BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Reguli de sistem ale ReGIS

Versiunea 21 din 2026

Data intrării în vigoare: 16.11.2026

CUPRINS

1 PREVEDERI GENERALE 5

1.1 ASPECTE GENERALE 5
1.2 SEMNIFICAȚIA ȘI SCOPUL REGULILOR DE SISTEM ALE REGIS 5
1.3 ROLUL BNR 6

2 PARTICIPAREA LA SISTEM 6

2.1 CRITERII DE ACCES 6
2.2 CONDITII DE PARTICIPARE 7
2.2.1 Capacitatea operaţională 7
2.2.2. Conformitatea cadrului legal 8
2.2.3. Minimizarea riscului 9
2.3 PARTICIPANȚI CRITICI ȘI INSTRUCȚIUNI DE PLATA CRITICE 9
2.3.1 Participanți critici 9
2.3.2 Instrucțiuni de plată critice 10
2.4 PROCEDURA DE SOLICITARE A PARTICIPARII LA SISTEM 10
2.5. INTRODUCEREA SI MODIFICAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNUI PARTICIPANT 12
2.6 OBLIGAŢIILE ŞI RĂSPUNDEREA PĂRŢILOR 12
2.6.1 Obligaţiile şi răspunderea participanţilor 12
2.6.1.1 Obligaţii generale 12
2.6.1.2 Monitorizarea fluxurilor de plăţi 13
2.6.1.3 Obligaţiile în cazul apariţiei unor evenimente neprevăzute 14
2.6.1.4 Răspunderea participanţilor 14
2.6.2 Obligaţiile şi răspunderea BNR 15
2.6.2.1 Obligaţiile BNR în calitate de administrator de sistem 15
2.6.2.2 Obligaţiile BNR în calitate de agent de decontare 15
2.6.2.3 Răspunderea BNR 15
2.7 FORŢA MAJORĂ ŞI CAZUL FORTUIT 16
2.8 SUSPENDAREA ŞI ÎNCETAREA PARTICIPĂRII LA SISTEM 17
2.8.1 Suspendarea participării 17
2.8.2 Încetarea participării 19
2.9 PROCEDURA APLICATA DE ADMINISTRATORUL DE SISTEM IN CAZUL DESCHIDERII UNEI PROCEDURI DE INSOLVENTA ASUPRA UNUI PARTICIPANT 21
2.9.1 Principii generale 21
2.9.2 Deschiderea procedurii de insolvenţă pe parcursul zilei de operare 21
2.9.3 Deschiderea procedurii de insolvenţă după sfârşitul zilei de operare 22
2.10 MĂSURI APLICABILE ÎN CAZUL REDRESĂRII SAU REZOLUȚIEI PARTICIPANȚILOR LA SISTEM 22

3 CREAREA ȘI ADMINISTRAREA UTILIZATORILOR 24

3.1. ASPECTE GENERALE 24
3.2. ÎNREGISTRAREA UTILIZATORILOR REGIS 24
3.3. CREAREA ŞI ALOCAREA PROFILURILOR UTILIZATORILOR 25
3.4 MODIFICAREA DATELOR ŞI PROFILURILOR UTILIZATORILOR 25
3.5 BLOCAREA/DEBLOCAREA ŞI ELIMINAREA UTILIZATORILOR 26
3.6 ADMINISTRATORII DE ACCES AI PARTICIPANTULUI 26

4 CONTURI UTILIZATE PENTRU DECONTARE 27

5 INSTRUCŢIUNI DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS 28

5.1 TIPURI DE INSTRUCŢIUNI 28
5.2 MESAJE DE PLATĂ SWIFT UTILIZATE ÎN SISTEMUL REGIS 29

6 PROCESAREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS 30

6.1 CONDIŢII GENERALE PENTRU INIŢIEREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ 30
6.2 ETAPELE PROCESĂRII INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS 31
6.3 VALIDAREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ 31
6.4 MECANISMUL COZII DE AŞTEPTARE 32
6.4.1 Procesarea instrucţiunilor din coada de aşteptare 32
6.4.2 Priorităţi de procesare a instrucţiunilor de plată 32

6.4.3 Modificarea priorităţilor 33
6.4.4. Anularea instrucţiunilor de plată aflate în coada de aşteptare 33
6.4.4.1 De către iniţiator 33
6.4.4.2 De către BNR 33
6.4.5 Mecanismul de deblocare 34

7 DECONTAREA OPERAȚIUNILOR SISTEMELOR DE COMPENSARE ŞI SISTEMELOR DE DECONTARE A OPERAŢIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE 34

7.1 DECONTAREA OPERAȚIUNILOR SISTEMULUI SENT 34
7.2 DECONTAREA OPERAȚIUNILOR SISTEMULUI SAFIR 34
7.2.1 Decontarea pe bază netă a operațiunilor sistemului SaFIR 35
7.2.2 Decontarea pe bază brută a operațiunilor sistemului SaFIR 35
7.3 DECONTAREA OPERAȚIUNILOR SISTEMULUI CCP.RO 36
DECONTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ INIȚIATE ÎN SISTEMUL REGIS ÎN SCOPUL ÎNDEPLINIRII OBLIGAȚIILOR REZULTATE DIN COMPENSARE SE EFECTUEAZĂ ÎN LIMITA DISPONIBILULUI DIN SECȚIUNEA „FONDURI DISPONIBILE” A CONTULUI DE DECONTARE. ÎN CAZUL ÎN CARE DISPONIBILUL DIN ACEASTĂ SECȚIUNE ESTE INSUFICIENT, CCP.RO POATE TRANSFERA SUME DIN SECȚIUNEA DE „REZERVĂ GENERALĂ” ÎN SECȚIUNEA „FONDURI DISPONIBILE”, ÎN CONFORMITATE CU REGULILE ȘI PROCEDURILE PROPRII ALE CCP.RO. 36
7.4 DECONTAREA OPERAȚIUNILOR ALTOR SISTEME DE COMPENSARE ŞI SISTEME DE DECONTARE A OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE 36
7.4.1 Decontarea poziţiilor nete calculate de alte sisteme de compensare şi sisteme de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare 36
7.4.2 Decontarea pe bază brută a operațiunilor altor sisteme de decontare a instrumentelor financiare 37

8 DECONTAREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ AFERENTE OPERAŢIUNILOR EFECTUATE DE BNR ŞI COMISIOANELOR PERCEPUTE DE BNR 37

9 MOMENTUL INTRODUCERII ÎN SISTEM ŞI IREVOCABILITATEA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ 38

9.1 MOMENTUL INTRODUCERII ÎN SISTEM 38
9.2 IREVOCABILITATEA 38
9.3 FINALITATEA 38

10 FACILITATEA DE CREDIT PE PARCURSUL ZILEI (INTRADAY CREDIT) 39

11 GARANŢII FINANCIARE 40

11.1 ASPECTE GENERALE 40
11.2 GARANŢII CONSTITUITE LA INIŢIATIVA PARTICIPANŢILOR 41
11.3 GARANŢII CONSTITUITE LA INIŢIATIVA SISTEMULUI SAFIR 42

12 CORECTAREA UNEI INSTRUCŢIUNI ERONATE 43

13 RAPOARTE ŞI FACILITĂŢI DE INTEROGARE 43

14 COMISIONAREA 44

14.1 ASPECTE GENERALE 44
14.2 REDUCERI ŞI STIMULENTE 45
14.3 COMISIOANE PENTRU SERVICII SPECIALE 45
14.4 RAPOARTE JUSTIFICATIVE PRIVIND COMISIOANELE ȘI FACTURI 46

15 ZILELE ŞI PROGRAMUL DE OPERARE 46

15.1 ZILELE DE OPERARE 46
15.2 PROGRAMUL DE OPERARE 46

16 CONFORMITATEA CU CERINŢELE PREVĂZUTE ÎN *REGULILE DE SISTEM ALE REGIS* 47

16.1 ASPECTE GENERALE 47
16.2 EVALUAREA ANUALĂ 48

17 ÎNREGISTRĂRI PENTRU URMĂRIREA ACŢIUNILOR REALIZATE ÎN SISTEM 48

18 MĂSURI ÎN CAZUL APARIŢIEI UNOR DEFECŢIUNI 48

18.1 ASPECTE GENERALE 48
18.2 DEFECŢIUNI ALE TELECOMUNICAŢIILOR 49

18.3 DEFECŢIUNI ALE REŢELEI SWIFT 49
18.4 DEFECŢIUNI ALE REŢELEI RCI-IPF 49

19 EVENIMENTELE NEPREVĂZUTE **50**

20 SERVICIUL DE ASISTENŢĂ (HELP DESK) **50**

21 PREVEDERI REFERITOARE LA SECURITATE, CONFIDENŢIALITATE, PROTECŢIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL, PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ŞI ARHIVARE **50**

21.1 ASIGURAREA SECURITĂŢII 51
21.2 CONFIDENŢIALITATEA DOCUMENTAŢIEI 51
21.3 PROTECŢIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL 52
21.4 PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR 52
21.5 PĂSTRAREA ŞI ARHIVAREA DOCUMENTELOR 52

22 SANCŢIUNI PENTRU ÎNCĂLCAREA *REGULILOR DE SISTEM ALE REGIS* **53**

23 MODIFICĂRI ALE *REGULILOR DE SISTEM ALE REGIS* **53**

24 ACCEPTAREA *REGULILOR DE SISTEM ALE REGIS* **53**

25 NOTIFICĂRI **54**

ANEXA NR. 1 - GLOSAR DE TERMENI **55**

ANEXA NR. 3 - TERMENI DE REFERINŢĂ PENTRU OPINIILE JURIDICE PRIVIND CAPACITATEA ŞI ŢARA **66**

ANEXA NR. 4 - INFORMAŢII PRIVIND PARTICIPANTUL LA REGIS **79**

ANEXA NR. 5 - CERERE DE ÎNREGISTRARE/MODIFICARE A UNUI UTILIZATOR REGIS **81**

ANEXA NR. 6 - INFORMARE CU PRIVIRE LA PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI ÎN CALITATE DE ADMINISTRATOR AL SISTEMULUI REGIS **82**

ANEXA NR. 7 - CERERE PENTRU CREAREA/MODIFICAREA UNUI PROFIL DE UTILIZATOR REGIS PENTRU PARTICIPANȚII REGIS **87**

ANEXA NR. 8 - CERERE DE BLOCARE/DEBLOCARE/ELIMINARE A UNUI UTILIZATOR REGIS **90**

ANEXA NR. 9 – PROGRAMUL DE OPERARE **91**

ANEXA NR. 10 – COMISIONAREA **92**

ANEXA NR. 11 - FORMULAR DE AUTOEVALUARE ANUALĂ **94**

ANEXA NR. 12 – FIȘA ADMINISTRATORULUI DE ACCES **96**

1 Prevederi generale

1.1 Aspecte generale

ReGIS este sistemul de transfer de fonduri cu decontare pe bază brută în timp real (în engl. Real Time Gross Settlement – RTGS) pentru plăți în lei operat de BNR.

BNR operează sistemul în temeiul art.21 și art.23 alin.1 din *Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României* (Legea nr.312/2004), în îndeplinirea atribuției de promovare a bunei funcționari a sistemelor de plăți pentru asigurarea stabilității financiare, precum și pentru a sprijini implementarea politicii monetare a băncii centrale și funcționarea pieței monetare.

Prin ReGIS se procesează operațiunile de politică monetară, transferurile interbancare, operațiunile altor infrastructuri ale pieței financiare existente la nivel național, precum și plăți efectuate de participanți pe contul clienților, indiferent de valoare.

Sistemul asigură procesarea și decontarea în timp real, în mod individual, a instrucțiunilor de plată ale participanților, decontarea realizându-se în conturi deschise la banca centrală (,,banii băncii centrale"), cu finalitate imediată.

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*[1], cu modificările și completările ulterioare (Legea nr.253/2004).

