neautorizat la acestea.

## **DREPTURILE DUMNEAVOASTRĂ**

În măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de legislația aplicabilă, persoanele ale căror date sunt prelucrate au următoarele drepturi:

### **Dreptul de acces (art. 15 din RGPD)**

Dreptul de a obține confirmarea prelucrării datelor cu caracter personal de către Banca Națională a României și dreptul de acces la datele respective.

### **Dreptul la rectificare (art. 16 din RGPD)**

Dreptul de a obține de la Banca Națională a României rectificarea datelor cu caracter personal inexacte care privesc persoanele vizate. Ținându-se seama de scopurile în care au fost prelucrate datele, dreptul de a obține completarea datelor cu caracter personal incomplete.

### **Dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”) (art.17 din RGPD)**

În situațiile în care (1) datele nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor, (2) persoanele vizate se opun prelucrării și nu există motive legitime care să prevaleze în ceea ce privește prelucrarea sau (3) datele cu caracter personal au fost prelucrate ilegal, dreptul de a obține ștergerea datelor.

### **Dreptul la restricționarea prelucrării (art.18 din RGPD)**

Dreptul de a obține restricționarea prelucrării datelor cu caracter personal de către Banca Națională a României, în cazul în care se aplică unul din următoarele cazuri:

- (a) se contestă exactitatea datelor, pentru o perioadă care permite verificarea exactității acestora;
- (b) prelucrarea este ilegală, iar persoanele vizate se opun ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând, în schimb, restricționarea utilizării lor;

(c) Banca Națională a României nu mai are nevoie de datele personale, dar se solicită păstrarea lor doar pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță;

(d) persoanele vizate se opun prelucrării în conformitate cu art.21 alin.(1) din RGPD, pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale Băncii Naționale a României prevalează asupra drepturilor acestora.

#### **Dreptul la portabilitatea datelor (art.20 din RGPD)**

Dreptul de a primi datele cu caracter personal care privesc persoanele vizate și care au fost furnizate într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat și dreptul de a transmite aceste date altui operator, fără obstacole din partea Băncii Naționale a României, în cazul în care:

- prelucrarea se bazează pe un contract în temeiul art.6 alin.(1) litera (b) din RGPD sau
- prelucrarea este efectuată prin mijloace automate.

#### **Dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată(art. 22 din RGPD)**

Dreptul de a nu face obiectul unei decizii care evaluează aspecte personale referitoare la persoanele vizate, care se bazează exclusiv pe prelucrarea automată și care produce efecte juridice care privesc sau afectează persoanele vizate în mod similar într-o măsură semnificativă, cum ar fi performanța la locul de muncă.

**Acest drept nu poate fi invocat** în cazul în care decizia:

- este necesară pentru executarea contractului de participare la sistemul ReGIS;
- este autorizată prin dreptul Uniunii sau dreptul intern care se aplică operatorului și care prevede, de asemenea, măsuri corespunzătoare pentru protejarea drepturilor, libertăților și intereselor legitime ale persoanei vizate sau
- are la bază consimțământul dumneavoastră explicit.

În cazul în care consideră că drepturile cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal au fost încălcate, persoanele vizate au dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau dreptul de a se adresa instanței de judecată competente.

#### **EXERCITAREA DREPTURILOR**

Pentru orice întrebări sau nelămuriri cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal sau în vederea exercitării drepturile legale, în legătură cu datele prelucrate, persoanele vizate se pot adresa responsabilului cu prelucrarea datelor cu caracter personal al Băncii Naționale a României, la adresa de e-mail: [datepersonale@bnro.ro](mailto:datepersonale@bnro.ro) și/sau în scris la adresa de corespondență: Banca Națională a României, strada Lipscani, nr.25, sector 3, București, cod poștal 030031.

Termenul legal de răspuns la aceste cereri este de 30 de zile, cu posibilitatea de prelungire.

#### **ACTUALIZARE**

Informarea prezentă poate face obiectul unor modificări ulterioare. Toate actualizările și modificările prezentei informări sunt valabile de la data aducerii la cunoștință, care se va realiza prin modificarea regulilor de sistem ale ReGIS și prin publicare pe site-ul Băncii Naționale a României.

#### **DATELE DE CONTACT ALE RESPONSABILULUI CU PROTECȚIA DATELOR**

Responsabilul cu protecția datelor desemnat la nivelul Băncii Naționale a României poate fi contactat la următoarea adresă de e-mail: [datepersonale@bnro.ro](mailto:datepersonale@bnro.ro) și/sau în scris la adresa de corespondență Banca Națională a României, strada Lipscani, nr.25, sector 3, București, cod poștal 030031.