1.2 Semnificația și scopul Regulilor de sistem ale ReGIS

Regulile de sistem ale ReGIS guvernează relația dintre BNR și participanții sistemului ReGIS, stabilind:

(i) termenii şi condiţiile pentru participarea la sistemul ReGIS,
(ii) drepturile, obligaţiile şi răspunderea participanţilor și ale BNR în legătură cu sistemul,
(iii) procedurile de procesare şi decontare a instrucţiunilor iniţiate în sistem,
(iv) modul de administrare a riscurilor,
(v) procedurile care trebuie urmate în cazul unor evenimente neprevăzute,
(vi) orice alte condiţii privind funcţionarea sistemului.

[1] Legea nr.253/2004 transpune 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*, cu modificările și completările ulterioare.

Prin Regulile de sistem ale ReGIS se înţelege prezentul document (*Reguli de sistem ale ReGIS*), precum și *Documentaţia*, definită în Anexa nr. 1 – *Glosar de termeni*, cu toate modificările și completările ulterioare.

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

1.3 Rolul BNR

BNR acționează în cadrul sistemului ReGIS în următoarele calități:

(a) administrator, calitate în care gestionează şi controlează funcţionarea sistemului, autorizează participarea la sistem, stabileşte şi modifică *Regulile de sistem ale ReGIS*, urmăreşte respectarea acestora de către participanţi şi poate aplica sancţiuni în cazul încălcării lor;
(b) operator al infrastructurii tehnice, calitate în care asigură funcționarea zilnică a sistemului și este responsabil 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;
(c) agent de decontare, calitate în care BNR deschide şi administrează conturi de decontare pentru participanţi, în conformitate cu prevederile secţiunii 4 – „Contul de decontare”, din prezentul document;
(d) furnizor de lichiditate, calitate în care furnizează lichiditate pe parcursul zilei participanţilor la sistem, cu excepţia celor menţionaţi la secţiunea 2.1, primul paragraf, lit.d), e) şi f) din prezentul document, pentru a asigura funcţionarea eficientă şi fără perturbări a sistemelor de plăţi;
(e) participant, calitate în care utilizează sistemul pentru efectuarea plăţilor administrative proprii şi pentru decontarea transferurilor de fonduri aferente operaţiunilor de piaţă monetară, operațiunilor de piață valutară, facilităţilor permanente ale BNR și oricăror alte operaţiuni ale BNR.

2 Participarea la sistem

Pentru a participa la sistemul ReGIS, o instituţie trebuie să se încadreze în una din categoriile prevăzute la secţiunea 2.1, să îndeplinească condiţiile de participare prevăzute la secţiunea 2.2 din prezentul document şi să încheie un contract de participare cu BNR în calitate de administrator de sistem, al cărui model este prevăzut în Anexa nr. 2.

2.1 Criterii de acces

Următoarele instituţii sunt eligibile pentru participarea la sistemul ReGIS:

a) instituţii de credit persoane juridice române (bănci, bănci de economisire şi creditare în domeniul locativ, bănci de credit ipotecar, case centrale ale organizaţiilor cooperatiste de credit, bănci de dezvoltare);

b) sucursale înfiinţate pe teritoriul României de către instituţii de credit persoane juridice străine din Spaţiul Economic European, care au fost notificate BNR de către autoritatea competentă din statul membru de origine;

c) sucursale înfiinţate pe teritoriul României de către instituţii de credit persoane juridice străine din afara Spaţiului Economic European, care au fost autorizate de BNR;

d) Banca Naţională a României;

e) Ministerul Finanțelor;

f) entităţi din Spaţiul 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[1].

2.2 Condiţii de participare

Instituţiile eligibile precizate la secţiunea 2.1 pot participa la sistemul ReGIS dacă îndeplinesc condițiile de participare din prezentul capitol, referitoare la existența capacității operaționale, la conformitatea cadrului legal și la minimizarea riscului.

Verificarea îndeplinirii condițiilor de participare din prezentul capitol se face de către BNR, în calitate de administrator de sistem, atât în vederea conectării participantului la sistem, cât şi la orice moment ulterior.

2.2.1 Capacitatea operaţională

Instituţiile eligibile precizate la secţiunea 2.1 pot participa la sistemul ReGIS dacă îndeplinesc cerinţele prevăzute în documentul intitulat *Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la sistemul ReGIS/SaFIR*.

[1] 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 şi să recepţioneze 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 îndeplineşte respectivele cerinţe.

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 şi la orice moment ulterior.

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

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

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

2.2.2. Conformitatea cadrului legal

Sucursalele înființate pe teritoriul României de către instituții de credit persoane juridice străine pot participa la sistemul ReGIS dacă au capacitatea juridică necesară participării și dacă legislația statului de proveniență a respectivei instituții nu este în conflict cu legislația română, în baza căreia funcționează sistemul ReGIS.

În acest sens, sucursalele înființate pe teritoriul României de către instituții de credit persoane juridice străine trebuie să pună la dispoziția BNR o *Opinie juridică privind capacitatea participantului*, întocmită conform termenilor de referință din Anexa nr.3 la prezentul document, prin care să demonstreze că pot să participe la sistemul de plăți și să-și îndeplinească obligațiile contractuale asumate față de administratorul de sistem și față de ceilalți participanți în legătură cu participarea la sistemul ReGIS.

Suplimentar, entitățile menționate în secțiunea 2.1 lit.c) trebuie să pună la dispoziția BNR o *Opinie juridică privind legislația țării*, întocmită conform termenilor de referință din Anexa nr.3 la prezentul document, prin care să demonstreze că legislația din statul de proveniență a respectivei entități nu este în conflict cu legislația română în ceea ce privește aspectele esențiale bunei funcționări a sistemului ReGIS. Opinia juridică privind țara nu este necesară în cazul în care BNR confirmă că informațiile și declarațiile ce ar urma să fie furnizate prin respectiva opinie juridică au fost deja obținute de către BNR în alt context și pot fi considerate adecvate și de actualitate.

Sucursalele înființate pe teritoriul României de către instituții de credit persoane juridice străine trebuie să pună la dispoziția BNR opinii juridice actualizate privind capacitatea participantului și legislația țării atunci când apar modificări care impactează opiniile furnizate anterior.

2.2.3. Minimizarea riscului

Instituţiile eligibile prevăzute la secţiunea 2.1 pot participa la sistemul ReGIS dacă nu induc riscuri suplimentare în sistem, față de cele avute în vedere la secțiunile 2.2.1 și 2.2.2 din prezentul document. Astfel, pentru evaluarea îndeplinirii acestei condiții, BNR poate avea în vedere, dar fără a se limita la, soliditatea financiară a instituției, accesul facil al acesteia la lichiditate în lei (spre exemplu, participarea la operațiuni de politică monetară cu banca centrală, operațiuni de piață monetară, operațiuni de furnizare de lichiditate pe parcursul zilei cu banca centrală).

2.3 Participanți critici și instrucțiuni de plată critice

2.3.1 Participanți critici

Un participant la sistemul ReGIS este încadrat de către administratorul sistemului în categoria participanților critici dacă:

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

b) participantul menționat la secțiunea 2.1. lit.f) din prezentul document operează o infrastructură de piață financiară desemnată de BNR ca sistem ce intră sub incidenţa prevederilor Legii nr.253/2004.

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

Statutul de participant critic este valabil în perioada ianuarie – decembrie a anului următor comunicării (perioada de aplicare), cu excepţia participanţilor din categoria prevăzută la lit.b) din prezenta 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 incidenţa prevederilor Legii nr.253/2004.

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

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

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

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

2.3.2 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 2.3.1 din prezentul document (inclusiv cele aferente executării garanțiilor înregistrate în sistemul SaFIR);
    ii. instrucţiunile de plată aferente apelurilor în marjă ale depozitarilor centrali și contrapărților centrale;
    iii. instrucţiunile de plată pentru decontarea fondurilor aferente operațiunilor reversibile în cadrul zilei (intraday repo) din SaFIR;
b) Instrucțiuni de plată critice:
    i. instrucţiuni de plată aferente decontării în timp real a operațiunilor de decontare a instrumentelor financiare ale sistemelor interfațate (sisteme care pentru decontarea fondurilor aferente tranzacțiilor cu instrumente financiare utilizează conturi deshise într-un sistem de plăți);
    ii. instrucţiuni de plată aferente unor plăți suplimentare, dacă aceste plăţi sunt considerate indispensabile pentru menținerea stabilității financiare.

2.4 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 parcurgă procedura de certificare tehnică prevăzută în documentul *Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la sistemul ReGIS/SaFIR* și să obțină certificarea tehnică de la BNR;

3. în cazul sucursalelor înființate pe teritoriul României de către instituţii de credit persoane juridice străine, să facă dovada îndeplinirii condițiilor privind conformitatea cadrului legal și minimizarea riscului prevăzute la secțiunile 2.2.2 și 2.2.3 din prezentul document;

4. să semneze contractul de participare la sistem, al cărui model este prevăzut Anexa nr. 2;

5. să transmită BNR, completate, formularele aferente persoanelor desemnate ca administratori de acces (Anexa nr. 12);

6. să transmită BNR, completate, formularele pentru înregistrarea participantului şi a utilizatorilor acestuia în sistem, atât pentru mediul de test, cât şi pentru cel de producţie (Anexele nr. 4, 5, 6 şi 7);

7. să transmită BNR, completat, formularul intitulat *Persoane desemnate pentru situaţii de urgenţă aferente ReGIS* (Anexa nr. 2 din *Procedura privind asigurarea continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS*).

BNR poate solicita parcurgerea oricărei alte etape suplimentare, care constă inclusiv în solicitarea oricăror alte informații, 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 nu sunt îndeplinite;

b) condițiile de participare menționate la secțiunile 2.2.1, 2.2.2 și 2.2.3 nu sunt îndeplinite integral.

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*. BNR comunică solicitantului, în scris, decizia privind solicitarea de participare în termen de 30 de zile de la primirea documentelor menționate la prezenta secțiune 2.4. 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.

Decizia de respingere a solicitării de participare se motivează în scris de BNR.

Solicitantul trebuie să notifice BNR în scris orice intenție de participare 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 contractele relevante 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, după caz, 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 garanţiilor pentru sistemele cu decontare pe bază netă care nu au prevăzute proceduri proprii de administare a riscului de decontare.

În ceea ce privește participanții sistemelor cu decontare pe bază netă care au prevăzute proceduri proprii de administare a riscului de decontare, aceștia trebuie, în prealabil, să încheie cu BNR contractul de constituire și executare a garanțiilor pentru sistemele respective.

2.5. Introducerea şi modificarea informaţiilor aferente unui participant

BNR, în calitate de administrator de sistem, introduce în sistemul ReGIS informaţiile aferente unui nou participant şi modifică aceste informaţii 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, toate informaţiile prevăzute în formularul *„Informaţii privind participantul la ReGIS”* prevăzut în Anexa nr. 4.

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

2.6 Obligaţiile şi răspunderea părţilor

2.6.1 Obligaţiile şi răspunderea participanţilor

2.6.1.1 Obligaţii generale

Participanţii transmit instrucţiuni de plată în sistemul ReGIS în conformitate cu prezentul document, *Manualul de utilizare a sistemului ReGIS și regulile prevăzute de standardele SWIFT aplicabile sistemului.*

Participanţii monitorizează permanent operaţiunile proprii din sistem şi raportează administratorului de sistem orice incident identificat.

Participanții verifică, zilnic, la sfârșitul zilei de operare, soldul contului de decontare înregistrat în ziua respectivă și, în cazul în care constată inadvertențe/discrepanțe în raport cu evidențele

din sistemele proprii, notifică, de îndată, administratorul de sistem, prin intermediul unui mesaj transmis prin poștă electronică securizată.

Participanţii furnizează orice informaţie solicitată de BNR în vederea îndeplinirii atribuţiilor sale de administrator de sistem.

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

Participanţii securizează accesul persoanelor la propriile staţii de lucru, conform cerinţelor prevăzute în documentul *Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la sistemul ReGIS/SaFIR.*

Participanţii trebuie să asigure disponibil în conturile lor de decontare pentru îndeplinirea obligaţiilor de plată aferente tuturor instrucţiunilor de plată inițiate și decontate în sistemul ReGIS și a comisioanelor aferente participării la sistem.

Participantul trebuie să comunice administratorului de sistem numele şi specimenele de semnătură ale administratorilor de acces şi ale utilizatorilor sistemului ReGIS, precum și orice modificare survenită ulterior va fi notificată administratorului de sistem cât mai curând posibil.

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

Participanții informează administratorul de sistem cu privire la orice schimbare în capacitatea lor juridică, iar entităţile menţionate în secţiunea 2.1 lit. b) 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 ținuți.

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

2.6.1.2 Monitorizarea fluxurilor de plăţi

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

a) procesul de decontare a instrucţiunilor de plată inițate de el;

b) instrucţiunile de plată existente în coada de aşteptare;

c) soldul contului său de decontare;

d) existenţa şi nivelul rezervelor constituite în propriul cont de decontare;

e) notificările primite prin poșta electronică securizată.

Participanţii evită în mod diligent să introducă în sistem instrucţiuni de plată care nu pot fi decontate din cauza lipsei de fonduri.

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

2.6.1.3 Obligaţiile în cazul apariţiei unor evenimente neprevăzute

În cazul apariţiei unor evenimente neprevăzute, așa cum sunt acestea definite la secțiunea 19 din prezentul document, sau a unor cazuri de forţă majoră, participantul trebuie să întreprindă toate măsurile pentru:

a) identificarea naturii şi amplorii incidentului/evenimentului şi comunicarea imediată a acestuia administratorului de sistem;

b) soluţionarea incidentului, dacă este în măsură şi are capacitatea să facă acest lucru, iar dacă nu are capacitate de soluţionare să aplice *Procedura privind asigurarea continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS;*

c) informarea administratorului de sistem cu privire la situaţia soluţionării incidentului şi/sau la reintrarea în regim de funcţionare normală.

2.6.1.4 Răspunderea participanţilor

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

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

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

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

2.6.2 Obligaţiile şi răspunderea BNR

2.6.2.1 Obligaţiile BNR în calitate de administrator de sistem

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

a) validarea instrucţiunilor de plată recepţionate, în conformitate cu *Regulile de sistem ale ReGIS* și cu standardele SWIFT aplicabile sistemului ReGIS;

b) procesarea, integritatea, securitatea şi confidenţialitatea instrucţiunilor de plată de la momentul intrării acestora în sistem şi până la remiterea lor către destinatari;

c) efectuarea tuturor demersurilor, în mod rezonabil necesare, pentru păstrarea securității sistemului prin intermediul echipamentelor şi procedurilor corespunzătoare, referitoare la integritatea, disponibilitatea şi confidenţialitatea datelor;

d) efectuarea tuturor demersurilor, în mod rezonabil necesare, pentru soluţionarea fără întârziere şi în strânsă cooperare cu furnizorii de echipamente, aplicaţii şi/sau servicii a oricăror erori sau defecţiuni apărute în sistem.

BNR ia toate măsurile necesare rezonabile pe care le are la dispoziție pentru protejarea sistemului şi pentru prevenirea şi soluţionarea oricărei deficienţe de funcţionare a acestuia.

2.6.2.2 Obligaţiile BNR în calitate de agent de decontare

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

BNR ia toate măsurile, în mod rezonabil necesare, pentru a asigura decontarea finală (definitivă) în timp real în conturile de decontare ale participanţilor a instrucţiunilor de plată iniţiate în sistem şi pentru a căror decontare există suficiente fonduri.

BNR informează participanții cu privire la orice întârziere sau procesare defectuoasă apărută în cadrul sistemului ReGIS, în conformitate cu prevederile secțiunii 18 - Măsuri în cazul apariţiei unor defecţiuni.

2.6.2.3 Răspunderea BNR

BNR răspunde pentru prejudiciile directe provocate participanților, din imprudență/neglijență, ca urmare a deficienţelor de funcţionare a sistemului ReGIS sau a neîndeplinirii altor obligaţii ale sale, având drept rezultat erori la plăţi sau la înregistrări în conturile participanţilor 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:

- defecţiunile produse în sistemul ReGIS ca urmare a utilizării incorecte a sistemului de către participanţi şi nici pentru erorile din aplicaţia informatică a sistemului care îi este licenţiată;
- pagubele rezultate în urma mesajelor care conţin erori sau pentru erorile ce nu pot fi detectate prin validările descrise în *Manualul de utilizare a sistemului ReGIS* și în standardele SWIFT aplicabile;
- pierderile suferite de un participant ca urmare a neîndeplinirii de către acesta a obligaţiilor de monitorizare prevăzute la secţiunea 2.10 din prezentul document;
- prejudiciile cauzate de participant;
- prejudiciile rezultate dintr-un caz de forţă majoră sau caz fortuit, conform secţiunii 2.7;
- prejudiciile rezultate 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 continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS*).

2.7 Forţa majoră şi cazul fortuit

Administratorul sistemului, respectiv participanţii nu răspund pentru prejudiciile rezultate dintr-un caz de forţă majoră sau caz fortuit, conform prevederilor art.1351 din *Codul Civil*.

Forţa majoră este orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil şi inevitabil. În aplicarea *Regulilor de sistem ale ReGIS*, sunt considerate cazuri de forţă majoră evenimente precum: dezastre naturale, războaiele, grevele, instituirea stării de alertă sau de urgență determinată de pandemie sau de un alt tip de eveniment major, încetarea totală a funcţionării sistemului cauzată de întreruperea comunicaţiilor sau de defectarea echipamentelor, la ambele sedii de operare, dacă nu este posibilă aplicarea măsurilor de recuperare în caz de dezastru.

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

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

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

2.8 Suspendarea şi încetarea participării la sistem

Contractul de participare la sistemul ReGIS se încheie pe durată nedeterminată, iar suspendarea sau încetarea participării poate să intervină în condițiile prezentei secțiuni.

2.8.1 Suspendarea participării

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

a) autoritatea competentă de supraveghere a participantului solicită această suspendare;

b) participantul și-a manifestat intenția în acest sens;

c) participantul nu mai îndeplineşte cel puțin una dintre cerinţele pentru participarea la sistem prevăzute la secţiunea 2.1 sau 2.2 din prezentul document;

d) apare un eveniment neprevăzut care afectează, sau poate afecta, capacitatea participantului de a participa, în condiţii normale, la transmiterea şi recepţionarea de instrucţiuni de plată şi la accesarea aplicaţiei ReGIS pe o anumită perioadă de timp. Suspendarea participantului la sistemul ReGIS are loc pe perioada desfăşurării respectivului eveniment precum şi pe orice perioadă ulterioară ce ar putea fi necesară;

e) s-a deschis o procedură de insolvenţă asupra participantului;

f) participantul nu şi-a îndeplinit obligaţiile prevăzute de *Regulile de sistem ale ReGIS* sau de procedurile aplicabile, prevăzute în *Documentație* şi nici nu reuşeşte să remedieze deficiențele care au determinat neîndeplinirea acestor obligații în termenul rezonabil stabilit de către administratorul de sistem și nu oferă o explicaţie justificată în acest sens;

g) administratorul de sistem consideră, în urma evaluării legislaţiei ţării în baza căreia funcţionează respectivul participant (realizată la primirea opiniilor juridice menționate

la secțiunea 2.2.2 sau oricând ulterior, pe perioada participării acestuia la sistem), că ceilalţi participanţi sau sistemul însuși ar fi supuşi 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

În cazul suspendării, BNR va aplica următoarele măsuri tehnice:

a) dezactivarea participantului, caz în care participantul nu se mai poate conecta la sistem și instrucțiunile de plată inițiate și/sau destinate acestuia sunt respinse de sistem, sau

b) blocarea contului participantului, caz în care participantul continuă să aibă acces la sistem, dar nu mai poate iniția și/sau recepționa instrucțiuni de plată, până la momentul deblocării.

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

Din momentul în care se aplică suspendarea decisă de administratorul de sistem şi până în momentul ridicării suspendării, instrucţiunile iniţiate de participantul în cauză şi/sau cele destinate acestuia nu sunt acceptate în sistem. Momentul de la care își produc efectele suspendarea sau ridicarea suspendării este evidenţiat în cuprinsul mesajului și/sau alertei de notificare a participantului.

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

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

Administratorul sistemului ReGIS notifică de îndată toți participanții, prin intermediul unui mesaj transmis prin poşta electronică securizată și/sau prin intermediul unei alerte emise automat de sistem, cu privire la orice suspendare sau orice decizie de ridicare a suspendării aplicată unui participant, precum și data de la care respectivul participant își reia activitatea.

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

În cazul suspendării participării la sistem administratorul de sistem va aplica în mod corespunzător prevederile de la secțiunea 2.9.2 lit. a), b), c), d) și e), respectiv la secțiunea 2.9.3 din prezentul document.

2.8.2 Încetarea participării

Calitatea de participant la sistemul ReGIS încetează dacă:

a) participantul renunță la această calitate;

b) hotărârea de deschidere a procedurii de insolvență împotriva instituţiilor de credit, persoane juridice române, rămâne definitivă;

c) s-a deschis o procedură de lichidare cu privire la un participant, persoană juridică străină, procedură iniţiată şi controlată de autorităţile administrative sau judiciare cu scopul de a valorifica activele unei instituţii de credit sub supravegherea acestor autorităţi;

d) a fost retrasă autorizaţia de funcţionare de către autoritatea de supraveghere competentă în alte cazuri decât cele prevăzute la lit. b) şi c);

e) administratorul de sistem retrage această calitate ca urmare a nerespectării prevederilor *Regulilor de sistem ale ReGIS;*

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

În situația prevăzută la lit.a) participantul poate decide încetarea participării sale la sistemul ReGIS în orice moment, printr-o notificare transmisă în scris BNR, cu un preaviz de cel puțin 10 zile de operare, cu excepția cazului în care convine cu BNR, în scris, un alt termen. Notificarea este irevocabilă din momentul în care a fost adusă la cunoştinţa BNR.

În situația prevăzută la lit.e) BNR, în calitate de administrator de sistem, 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. BNR precizează, în notificarea scrisă transmisă participantului, motivele care au stat la baza deciziei de retragere a calității de participant a acestuia.

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

a) a intervenit o cauză care a determinat suspendarea participantului, iar situația care a determinat impunerea acestei măsuri nu a fost remediată într-un interval de timp rezonabil;

b) administratorul de sistem a consultat autoritatea de supraveghere competentă cu privire la încetarea participării la sistem;

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

În cazul încetării participării la sistem, administratorul de sistem ReGIS procedează la dezactivarea participantului în cauză, ceea ce înseamnă că utilizatorii acestuia nu se mai pot conecta la sistem și participantul nu mai poate iniția si/sau recepționa instrucțiuni de plată.

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

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

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

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

În cazul încetării calităţii 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 şi instrumentele financiare constituite în scopul garantării îndeplinirii obligaţiilor participantului sunt utilizate în scopul îndeplinirii obligaţiilor decurgând din ordinele de transfer irevocabile şi din poziţiile nete rezultate din compensare, care revin participantului până la momentul încetării calităţii de participant.

În cazul încetării participării, obligația de păstrare a confidențialității prevăzută la secțiunea 21.2 din prezentul document rămâne în vigoare.

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

2.9.1 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.

După primirea unei notificări privind pronunţarea unei hotărâri de deschidere a procedurii de insolvenţă asupra unui participant, BNR notifică de îndată toţi ceilalţi participanţi cu privire la aceasta.

Ca urmare a primirii notificării, BNR suspendă participantul, în conformitate cu prevederile secţiunii 2.8.1. din prezentul document.

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

Instrucţiunile de plată iniţiate de participantul împotriva căruia s-a deschis o procedură de insolvenţă intrate în sistem anterior momentului deschiderii procedurii de insolvenţă sunt procesate în vederea decontării finale (definitive) conform secţiunii 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.