**Anexa nr. 7a - Cerere pentru crearea/modificarea unui profil<sup>4</sup> de utilizator ReGIS pentru instituții de credit/Trezoreria Statului**

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

<sup>4</sup> Este prezentat profilul standard maximal stabilit de administratorul de sistem pentru instituții de credit/Trezoreria Statului

	Iesire				<input type="checkbox"/>
Administrare					
	Sistem				
		Stare sistem			<input type="checkbox"/>
		Jurnal			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
		Intretinere			
			Calendar		
				Vizualizare	<input type="checkbox"/>
	Utilizator				
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
	Grup				
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
	Profile				
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
	Parametri oper- rationali				

		Tip rezerva			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
		Cod tip tranzactie			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
SETS					
	Intretinere				
		Orar			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
		Participant			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
	Decontare SWIFT				
		Tranzactii			
			Listare tranzactii		<input type="checkbox"/>
	Extern				
		Tranzactii			
			Listare		<input type="checkbox"/>

			Introducere		
				Rambursare ILF	<input type="checkbox"/>
			Aprobare		<input type="checkbox"/>
		Rezerva			
			Listare		<input type="checkbox"/>
			Introducere		<input type="checkbox"/>
			Corectare		<input type="checkbox"/>
			Aprobare		<input type="checkbox"/>
			Anulare		<input type="checkbox"/>
	Administrare lichiditati				
		Coadă de asteptare			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
			Control		<input type="checkbox"/>
			Vizualizare cereri de anulare		<input type="checkbox"/>
			Aprobare cereri de anulare		<input type="checkbox"/>



		Cont			
			Extras		<input type="checkbox"/>
			Activitate		<input type="checkbox"/>
	Raportare				
		Rapoarte			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
			In cursul zilei		<input type="checkbox"/>
		Grafice			
			Configurare		<input type="checkbox"/>
			Participant		
				Sinteza activitate	<input type="checkbox"/>
				Evolutie rezerve	<input type="checkbox"/>
				Analiza cota de pi- ata	<input type="checkbox"/>
				Evolutie facilitati lichiditate	<input type="checkbox"/>
				Sumar tranzactii	<input type="checkbox"/>



Data:	
Numele și prenumele administratorului de acces:	
Semnătura administratorului de acces <sup>6</sup> :	
Numele și prenumele administratorului de acces:	
Semnătura administratorului de acces <sup>3</sup> :	
Ștampila instituției <sup>3</sup> :	

---

<sup>6</sup> Nu este necesară dacă formularul este transmis prin e-mail securizat și este semnat electronic de administratorii de acces.

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

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

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

	Iesire				<input type="checkbox"/>
Administrare					
	Sistem				
		Stare sistem			<input type="checkbox"/>
		Jurnal			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
		Intretinere			
			Calendar		
				Vizualizare	<input type="checkbox"/>
	Utilizator				
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
	Grup				
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
	Profile				
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
	Parametri operationali				

		Tip rezerva			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
SETS					
	Intretinere				
		Orar			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
		Participant			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
	Extern				
		Tranzactii			
			Listare		<input type="checkbox"/>
			Introducere		
				Decontare pe baza neta	<input type="checkbox"/>
				Decontare pe baza bruta	<input type="checkbox"/>
			Corectare		<input type="checkbox"/>

			Aprobare		<input type="checkbox"/>
			Anulare		<input type="checkbox"/>
		Sabloane			
			Listare		<input type="checkbox"/>
			Introducere		
				Decontare neta	<input type="checkbox"/>
			Corectare		<input type="checkbox"/>
			Aprobare		<input type="checkbox"/>
			Anulare		<input type="checkbox"/>
		Rezerva			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
	Raportare				
		Rapoarte			
			Vizualizare decon- tare neta		<input type="checkbox"/>

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

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

Data:	
Numele și prenumele administratorului de acces:	
Semnătura administratorului de acces <sup>3</sup> :	
Numele și prenumele administratorului de acces:	
Semnătura administratorului de acces <sup>3</sup> :	
Ștampila instituției <sup>3</sup> :	

---

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

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



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

<b>Către:</b>	Banca Națională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poștal 030031, Sector 3, București Direcția Plăți Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter perso- nal înregistrat la ANSPDCP - 3482	
<b>De la:</b>	Denumirea participantului ReGIS	
	Adresa sediului social și după caz, a sediului real	
	Cod de înregistrare la Registrul Comerțului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare	
	Cod poștal:	
	Numele persoanei de contact:	
	Telefon de contact:	
	Fax.:	
	<b>Completați următoarele detalii referitoare la utilizator</b>	
	<b>Acțiune solicitată</b> (Selectați căsuța care corespunde solicitării instituției dvs):	<b>Blocare</b> <input type="checkbox"/> <b>Deblocare</b> <input type="checkbox"/> <b>Eliminare</b> <input type="checkbox"/>
	Se solicită acțiunea pentru mediul:	Producție <input type="checkbox"/> Test <input type="checkbox"/>
	Nume de utilizator (alocat de către sistem):	
	Numele utilizatorului:	