2.9.2 Deschiderea procedurii de insolvenţă pe parcursul zilei de operare

În cazul în care hotărârea de deschidere a procedurii de insolvenţă 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 suspendă imediat participantul respectiv, în conformitate cu prevederile din prezentul document, astfel încât participantul să nu mai poată iniţia instrucţiuni de plată;

b) Administratorul de sistem notifică imediat ceilalţi participanţi, prin transmiterea unui e-mail securizat, cu privire la suspendarea participantului în cauză;

c) Sistemul ReGIS respinge automat orice instrucţiune de plată iniţiată de participantul în cauză după momentul suspendării acestuia, cu excepţia instrucţiunilor de plată pentru decontarea poziţiilor nete în care participantul respectiv apare în poziţie netă debitoare dar pentru care au fost constituite în prealabil garanţii;

d) Instrucţiunile de plată ale participantului în cauză, introduse în sistem înaintea momentului recepționării comunicării hotărârii de deschidere a procedurii de insolvenţă, care nu au fost decontate şi care se află în coada de aşteptare se vor deconta în măsura existenţei fondurilor disponibile în contul de decontare al participantului;

e) La momentul limită general al zilei de operare, sistemul ReGIS va anula automat toate instrucţiunile de plată ale respectivului participant aflate în coada de așteptare, precum și toate instrucțiunile de plată viitoare care au fost acceptate tehnic dar nu au intrat în sistem la data deschiderii procedurii de insolvență, conform prezentelor reguli.

2.9.3 Deschiderea procedurii de insolvenţă după sfârşitul zilei de operare

În cazul în care hotărârea de deschidere a procedurii de insolvenţă este recepționată de către administratorul de sistem al ReGIS după închiderea zilei de operare, BNR ia toate măsurile necesare, astfel încât participantul să nu mai poată iniţia și/sau recepţiona instrucţiuni de plată în ziua de operare următoare, respectiv va suspenda participantul în sistem.Totodată, BNR va anula toate instrucțiunile de plată viitoare ale participantului în cauză care nu au intrat în sistem, chiar dacă acestea au fost acceptate tehnic.

BNR informează ceilalţi participanţi, prin transmiterea unui e-mail securizat, cu privire la suspendarea participantului asupra căruia s-a deschis o procedură de insolvență, înainte de iniţierea zilei următoare de operare.

2.10 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 şi rezoluţia instituţiilor de credit şi a firmelor de investiţii, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative în domeniul financiar*, cu modificările și completările ulterioare*, precum și ale Regulamentului (UE) 2021/23 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 decembrie 2020 privind un cadru pentru redresarea și rezoluția contrapărților centrale și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1095/2010, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 806/2014 și (UE) 2015/2365 și a Directivelor 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE și (UE) 2017/1132,* pus în aplicare prin *Legea nr. 181/2023 privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2021/23 al Parlamentului European şi al Consiliului din 16 decembrie 2020 privind un cadru pentru redresarea şi rezoluţia contrapărţilor centrale şi de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1.095/2010, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 806/2014 şi (UE) 2015/2.365 şi a Directivelor 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE şi (UE) 2017/1.132, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative*.

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

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.

3 Crearea și administrarea utilizatorilor

3.1. Aspecte generale

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

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

Administratorul de sistem respectă procedurile de securitate privind comunicaţiile şi datele prevăzute în *Regulile de sistem ale ReGIS* şi nu are nici o altă obligaţie de a verifica identitatea sau drepturile persoanei care iniţiază sau aprobă instrucţiuni în sistem din partea participanţilor.

Participantul are obligația de a informa administratorul sistemului cât mai curând posibil atunci când o persoană autorizată să acționeze în numele său nu mai are calitatea de angajat sau încetează raporturile contractuale cu acesta și de a solicita eliminarea respectivului utilizator din sistem, prin completarea și transmiterea formularului *Cerere de blocare/deblocare/eliminare a unui utilizator ReGIS* (Anexa nr.8). Fiecare participant este obligat să verifice periodic şi după caz, să revizuiască profilurile şi drepturile propriilor utilizatori.

Toate formularele solicitate potrivit prezentului document se transmit scanate prin intermediul serviciului securizat de poștă electronică, cu utilizarea semnăturii electronice sau olografe, conform dispozițiilor legale în vigoare. Alternativ, acestea pot fi transmise și prin fax sau poștă.

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 şi să deţină kit-ul necesar pentru semnarea electronică în cadrul sistemului, conform celor prevăzute în documentul *Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la sistemul ReGIS/SaFIR*.

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

Fiecare participant trebuie să aibă înregistrați, în orice moment, minimum 3 (trei) utilizatori atestați pentru sistemul ReGIS.

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

a) *Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS* (Anexa nr.5);

b) *Cerere pentru crearea/modificarea unui profil de utilizator ReGIS* (Anexa nr.7), 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*) şi o parolă (*password*) pentru fiecare utilizator.

3.3. Crearea şi alocarea profilurilor utilizatorilor

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

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

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

3.4 Modificarea datelor şi profilurilor utilizatorilor

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

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

a) *Cerere de blocare/deblocare/eliminare a unui utilizator ReGIS* (Anexa nr. 8) cu numele vechi în care se marchează opţiunea „eliminare”;

b) *Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS* (Anexa nr. 5) cu numele nou al utilizatorului.

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

a) *Cerere pentru crearea/modificarea unui profil de utilizator ReGIS* (Anexa nr. 7), dacă solicitarea implică înlocuirea profilului alocat iniţial cu un profil nou;

b) *Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS"* (Anexa nr. 5 la prezentul document) dacă solicitarea implică înlocuirea profilui alocat iniţial cu un profil deja definit în sistem pentru alţi utilizatori.

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

3.5 Blocarea/deblocarea şi eliminarea utilizatorilor

Blocarea, deblocarea şi eliminarea unui utilizator se face numai de către administratorul de sistem 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). Blocarea/deblocarea şi eliminarea se operează de către administratorul de sistem imediat după primirea formularului *Cerere de solicitare a blocării/deblocării/eliminării unui utilizator ReGIS* sau la data precizată în acesta, după caz;

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

c) în situaţia în care calitatea de participant încetează administratorul de sistem efectuează eliminarea utilizatorilor respectivului participant.

3.6 Administratorii de acces ai participantului

Fiecare participant trebuie să desemneze și să aibă permanent înregistrați cel puţin 2 (doi) *administratori de acces*, care vor fi responsabili de relaţia participantului cu sistemul ReGIS.

Datele de identificare şi specimenele de semnătură ale persoanelor desemnate ca administratori de acces vor fi aduse la cunoştinţa administratorului de sistem prin transmiterea formularului completat conform Anexei nr.12 - *Fișa administratorului de acces*, semnat de doi membri ai conducerii instituţiei participante sau de doi reprezentanţi ai instituţiei, împuterniciţi 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 instituţiei participante să solicite administratorului de sistem, în numele participantului respectiv, cu respectarea

principiului dublei verificări (spre exemplificare: orice document trebuie să fie semnat de două persoane, finalizarea unei activități inițiate de o persoană trebuie confirmată/aprobată de o altă persoană), oricare din următoarele acţiuni:

a) înregistrarea utilizatorilor

b) crearea, alocarea şi modificarea profilurilor utilizatorilor;

c) blocarea/deblocarea sau eliminarea din sistem a utilizatorilor.

Formularele transmise Administratorului de sistem pentru realizarea celor menţionate la paragraful precedent vor conţine semnăturile a doi administratori de acces. În cazul transmiterii prin e-mail securizat, formularele vor fi semnate electronic de doi administratori de acces.

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

a) să gestioneze solicitările de emitere/revocare/reînnoire a certificatelor digitale pentru utilizatorii participantului;

b) să actualizeze datele comunicate administratorului de sistem cu privire la utilizatorii participantului, inclusiv profilurile alocate acestora, ori de câte ori intervin modificări;

c) să revizuiască periodic, ori la solicitarea administratorului de sistem, drepturile alocate utilizatorilor participantului, inclusiv profilurile alocate acestora;

d) să semneze anexele nr. 3 și nr. 4 din *Procedura privind asigurarea continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS.*

4 Conturi utilizate pentru decontare

Participanţii sistemului ReGIS menționați la secțiunea 2.1 lit. a) – e) din prezentul document deţin un singur cont de decontare în sistem.

Participanţii menţionaţi la secţiunea 2.1 lit. f) din prezentul document pot deţine atât conturi tehnice (de tranzit), interne sistemului, cât și conturi de decontare în sistem, în condiţiile stabilite de Banca Națională a României, în calitate de bancă centrală.

Fondurile deținute în contul de decontare de participanții menţionaţi la secţiunea 2.1 lit. f) din prezentul document beneficiază de regimul de protecție prevăzut la art. 406 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, cu modificările și completările ulterioare, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a. sistemul operat de un astfel de participant este desemnat de BNR că 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;

b. fondurile deținute de respectivul participant în contul său de decontare din ReGIS nu reprezintă fonduri proprii ale participantului, ci fonduri cu afectațiune specială, respectiv fonduri dedicate decontării operațiunilor specifice ale sistemului pe care îl administrează respectivul participant, menținerii marjelor și contribuțiilor la fondurile de garantare constituite de participanții respectivului sistem și/sau achitării comisioanelor datorate administratorului de sistem de către respectivul participant pentru participarea sa la ReGIS, în calitate de sistem desemnat sub incidența Legii nr. 253/2004;

c. participantul a implementat la nivelul său mecanismele necesare evidențierii corespunzătoare, în timp real, în secțiunea „Rezervă generală" din contul său de decontare din ReGIS, a sumei cumulate a tuturor marjelor și contribuțiilor la fondurile de garantare constituite, evidențiate și identificate la nivelul propriului sistem pentru participanți, conform prevederilor legale aplicabile și regulilor de sistem proprii. Îndeplinirea cerinței este demonstrată prin transmiterea în acest sens la BNR a unei declarații pe proprie răspundere a reprezentantului legal al participantului și a responsabilului de conformitate din cadrul acestuia. Semnatarii declarației răspund, potrivit legii, pentru conținutul acesteia, inclusiv, după caz, în condițiile art. 326, din Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare.

Pe parcursul zilei de operare a sistemului ReGIS, contul de decontare reprezintă contul curent al participantului deschis în evidenţa BNR. Prin intermediul contului de decontare se efectuează toate transferurile de fonduri aferente instrucţiunilor iniţiate de participanţi.

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

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

5 Instrucţiuni de plată în sistemul ReGIS

5.1 Tipuri de instrucţiuni

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

a) instrucţiuni de plată de tip transfer credit, aferente plăţilor efectuate între participanți și plăților efectuate de participanți pentru clienți, indiferent de valoare;

b) instrucţiuni de plată pentru decontarea pe bază netă a operațiunilor din cadrul sistemelor operate de participanții menţionați la secţiunea 2.1 lit. f) din prezentul document;

c) instrucţiuni de plată pentru decontarea pe bază brută a operațiunilor din cadrul sistemelor operate de participanții menţionați la secţiunea 2.1 lit. f) din prezentul document;

d) instrucţiuni de plată aferente anumitor operaţiuni efectuate de BNR;

e) instrucţiuni de plată aferente colectării comisioanelor datorate BNR.

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

Instrucţiunile de plată de la pct. a), b), d) și e) pot fi inițiate în avans, cu cel mult cinci zile de operare înainte de data stabilită pentru decontare (Instrucţiuni de plată viitoare).

Toate instrucţiunile de plată procesate şi decontate în sistemul ReGIS sunt iniţiate de participanţi în sistem sub formă de mesaje de plată, prin intermediul reţelei SWIFT, serviciul SWIFT V-Shape şi/sau prin intermediul reţelei 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) pacs.008 – Transfer credit în numele clientului - *Single Customer Credit Transfer;*

b) pacs.009 şi varianta acestuia pacs.009.COV – Transfer credit între instituţiile financiare - *Financial Institution Credit Transfer*;

c) pacs.029 – Instrucțiuni decontare pe bază netă – *MultilateralSettlement;*

d) pacs.004 – Returnare plată – *PaymentReturn*[1].

Informaţii detaliate referitoare la tipurile de mesaje şi structura lor sunt prezentate pe platforma MyStandards, secțiunea - ReGIS IAP, așa cum sunt modificate ocazional și publicate pe website-ul SWIFT.

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 scrl pentru a beneficia de serviciile SWIFT necesare pentru participarea la sistemul

[1] Mesajele de tip pacs.004 sunt transmise către/de către participanți într-un termen de maximum 3 zile bancare de la data decontării mesajului original de plată.

ReGIS. Raportul juridic dintre participant şi SWIFT este guvernat în mod exclusiv de termenii şi condiţiile SWIFT scrl. În plus, fiecare participant ReGIS trebuie să participe la Grupul închis de utilizatori (Closed Users Group – CUG) aferent sistemului ReGIS.

Serviciile prestate de SWIFT scrl nu sunt incluse în serviciile prestate de BNR în legătură cu sistemul ReGIS.

BNR nu răspunde pentru acţiunile, erorile sau omisiunile SWIFT scrl (incluzând directorii, personalul şi subcontractorii săi) ca furnizor de servicii SWIFT sau pentru acţiunile, erorile sau omisiunile furnizorilor de reţea aleşi de participanţi pentru a avea acces la reţeaua SWIFT.

6 Procesarea instrucţiunilor de plată în sistemul ReGIS

Procesarea instrucţiunilor de plată iniţiate în sistemul ReGIS este descrisă detaliat în *Documentaţia ReGIS.*

6.1 Condiţii generale pentru iniţierea instrucţiunilor de plată

Participanţii vor respecta programul de operare prevăzut în secţiunea 15.2 din prezentul document şi se angajează să transmită diferitele tipuri de instrucţiuni înainte de momentele limită prevăzute în acest program. În acest sens, participanţii vor lua toate măsurile necesare pentru a optimiza fluxul de plăţi.

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

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

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

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

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

6.2 Etapele procesării instrucţiunilor de plată în sistemul ReGIS

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

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

a) Iniţierea, respectiv transmiterea către sistemul ReGIS a instrucțiunii de plată de către participant;

b) Validarea, respectiv verificarea îndeplinirii cerințelor tehnice aplicabile instrucțiunii de plată de către sistem, în scopul acceptării tehnice sau respingerii acesteia;

c) Acceptarea tehnică, când etapa prevăzută la lit. b) a fost finalizată cu succes, iar sistemul generează mesaj de confirmare;

d) Verificarea datei de decontare a instrucțiunii de plată și introducerea acesteia în coada de aşteptare, dacă data de decontare este diferită de data de operare a sistemului;

e) Verificarea disponibilităţii fondurilor în contul/conturile de decontare şi introducerea instrucţiunii de plată în coada de aşteptare, dacă nu există suficiente disponibilităţi în contul/conturile de decontare, iar sistemul generează un mesaj cu privire la starea instrucțiunii;

f) Acceptarea spre decontare a instrucţiunii de plată de către sistem, când există suficiente fonduri disponibile în contul/conturile de decontare, care să permită efectuarea decontării.

g) Decontarea, când se debitează contul plătitorului şi se creditează contul beneficiarului, iar sistemul generează un mesaj de confirmare a decontării.

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

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

6.3 Validarea instrucţiunilor de plată

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

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

6.4 Mecanismul cozii de aşteptare

6.4.1 Procesarea instrucţiunilor din coada de aşteptare

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

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

- instrucţiunile sunt procesate în ordine cronologică (conform principiului FIFO), dacă instrucţiunile din coada de aşteptare au alocată aceeaşi prioritate;

- instrucţiunile cu o prioritate mai mare sunt întotdeauna procesate înaintea instrucţiunilor cu prioritate mai mică; acestea din urmă vor fi decontate numai dacă în coada de aşteptare nu mai există instrucţiuni cu o prioritate mai mare;

Participanţii au obligaţia de a monitoriza instrucţiunile iniţiate de aceştia care se află în coada de aşteptare şi de a lua măsurile necesare pentru decontarea sau anularea acestora înainte de închiderea zilei de operare a sistemului ReGIS.

6.4.2 Priorităţi de procesare a instrucţiunilor de plată

În sistemul ReGIS, instrucţiunile de plată pot avea priorităţi cuprinse între 99 (cel mai scăzut nivel de prioritate) şi 1 (cel mai înalt nivel).

Priorităţile de la 1 la 50 sunt predefinite în sistem pentru scopuri specifice, neputând fi alocate de către participanţi.

Participanţii, cu excepţia celor menţionaţi la secţiunea 2.1 lit. f) din prezentul document, pot aloca priorităţi de procesare între 99 (cel mai scăzut nivel) şi 51 (cel mai înalt nivel) pentru instrucţiunile de plată iniţiate de aceştia. În cazul în care, participanții nu alocă o prioritate de procesare plății, sistemul ReGIS va aloca automat prioritatea implicită cu care este definit codul tip tranzacție alocat de participant instrucţiunii de plată iniţiate.

Instrucţiunile de plată iniţiate către BNR de participanţi, alţii decât cei menţionaţi la secţiunea 2.1 lit. f), vor avea alocată automat prioritatea 43.

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

6.4.3 Modificarea priorităţilor

Participantul cu cont de decontare în sistemul ReGIS poate modifica prioritatea unei instrucţiuni de plată de tip transfer credit aflată în coada de aşteptare prin alocarea unei noi priorităţi în intervalul 99 (cel mai scăzut nivel) şi 51 (cel mai înalt).

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

6.4.4. Anularea instrucţiunilor de plată aflate în coada de aşteptare

6.4.4.1 De către iniţiator

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

Instrucţiunile de plată pentru decontarea poziţiilor nete iniţiate de participanţii menţionaţi la secţiunea 2.1 lit. f), care operează sisteme desemnate de BNR în baza Legii nr. 253/2004, nu pot fi anulate din coada de aşteptare de către iniţiator.

6.4.4.2 De către BNR

Pe parcursul zilei de operare, BNR, în calitate de administrator de sistem, poate anula orice instrucţiune de plată de tip transfer credit din coada de aşteptare, astfel:

a) la cererea participantului iniţiator, conform *Procedurii privind asigurarea continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS*;
b) în conformitate cu prevederile de la secțiunea 2.9.2. lit. e) din prezentul document;
c) în cazul în care BNR este beneficiarul plății, instrucțiunile sunt acceptate tehnic, dar conțin codul tip de tranzacție (CTT) eronat.

Instrucţiunile de plată pentru decontarea poziţiilor nete iniţiate de participanţii menţionaţi la secţiunea 2.1 lit. f), pentru sistemele desemnate de către BNR ca intrând sub incidenţa Legii nr. 253/2004 nu pot fi anulate din coada de aşteptare pe parcursul zilei de către BNR la cererea participantului iniţiator.

La momentul limită general al zilei de operare, instrucţiunile de plată aflate în coada de aşteptare, cu excepția instrucțiunilor de plată pentru decontarea poziţiilor nete iniţiate 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.

6.4.5 Mecanismul de deblocare

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

7 Decontarea operațiunilor sistemelor de compensare şi sistemelor de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare

7.1 Decontarea operațiunilor sistemului SENT

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

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

Dacă nu există suficiente fonduri disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS pentru a deconta poziţia netă, BNR, în calitate de agent de decontare, va executa automat garanţiile constituite de participanţi, conform secţiunii *11. Garanții financiare* din prezentul document.

Administratorul sistemului SENT inițiază în sistemul ReGIS, în conformitate cu *Regulile de sistem ale SENT*, instrucțiuni de plată cu decontare pe bază brută aferente comisioanelor datorate de fiecare participant.

7.2 Decontarea operațiunilor sistemului SaFIR

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

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

- la solicitarea sistemului SaFIR;

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

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

7.2.1 Decontarea pe bază netă a operațiunilor sistemului SaFIR

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

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

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

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

7.2.2 Decontarea pe bază brută a operațiunilor sistemului SaFIR

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

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

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

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

7.3 Decontarea operațiunilor sistemului CCP.RO

Instrucțiunile de plată de tip transfer credit, inițiate de participanții ReGIS care decontează pentru participanții CCP.RO, au ca obiect plata marjelor și a contribuțiilor la fondul de garantare care trebuie constituite de către aceștia la dispoziția CCP.RO, precum și a sumelor rezultate în urma procesului de compensare a contractelor în sistemul CCP.RO.

În vederea decontării obligațiilor de plată rezultate din procesul de compensare, CCP.RO inițiază în sistemul ReGIS instrucțiuni de plată de tip transfer credit, având ca beneficiari participanții cărora le revin sume de încasat.

Decontarea instrucțiunilor de plată inițiate în sistemul ReGIS în scopul îndeplinirii obligațiilor rezultate din compensare se efectuează în limita disponibilului din secțiunea „Fonduri disponibile" a contului de decontare. În cazul în care disponibilul din această secțiune este insuficient, CCP.RO poate transfera sume din secțiunea de „Rezervă generală" în secțiunea „Fonduri disponibile", în conformitate cu regulile și procedurile proprii ale CCP.RO.

7.4 Decontarea operațiunilor altor sisteme de compensare şi sisteme de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare

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

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

Poziţiile nete multilaterale rezultate în urma compensării efectuate de respectivele sisteme pot fi acoperite de garanţii (sub formă de fonduri blocate în rezervele din conturile de decontare din sistemul ReGIS şi sub formă de instrumente financiare eligible blocate în conturile participanţilor din sistemul SaFIR) constituite de participanţii la respectivele sisteme, conform secţiunii 11 din prezentul document.

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

Dacă în contul de decontare din sistemul ReGIS nu există suficiente fonduri disponibile pentru a se deconta poziţia netă, atunci BNR, în calitate de agent de decontare, va iniţia executarea automată a garanţiilor constituite de participanţi, conform secţiunii *11. Garanții financiare* 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 poziţiei nete debitoare şi/sau fondurile rezultate în urma executării garanţiilor sub formă de instrumente financiare eligibile constituite în contul participantului din sistemul SaFIR nu acoperă poziţia netă debitoare a participantului respectiv, instrucţiunea de plată va fi plasată în coada de aşteptare din sistemul ReGIS, cu prioritatea corespunzătoare prevăzută în lista priorităţilor de procesare a instrucţiunilor de plată din *Manualul de utilizare a sistemului ReGIS*, până ce fondurile necesare devin disponibile.

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

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

7.4.2 Decontarea pe bază brută a operațiunilor altor sisteme de decontare a instrumentelor financiare

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

Instrucţiunile de plată prevăzute la paragraful precedent vor avea alocate coduri de identificare în conformitate cu lista codurilor de tranzacţii prevăzute în *Manualul de utilizare a sistemului ReGIS*.

8 Decontarea instrucţiunilor de plată aferente operaţiunilor efectuate de BNR şi comisioanelor percepute de BNR

BNR iniţiază în sistemul ReGIS, prin intermediul reţelei RCI-IPF, instrucţiuni de plată care implică debitarea sau creditarea contului unui participant în următoarele situaţii:

a) BNR efectuează, în calitate de bancă centrală:

- operaţiuni de piaţă monetară, piaţă valutară şi de creditare a instituţiilor de credit;
- tranzacţii aferente operaţiunilor cu numerar;

- operaţiuni aferente rezervelor minime obligatorii deţinute de instituţiile de credit la BNR;

- operaţiuni aferente administrării conturilor curente deschise în evidenţele BNR;

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

c) BNR efectuează, în calitate de terţ poprit, operaţiuni de consemnare a sumelor de bani, pe conturile de decontare ale participanţilor ca urmare a primirii unei înştiinţări de înfiinţare a propririi din partea unui executor judecătoresc.