	Prenumele utilizatorului:	
	Cod numeric personal al utilizatorului:	
	Funcția utilizatorului:	
	Adresa locului de muncă al utilizatorului:	
	Data de la care se dorește operarea acțiunii solicitate:	
	Numele și prenumele administratorului de acces:	
	Semnătura administratorului de acces <sup>4</sup> :	
	Numele și prenumele administratorului de acces:	
	Semnătura administratorului de acces <sup>1</sup> :	
	Data:	
	Ștampila instituției <sup>1</sup> :	

---

<sup>4</sup> Nu este necesară dacă formularul este transmis prin e-mail securizat și este semnat electronic de administratorii de acces.

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

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

**Anexa nr. 10 – Comisionarea**

<b>ReGIS</b>	<b>Valoare comision (RON)</b>
<b><i>A. COMISIOANE</i></b>	
Comision pentru intrarea în sistem a participanților	<b>0,00</b>
Comision pentru intrarea în sistem a participanților – sisteme de compensare și sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare	<b>0,00</b>
Comision anual de participare a participanților	<b>0,00</b>
Comision anual de participare a participanților - sisteme de compensare și sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare	<b>0,00</b>
Comision pentru ieșirea din sistem	<b>200,00</b>
<b><i>B. COMISIOANE DE PROCESARE ȘI DECONTARE</i></b>	

Comision instrucțiune de plată <sup>1</sup> /buc.pentru participantul debitor	<b>6,00</b>
Comision poziție netă debitoare sau creditoare pentru participanții la sistemele de compensare și sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare	<b>22,50</b>
Comision decontare poziții nete pentru sistemele de compensare și sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare	<b>45,00</b>
<b><i>C. COMISIOANE PENALIZATOARE</i></b>	
Comision penalizator pentru coada de așteptare	<b>0,00</b>
Comision penalizator pentru mesaje rejectate automat de sistem	<b>0,00</b>

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

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

Comision penalizator pentru mesaje revocate de participant din coada de așteptare	<b>0,00</b>
<b>D. COMISIOANE ADMINISTRARE</b>	
<i>Comision administrare detalii participant/solicitare</i>	<b>10,00</b>
<i>Comision administrare detalii utilizatori/solicitare</i>	<b>10,00</b>
<i>Comision administrare profile utilizatori/solicitare</i>	<b>10,00</b>
<b>E. ALTE COMISIOANE<sup>2</sup></b>	
Elaborarea de rapoarte la cerere	<b>83/oră/om</b>
Organizarea de sesiuni ordinare <sup>3</sup> de instruire	<b>886/cursant</b>
Organizarea de sesiuni ordinare <sup>3</sup> de atestare	<b>327/cursant</b>
Organizarea de sesiuni extraordinare de instruire	<b>1772/cursant</b>
Organizarea de sesiuni extraordinare de atestare	<b>654/cursant</b>

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

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

## **Anexa nr. 11 - Formular de autoevaluare anuală**

**Participant: [Denumire]**

**Autoevaluare pentru [Anul]**

**Vă rugăm să răspundeți la următoarele întrebări**

### **A. Fraude legate de sistemul ReGIS**

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

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

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

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

- 1) Operațiunile dumneavoastră aferente sistemului ReGIS au făcut obiectul unor perioade semnificative sau repetate de nefuncționare sau perturbări?

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

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

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

---

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

## Anexa nr. 12 – Fișa administratorului de acces

<b>Denumire Participant</b> ..... Adresa sediului social: ..... Tel.:..... Fax:..... C.U.I.....	Acceptat de Banca Națională a României Direcția Servicii Informatice Nr. .... din ..... data ..... <i>(zz-ll-aaaa)</i>
<b>Împuternicim pe:</b>	
Nume ..... Prenume ..... CNP ..... Funcția ..... Departamentul ..... Adresa de corespondență ..... ..... e-mail securizat BNR ..... e-mail Internet ..... Telefon de contact ..... Mobil ..... Fax .....	Având specimenul de semnătură:
să transmită, către Direcția Servicii Informatice din cadrul Băncii Naționale a României și către furnizorul/furnizorii de semnătură electronică, solicitări oficiale și să recepționeze de la acestea toate notificările referitoare la managementul utilizatorilor și managementul de securitate în numele  începere de la data de ..... <i>(Denumire participant)</i>	
Persoană autorizată <sup>1</sup> ..... <i>(Nume și prenume)</i> ..... <i>(Funcția)</i>	Persoană autorizată <sup>1</sup> ..... <i>(Nume și prenume)</i> ..... <i>(Funcția)</i>

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