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

9 Momentul introducerii în sistem şi irevocabilitatea instrucţiunilor de plată

9.1 Momentul introducerii în sistem

Momentul introducerii unei instrucţiuni de plată în sistemul ReGIS, în sensul art. 3 alin.(4) al Legii nr. 253/2004, este:

a) momentul acceptării tehnice a instrucţiunii de plată de către sistem, în sensul prevăzut de secțiunea 6.2 lit c), în cazul instrucțiunilor de plată scadente chiar în ziua în care are loc acceptarea tehnică;
b) momentul deschiderii zilei de operare din data scadenței respectivei instrucțiuni, în cazul instrucțiunilor de plată scadente ulterior zilei în care are loc acceptarea tehnică.

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

9.2 Irevocabilitatea

O instrucţiune de plată nu mai poate fi revocată de către participant sau de către administratorul de sistem din momentul acceptării acesteia spre decontare de către sistem, conform secțiunii 6.2 lit. f).

9.3 Finalitatea

Pentru participantul plătitor, instrucţiunea de plată se consideră a fi decontată final (definitiv) în momentul debitării contului său de decontare, iar pentru participantul beneficiar în momentul creditării contului său de decontare, diferența dintre cele două momente fiind imperceptibilă.

În mod similar, între momentul acceptării spre decontare a unei instrucțiuni de plată şi momentul decontării sale finale în sistemul ReGIS nu există o diferenţă perceptibilă.

10 Facilitatea de credit pe parcursul zilei (intraday credit)

În baza prevederilor art.22 alin.(3) şi art.19 alin.(1) din Legea nr. 312/2004 şi în conformitate cu *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*, BNR poate furniza lichiditate participanţilor 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 garanţii şi 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 şi 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 condiţiile 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.

11 Garanţii financiare

11.1 Aspecte generale

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

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

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 garanţiilor 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*.

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

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

11.2 Garanţii constituite la iniţiativa participanţilor

Participanţii sistemului ReGIS, cu excepţia celor menţionaţi la secţiunea 2.1 lit. d) şi f) din prezentul document, pot constitui garanţii pentru sistemele cu decontare pe bază netă la care participă, sub formă de fonduri în contul de decontare din sistem şi/sau sub formă de instrumente financiare eligibile în conturile proprii deschise în sistemul SaFIR.

În cazul sistemelor de compensare care procesează plăți instant, participanţii la aceste sisteme pot constitui garanţii numai sub formă de fonduri în contul de decontare din sistemul ReGIS.

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

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

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 şi executarea garanţiilor sub formă de instrumente financiare eligibile se realizează în conformitate cu *Regulile de sistem ale SaFIR*.

Dacă fondurile disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS al unui participant la un sistem de compensare sau la un sistem de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare nu sunt suficiente pentru a se putea deconta poziţia netă debitoare a respectivului participant, atunci BNR va executa garanţiile financiare sub formă de fonduri constituite de participantul respectiv în sistemul ReGIS şi, după caz, va iniţia procedura de executare a garanţiilor sub formă de instrumente financiare eligibile constituite de participant în SaFIR, în mod automat şi imediat. Executarea garanțiilor financiare se realizează în conformitate cu prevederile secțiunii 11.1 din prezentul document.

BNR, în calitate de furnizor de lichiditate, are obligația de a pune la dispoziţia participanților fonduri prin executarea garanţiilor cu instrumente financiare eligibile constituite pentru asigurarea decontării poziţiilor nete rezultate din sistemele de compensare şi din cele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare.

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

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

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

Mecanismul de constituire a garanţiilor sub formă de fonduri şi 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 şi instrumentele financiare ale participanţilor constituite în scopul garantării îndeplinirii obligaţiilor participantului, nu pot face obiectul executării silite de către terţi şi nu pot fi grevate de alte garanţii reale ori sarcini de către participantul debitor. De asemenea, fondurile şi instrumentele financiare menţionate anterior sunt exceptate de la procedura înscrierii în *Registrul Național de Publicitate Mobiliară (RNPM).*

11.3 Garanţii constituite la iniţiativa sistemului SaFIR

Sistemul SaFIR, prin mecanismele proprii, solicită sistemului ReGIS constituirea de garanţii 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 instrucţiunilor de plată pentru decontarea poziţiilor nete rezultate din compensarea plăţilor aferente operaţiunilor de piaţă primară a instrumentelor financiare înregistrate în sistemul SaFIR (licitaţii/subscripţii publice, răscumpărări şi plăţi de cupoane/dobânzi).

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

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

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

Sistemul ReGIS comunică sistemului SaFIR fiecare constituire de rezervă precum şi valoarea fondurilor rezervate în situaţia unei constituiri parţiale de rezervă pentru participanţii care nu deţin fonduri suficiente în conturile de decontare.

Dacă fondurile disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS al unui participant nu sunt suficiente pentru a se putea deconta poziţia netă debitoare a respectivului participant rezultată din compensarea realizată de sistemul SaFIR, atunci BNR va executa garanţiile financiare sub formă de fonduri constituite de participantul respectiv în sistemul ReGIS în mod automat şi 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 instrucţiunii de plată pentru decontarea poziţiilor nete, fondurile constituite în rezerve şi neutilizate la decontare sunt eliberate imediat după momentul decontării şi transferate în secţiunea „Fonduri Disponibile”.

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

12 Corectarea unei instrucţiuni eronate

O instrucţiune 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 facilităţilor sistemului ReGIS.

Participantul beneficiar al cărui cont de decontare a fost creditat în mod eronat sau a fost creditat cu o sumă mai mare are obligația de a informa imediat participantul iniţiator al respectivei instrucţiuni de plată şi de a iniția o instrucțiune de plată pentru returnarea respectivei sume de bani, în conformitate cu legislaţia în vigoare.

13 Rapoarte şi facilităţi de interogare

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

Specificaţiile privind structura şi conţinutul rapoartelor sunt detaliate în *Manualul de utilizare a sistemului ReGIS*.

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

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

14 Comisionarea

14.1 Aspecte generale

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

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

Comisionele sunt stabilite diferențiat, în funcţie de categoria din care face parte participantul, conform secţiunii 2.1 din prezentul document, pentru fiecare cont de decontare și/sau tehnic deținut în sistemul ReGIS[1].

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

a) comisioane lunare fixe;

b) comisioane pentru servicii speciale;

c) comisioane pentru procesarea şi decontarea instrucţiunilor de plată.

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

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

a) instrucţiuni de plată de tip transfer credit aferente plăţilor interbancare și plăților pentru clienți;

b) instrucţiuni de plată pentru decontarea poziţiilor nete rezultate din sistemele de compensare;

[1] Operatorii sistemelor de compensare și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare care operează mai mult de un sistem sunt comisionați pentru fiecare sistem în parte și pentru fiecare cont de decontare deținut în sistemul ReGIS.

c) instrucţiuni de plată pentru decontarea fondurilor aferente operaţiunilor cu instrumente financiare;

d) instrucţiuni de debitare directă a conturilor participanţilor, cu excepţia celor aferente încasării comisioanelor.

Comisionul se aplică doar iniţiatorului instrucțiunii de plată, cu excepţia operaţiunilor în care se comisionează ambele părţi implicate, respectiv instrucţiunile de plată menţionate la lit. b) şi c).

Operatorii sistemelor de compensare și ai sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare comunică administratorului de sistem, până la data de 15 ianuarie a fiecărui an, intervalul în care s-au încadrat în anul precedent sau, în cazul participanților noi, intervalul în care estimează că se vor încadra conform planului de afaceri, în scopul calculării comisioanelor datorate în anul curent, conform lit. B din Anexa 10 - *Comisionarea*. Comisioanele astfel stabilite se aplică începând cu data de 1 ianuarie a anului curent.

Administratorul de sistem poate modifica comisioanele şi modul de aplicare a acestora, cu notificarea prealabilă a participanţilor la sistem cu cel puţin 30 de zile înainte ca acestea să intre în vigoare.

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

14.2 Reduceri şi stimulente

BNR, în calitate de administrator al sistemului, aplică reduceri de comisioane pentru diferite niveluri ale volumului instrucţiunilor decontate în sistemul ReGIS.

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

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

14.3 Comisioane pentru servicii speciale

BNR poate aplica şi percepe comisioane pentru serviciile speciale furnizate participanţilor la sistemul ReGIS.

Comisioanele sunt stabilite diferențiat în funcţie de categoria din care face parte participantul, specificată la secţiunea 2.1 din prezentul document

BNR, în calitate de administrator al sistemului, poate percepe comisioane suplimentare pentru:

a) instrucţiunile de plată anulate în sistemul ReGIS;
b) instrucțiunile de plată procesate manual de către operatorul ReGIS, în situații de contingență.

În cazul în care administratorul de sistem aplică comisioane suplimentare şi în alte situații, va comunica participanţilor nivelul şi condiţiile de aplicare a acestora.

14.4 Rapoarte justificative privind comisioanele și facturi

Sistemul ReGIS furnizează participanţilor rapoarte justificative, zilnice și lunare, în formă electronică, care cuprind în detaliu comisioanele datorate administratorului de sistem în legătură cu participarea la sistem.

Specificaţiile privind structura, conţinutul și modul de transmitere a rapoartelor justificative sunt detaliate în *Manualul de utilizare a sistemului ReGIS*.

Comisioanele datorate administratorului de sistem de către participanții care dețin cont de decontare se achită prin debitarea directă a respectivelor conturi, în a 5-a zi de operare de la data emiterii raportului justificativ final privind comisioanele datorate.

Comisioanele datorate administratorului de sistem de către participanții care dețin doar cont tehnic se achită prin modalitatea prevăzută în contractul de participare.

15 Zilele şi programul de operare

15.1 Zilele de operare

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

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

15.2 Programul de operare

Programul de operare este prevăzut în Anexa nr. 9.

Mesajele de plată pacs 004, pacs.008 şi pacs.009.COV în nume propriu şi pe contul clienţilor sau pe contul instituţiilor financiare, precum şi instrucţiunile de plată pentru decontarea poziţiilor nete sunt acceptate până la momentul limită iniţial, respectiv ora 16:00.

După momentul limită iniţial, respectiv ora 16:00, şi până la momentul limită final, respectiv ora 17:00, în sistem sunt acceptate numai mesaje de plată pacs.009 iniţiate de participanţi în nume propriu şi pe cont propriu.

Instrucţiunile de plată aferente tranzacţiilor „livrare contra plată” (DvP) din sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare şi transferurile de fonduri în secţiunea de rezervă sunt acceptate în sistemul ReGIS până la momentul limită final.

Instrucţiunile aflate în coada de aşteptare la momentul limită general, cu excepția instrucțiunilor de plată pentru decontarea poziţiilor nete iniţiate de sistemele desemnate de către BNR ca intrând sub incidența Legii nr. 253/2004 sunt anulate automat de către sistemul ReGIS.

La momentul limită general, garanţiile constituite sub formă de fonduri în secțiunea de rezervă sunt eliberate automat şi transferate în secţiunea „Sold Disponibil” a contului de decontare, cu excepția:

- *rezervelor cu politică de eliberare după decontare, constituite după finalizarea ultimei instrucțiunui de decontare pe bază netă*
- *rezervelor constituite pentru sistemele de compensare care procesează plăți instant*.

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

BNR poate introduce pe conturile de decontare ale participanţilor instrucţiuni de plată aferente operaţiunilor de consemnare a sumelor de bani ca urmare a primirii unei înştiinţări de înfiinţare a propririi din partea unui executor judecătoresc, oricând pe parcursul unei zile de operare.

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

16 Conformitatea cu cerinţele prevăzute în *Regulile de sistem ale ReGIS*

16.1 Aspecte generale

Fiecare participant asigură evaluarea conformităţii cu cerinţele funcţionale, tehnice şi organizaţionale, inclusiv cu cele referitoare la securitate, prevăzute în *Regulile de sistem ale ReGIS*.

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

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

BNR asigură evaluarea propriilor activităţi, în calitate de participant.

16.2 Evaluarea anuală

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

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

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

17 Înregistrări pentru urmărirea acţiunilor realizate în sistem

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

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

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

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

Toate tranzacţiile curente şi datele corespunzătoare ultimelor 65 de zile de operare sunt accesibile on-line în timp real în sistemul ReGIS. Datele mai vechi de 65 de zile de operare pot fi accesate, prin transmiterea unei solicitări către administratorul de sistem.

18 Măsuri în cazul apariţiei unor defecţiuni

18.1 Aspecte generale

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

În cazul în care defecţiunea tehnică la nivelul unui participant este de durată, participantul poate solicita suspendarea sa din sistemul ReGIS. Atât solicitarea de suspendare, cât şi aceea

de ridicare a suspendării respective necesită transmiterea unei notificări în scris de către participantul în cauză la administratorul de sistem.

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

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

18.2 Defecţiuni ale telecomunicaţiilor

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

Dacă participantul nu poate în continuare să transmită mesaje SWIFT, acesta notifică BNR în conformitate cu *Procedura privind asigurarea continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS.*

18.3 Defecţiuni ale reţelei SWIFT

În cazul în care conexiunea sistemului ReGIS la reţeaua SWIFT se întrerupe, BNR apelează la conexiunea SWIFT de la sediul secundar.

Dacă nici conexiunea de la sediul secundar nu poate fi utilizată, administratorul de sistem notifică imediat participanţii şi întreprinde măsurile necesare pentru remedierea situaţiei.

18.4 Defecţiuni ale reţelei RCI-IPF

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

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

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

19 Evenimentele neprevăzute

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

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

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

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

20 Serviciul de asistenţă (Help Desk)

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

În plus, administratorul de sistem centralizează şi monitorizează toate solicitările de informaţii şi asistenţă, precum şi 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.

21 Prevederi referitoare la securitate, confidenţialitate, protecţia datelor cu caracter per sonal, prevenirea spălării banilor şi arhivare

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

21.1 Asigurarea securităţii

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

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

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

Participanţii realizează şi menţin proceduri interne de securitate adecvate, confom cerinţelor din documentul *Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la sistemul ReGIS/SaFIR* şi trebuie să respecte toate procedurile de securitate recomandate în materie în scopul prevenirii utilizării neautorizate a serviciilor ReGIS.

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

21.2 Confidenţialitatea documentaţiei

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

Participanţii se obligă să păstreze confidenţialitatea documentaţiei mai sus menţionate, să limiteze accesul personalului propriu la aceasta (în baza unei clauze de confidenţialitate) şi să o utilizeze în maniera prevăzută în aceasta şi exclusiv în scopul desfăşurării activităţii proprii, inclusiv după data încetării participării la sistem. Instituţiile eligibile de la secţiunea 2.1 din prezentul document, cu excepţia celor prevăzute la lit. d) şi 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 instituţiile respective și consilierii juridici/avocații lor sa fie inserate prevederi privind păstrarea confidențialității conținutului documentației echivalente cu cele prevăzute în *Regulile de sistem ale ReGIS*.

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

21.3 Protecţia datelor cu caracter personal

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

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

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

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

21.4 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 şi 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.

21.5 Păstrarea şi arhivarea documentelor

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

22 Sancţiuni pentru încălcarea *Regulilor de sistem ale ReGIS*

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

a) avertisment scris;

b) suspendarea participării la sistem;

c) eliminarea participantului din sistem.

23 Modificări ale *Regulilor de sistem ale ReGIS*

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

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

Modificările referitoare la alte aspecte care privesc funcţionarea sistemului sunt notificate participanţilor de către administratorul de sistem în timp util şi 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 participanți în condiţiile în care aceștia nu renunţă la calitatea de participant la sistem, în conformitate cu prevederile secţiunii 2.8.2 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.

24 Acceptarea *Regulilor de sistem ale ReGIS*

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

Dacă instituţia solicitantă este instituţie eligibilă şi îndeplineşte condiţiile de participare conform *Regulilor de sistem ale ReGIS*, administratorul de sistem va semna Contractul de participare şi va indica în acesta data de la care instituţia solicitantă este acceptată ca participant în sistemul ReGIS. BNR va transmite participantului respectiv un exemplar contrasemnat al Contractului de participare.

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

25 Notificări

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

Orice notificare va fi transmisă către:

Banca Naţională a României

Direcţia Plăţi

Serviciul Administrare ReGIS

Str. Lipscani nr. 25, cod poştal 030031, sector 3, Bucureşti

Fax: 021 312 61 25

E-mail: contact.regis@bnro.ro

E-mail securizat (RCI-IPF): administrareReGIS@sep.bnr.ro

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

Anexa nr. 1 - Glosar de termeni

Administrator de sistem	Entitatea care deţine responsabilitatea legală pentru administrarea şi funcţionarea sistemului şi stabileşte regulile de sistem.
Agent de decontare	Entitatea care pune la dispoziţia instituţiilor care participă la sistem conturi de decontare prin care instrucţiunile de plată din sistem sunt decontate şi care poate acorda credite respectivelor instituţii, în scopul decontării.
Beneficiar	Participantul căruia îi este adresată o instrucţiune de plată pe baza căreia îi este creditat contul de decontare deschis în sistemul ReGIS.
Blocarea unui participant	O acţiune întreprinsă prin intermediul unei funcţii din meniul sistemului ReGIS în legătură cu un participant, în urma căreia acesta nu mai poate desfăşura anumite activităţi în legătură cu sistemul (spre exemplu, să transmită mesaje SWIFT, mesaje de interogare), dar care nu îl împiedică să interogheze sau să vizualizeze contul sau istoricul propriilor tranzacţii.
BNR	Banca Naţională a României.
Coada de aşteptare	Coadă în care sunt stocate: (i) instrucţiunile de plată a căror decontare a fost amânată datorită lipsei de fonduri disponibile, (ii) instrucţiunile de plată a căror decontare va avea loc la o dată ulterioară (instrucțiuni de plată viitoare[1]) și (iii) instrucţiunile de plată în care BNR este beneficiarul plății, validate tehnic, care conțin codul tip de tranzacție (CTT) eronat.
Instrucţiuni de plată viitoare	Instrucţiuni de plată care parcurg, în ziua introducerii în sistem, etapele de validare și acceptare tehnică, iar la data decontării, stabilită de către participantul inițiator, acestea se pot deconta.
Cod al tipului de tranzactie	Cod numeric format din trei cifre care identifică, în scopul facilitării evidenţei contabile, tipul tranzacţiei introduse în sistemul ReGIS.

[1] Instrucţiunile de plată pot fi introduse în sistem cu o dată de decontare de până la 5 zile calendaristice în avans faţă de data de operare a sistemului.

Cod de identificare a băncii, acronim BIC	Un cod ce identifică în mod unic la nivel internaţional instituţiile financiare implicate în tranzacţii financiare internaţionale. Codurile BIC sunt alocate şi gestionate de SWIFT.
Cont de decontare	Un cont deschis la BNR, în calitate de agent de decontare, pentru fiecare participant, cu excepţia 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 menţinut în sistemul ReGIS şi este utilizat pentru depozitarea de fonduri şi decontarea instrucţiunilor de plată transmise în sistem. În plus, contul de decontare poate fi utilizat şi pentru constituirea de garanţii (rezerve) sub formă de fonduri de către participanţi.
Contraparte centrală (CCP)	Entitatea definită la art. 2 pct. 1 din Regulamentul (UE) 648/2012 al Parlamentului European şi al Consiliului din 4 iulie 2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapărțile centrale și registrele centrale de tranzacții, cu modificările ulterioare.
Decontare	Operaţiunea prin care sunt stinse obligaţiile legate de transferul de fonduri între două sau mai multe părţi. Decontarea are loc prin debitarea contului de decontare al participantului plătitor şi creditarea contului de decontare al participantului beneficiar.
Dezactivarea unui participant	O acţiune întreprinsă prin intermediul unei funcţii din meniul sistemului ReGIS care împiedică un anumit participant să transmită şi să recepţioneze instrucţiuni de plată şi să acceseze sistemul.
Dispozitiv securizat de creare a semnăturii electronice	Dispozitivul de creare a semnăturii electronice (token) care îndeplineşte cumulativ toate condiţiile prevăzute în art.4 pct.8 din Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică, cu completările şi modificările ulterioare.
Documentaţia	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 participanţii la sistemul ReGIS, Cerințe pentru certificarea tehnică a participanţilor la sistemul ReGIS/SaFIR, Document tehnic pentru participanţii la sistemul ReGIS, Document tehnic privind interfețele directe, Document tehnic pentru sistemele de compensare şi 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 şi sistemelor de decontare operate de Banca Națională a României.
Eveniment neprevăzut	Orice situație neprevăzută sau incident care afectează sau întrerupe, total sau parţial, funcţionarea normală a sistemului ReGIS, sau care afectează capacitatea participantului de a participa, în condiţii normale, la transmiterea şi recepţionarea de instrucţiuni de plată şi la accesarea aplicaţiei ReGIS, astfel încât regulile sau procedurile normale de funcţionare nu mai sunt aplicabile şi este necesară aplicarea unor proceduri speciale indicate de administratorul de sistem pentru soluţionarea situaţiei respective.
FIN	Serviciul de transmitere de mesaje de tipul „store-and-forward” (stocare şi transmitere) furnizat de SWIFT, care cuprinde validarea, în scopul asigurării conformităţii acestora cu standardele SWIFT privind formatele de mesaje, monitorizarea livrării şi prioritizarea, stocarea şi accesarea mesajelor.
FIN V-SHAPE	Serviciul de transmitere de mesaje, furnizat de SWIFT, ce permite băncii expeditoare să trimită instrucțiunile de plată către sistemul de decontare pe bază brută în timp real, în vederea decontării acestora în conturile deschise la banca centrală, iar după finalizarea decontării, să transmită mesajul complet către banca primitoare.
Fonduri Disponibile	Fondurile pe care un participant le are la dispoziţie în contul său de decontare în vederea îndeplinirii angajamentelor imediate pe parcursul zilei, care nu au fost constituite drept rezerve, cu statut de garanţii sau de altă natură.
Garanţii	Fonduri sau instrumente financiare eligibile care fac obiectul oricărei forme de garantare, al unui contract repo ori al unui contract similar constituite la dispoziţia BNR, în vederea îndeplinirii obligaţiilor de decontare.
Iniţiator	Participantul care a transmis în sistemul ReGIS o instrucţiune de plată prin care a dat un ordin de transfer.
În scris	Informaţii transmise prin servicii poştale sau prin curier, prin poştă electronică securizată, prin fax sau prin mesaje SWIFT admi.004.

Instrucţiune de plată	Un ordin de transfer de fonduri dat de un participant în nume propriu şi pe cont propriu sau pe contul clienţilor săi, executat în sistem conform prezentul document, în vederea stingerii obligaţiilor de plată.
Instrumente financiare eligibile	Active negociabile, eligibile pentru tranzacţionare şi garantare, care îndeplinesc condiţiile prevăzute în reglementările BNR.
Lichiditate pe parcursul zilei (*intraday credit*)	Lichiditatea furnizată şi care trebuie rambursată în cursul unei zile de operare. Creditul este furnizat de banca centrală în scopuri legate de fluidizarea decontării plăţilor unui participant.
Livrare contra plată (DvP)	Principiul conform căruia decontarea finală (definitivă) a unei tranzacţii cu instrumente finaciare are loc prin transferul definitiv (irevocabil şi necondiţionat) al instrumentelor financiare (livrarea) de la vânzător la cumpărător dacă şi numai dacă are loc transferul definitiv (irevocabil şi necondiţionat) de fonduri de la cumpărător la vânzător.
Moment limită iniţial	Momentul de la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucţiuni de plată iniţiate de către participanţi în nume propriu şi pe contul clienţilor sau pe contul instituţiilor financiare.
Moment limită final	Momentul de la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucţiuni de plată iniţiate de către participanţi în nume şi pe cont propriu.
Moment limită general	Momentul de la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucţiuni de plată iniţiate de către participanţi, cu excepţia BNR şi le anulează pe cele aflate în coada de aşteptare, cu excepția instrucțiunilor de plată iniţiate de sistemele desemnate de către BNR ca intrând sub incidența *Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare,* cu modificările şi completările ulterioare*.*
Opinie juridică privind capacitatea	Opinie specifică unui participant la sistemul ReGIS care conţine o evaluare a capacităţii legale a participantului de a-şi îndeplini obligaţiile contractuale faţă de ceilalţi participanţi la sistem precum şi cele prevăzute în prezentul document.

Participant critic	Un participant identificat de sistemul ReGIS ca având potenţial de a ameninţa stabilitatea, de a induce un risc semnificativ sau de a produce o destabilizare majoră a sistemului, în cazul în care acest participant îşi pierde capacitatea de a derula operaţiunile în mod normal.
Plătitor	Participantul al cărui cont de decontare a fost debitat pe baza instrucţiunii de plată transmisă de către acesta la sistemul ReGIS.
Pacs.	Payment Clearing and Settlement – mesaj de plată în formatul XML bazat pe standardul ISO 20022.
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 instrucţiune de plată trebuie executată cu o anumită prioritate.
Principiul FIFO (acronim de la First In First Out)	Procesarea în ordine cronologică a instrucţiunilor de plată intrate în sistemul ReGIS.
Procedura de insolvenţă	Orice procedură colectivă prevăzută de legislaţia română sau străină, care urmăreşte fie plata debitelor unui participant către creditorii săi, fie reorganizarea sa, dacă această măsură implică suspendarea sau limitarea transferurilor sau plăţilor.
SaFIR	Sistemul de depozitare și decontare a instrumentelor financiare operat de BNR
SENT	Sistemul electronic de compensare multilaterală a plăţilor 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, contrapărţi centrale, case de compensare sau participanți indirecți, cu reguli comune şi 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, contrapărţi centrale, case de compensare sau participanți indirecți, cu reguli comune şi aranjamente standardizate pentru executarea ordinelor de transfer de fonduri între participanți.
Spaţiul Economic European (SEE)	Spaţiul Economic European aşa cum este definit în Tratatul Spaţiului Economic European încheiat la 2 mai 1992 între Comunitatea Europeană şi Statele Membre ale Asociaţiei Europene de Liber Schimb.
RCI-IPF	Reţeaua virtuală construită în interiorul Rețelei de Comunicații Interbancare (RCI) prin intermediul căreia participanţii sunt conectaţi la sistemul ReGIS în vederea transmiterii de instrucţiuni/comenzi şi efectuării de interogări către sistem precum şi pentru accesarea sistemului de poștă electronică securizată utilizat de participanții la sistemul ReGIS. Rețeaua de Comunicații Interbancară (RCI) este un sistem electronic de transmisii 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 calendaristică în care sistemul ReGIS funcţionează în vederea procesării şi decontării instrucţiunilor de plată, cu respectarea prevederilor *Normei nr. 2/2023 privind perioada permisă pentru întreruperea activității infrastructurilor pieței financiare și a piețelor monetară și valutară.*

Anexa nr. 2 - Contract de participare la sistemul ReGIS

Între:

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

şi

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

a intervenit prezentul contract de participare la sistemul ReGIS.

I. OBLIGAŢIILE PĂRŢILOR

1. Participantul se obligă:

1.1 să respecte întru totul şi să se conformeze *Regulilor de sistem ale ReGIS,* aşa 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 şi oricaror instrucţiuni ale administratorului de sistem sau ale altor persoane care acţionează în numele său;

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

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

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

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

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

1.8 să asigure cunoaşterea, însuşirea şi respectarea întocmai de către prepuşii săi (utilizatorii) a *Regulilor de sistem ale ReGIS*, în special a dispoziţiilor care le sunt direct aplicabile, în raport de profilul de utilizator alocat.

2. Administratorul de sistem se obligă:

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

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

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

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

II. COSTURILE PARTICIPĂRII LA SISTEM

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

III. CONFIDENŢIALITATE

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

IV. RĂSPUNDERE

4.1 Neconformarea participantului la prevederile *Regulilor de sistem ale ReGIS*, precum şi la instrucţiunile date de adminstratorul de sistem în baza calităţii sale de administrator, atrage răspunderea participantului potrivit prevederilor din *Regulile de sistem ale ReGIS*.

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

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

V. ÎNCETAREA CONTRACTULUI

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

5.2 Prezentul contract poate înceta şi în oricare dintre situaţiile prevăzute la secţiunea 2.8. - Suspendarea și încetarea participării la sistem din documentul intitulat *Reguli de sistem ale ReGIS*.

VI. LITIGII

6.1 Părţile vor face eforturi pentru soluţionarea pe cale amiabilă a neînţelegerilor cu privire la aplicarea sau interpretarea prezentului contract.

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

VII. LEGISLAŢIA APLICABILĂ

Prezentul contract şi soluţionarea litigiilor decurgând din sau în legatură cu acesta sunt guvernate de legislaţia română.

VIII. DISPOZIŢII 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 de către Banca Națională a României în calitate de administrator al sistemului *ReGIS* și este publicată pe site-ul www.bnr.ro.

8.3 Regulile, în accepțiunea secțiunii 1.2 – Semnificația și scopul Regulilor de sistem ale ReGIS din documentul "*Regulile 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 instrucţiuni de la data intrării în vigoare a contractului de participare.

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

BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI

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

Denumirea instituţiei solicitante

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

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

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

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

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

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

2. Opinie asupra legislaţiei ţării în care este înregistrată respectiva instituţie de credit, care să confirme faptul că prevederile legislaţiei ţării respective nu împiedică executarea contractelor încheiate de către participanţi, nu anulează sau nu afectează total sau parţial clauzele acestora şi nu sunt în conflict cu prevederile legislaţiei româneşti în baza căreia funcţionează sistemul ReGIS.

Evaluarea legislaţiei trebuie să demonstreze faptul că instituţia care solicită participarea la sistemul ReGIS, se supune în 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 şi a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a titlurilor de valoare şi Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European şi a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanţie financiară.

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

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

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

- valabilitatea plăţilor efectuate înaintea momentului pronunțării hotărârii de deschidere a procedurii de insolvenţă asupra participantului în cauză;

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

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

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

- descrierea impactului juridic în cazul operaţiunilor de consemnare a sumelor de bani ca urmare a primirii unei înştiinţări de înfiinţare a propririi din partea unui executor judecătoresc;

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

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

Termeni de referinţă pentru opinia juridică privind capacitatea participantului

Banca Naţională a României

Direcția Plăți

Str. Lipscani nr. 25, sector 3, Bucureşti

Participare la ReGIS

[locaţie], [data]

Stimate domn sau stimată doamnă,

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

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

I. DOCUMENTELE ANALIZATE

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, am analizat:

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

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

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

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

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

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

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

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

- Contractul de participare la sistemul ReGIS

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

- *[alte documente puse la dispoziţia Participantului]*

, denumite în continuare "documentația sistemului".

II. IPOTEZE

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

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

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

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

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

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

III. OPINII REFERITOARE LA PARTICIPANT

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

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

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

D. Participantul nu are nevoie de niciun fel de autorizări, aprobări, consimțăminte, notificări, înregistrări, autentificări notariale sau alte certificări suplimentare din partea sau către o instanță sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [*jurisdicția*], în legătură cu adoptarea, 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 Naţionale a României și [denumirea Participantului]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică și este interzisă divulgarea conținutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declarați și angajaților acestora, fără obținerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepția Băncii Centrale Europene și a băncilor centrale naționale din Sistemul European al Băncilor Centrale și a băncii centrale naționale/autorităților de reglementare competente din *[jurisdicția].*

Cu respect,

[semnătura]

Termeni de referinţă pentru opinia juridică privind legislaţia ţării

Banca Naţională a României

Direcția Plăți

Str. Lipscani nr. 25, sector 3, Bucureşti

Participare la ReGIS

[locaţie], [data]

Stimate domn sau stimată doamnă,

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

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

1. DOCUMENTELE ANALIZATE

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

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

- Contractul de participare la sistemul ReGIS

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

- *[alte documente puse la dispoziţia Participantului]*, denumite în continuare ”documentația sistemului”.

2. IPOTEZE

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

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

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

- orice participant sau sucursală a Participantului din *[jurisdicţia]* prin care mesajele de plată sunt transmise sau recepţionate sau prin care drepturile sau obligaţiile care decurg din documentația sistemului sunt exercitate sau îndeplinite, este autorizat să furnizeze servicii de transfer de fonduri în toate jurisdicţiile relevante; [şi]

- 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 ţării *[în măsura aplicabilă]*

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

3.2 Aspecte generale privind insolvenţa

3.2.a. Tipuri de proceduri de insolvenţă

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

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

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

3.2.b. Tratate cu privire la insolvenţă

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

3.3. Forţa juridică a 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 instrucţiunilor de plată

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

3.3.d. Suspendarea și încetarea participării

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

3.3.e. Regimul penalităților

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

3.3.f. Cesiunea de drepturi și obligații

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

3.3.g. Alegerea legii aplicabile și a jurisdicției

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

3.4 Acte anulabile

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

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

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

3.5 Poprire/Sechestru

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

3.6 Garanţii *[în măsura aplicabilă]*

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

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

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

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

În cazul deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința Participantului, drepturile sau activele cesionate/transferate în scopuri de garantare sau afectate garanțiilor reale mobiliare constituite de Participant în favoarea BNR sau a altor participanți la sistem au

un rang de prioritate la plată mai înalt decât creanțele tuturor celorlalți creditori ai Participantului, inclusiv ale creditorilor prioritari sau preferențiali.

3.6.c Executarea garanţiei

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

3.6.d Condiții cu privire la formă și înregistrare

Nu există 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 mobiliară sau contractul *repo*, după caz], sau orice elemente ale acestui/acestei [cesiuni, contract de garanție reală mobiliară 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 acţiuni în anularea constituirilor de garanţii sau transferurilor de drepturi patrimoniale sau orice altfel de acţiune în conformitate cu legea *[jurisdicţia]*.

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

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

Fiecare dintre 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

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

intermediul sediului central sau prin intermediul uneia sau mai multor sucursale, localizate fie în *[jurisdicţia în care este înregistrat Participantul]*, fie în România, sau (ii) în cazul în care Participantul transmite şi recepţionează mesaje de plată de la sau la sediul unei sucursale, în ceea ce priveşte drepturile şi obligaţiile ce decurg din participarea la Sistem, conform prevederilor documentației sistemului.

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

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

3.7.b. Conformitatea cu legea

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

3.7.c. Autorizaţii necesare

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

Prezenta opinie juridică este validă din data la care a fost emisă şi este adresată exclusiv Băncii Naţionale a României și [Participant]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică şi este interzisă divulgarea conținutului acesteia altor persoane decât destinatarilor săi declaraţi şi angajaților acestora, fără obţinerea în prealabil a acordul nostru scris în acest sens, cu excepţia Băncii Centrale Europene, a băncilor centrale naţionale din

Sistemul European al Băncilor Centrale şi a băncii centrale naţionale/autorităţile de reglementare competente din *[jurisdicţia*].

Cu respect,

[semnătura]

Anexa nr. 4 - Informaţii privind participantul la ReGIS

Către:	Banca Naţională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poştal 030031, Sector 3, Bucureşti Direcţia Plăţi Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP - 3482		
De la:	Denumirea instituţiei solicitante		
	Cod de înregistrare la Registrul Comerţului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare		
	Adresa sediului social şi după caz, a sediului real		
	Cod poştal		
	Numele persoanei de contact		
	Telefon		
	Fax		
	Completaţi următoarele câmpuri din formular cu informaţiile privind instituţia dumneavoastră aşa cum vor fi înregistrate în ReGIS	Selectaţi opțiunile care corespund solicitării instituţiei dvs.	
	Acţiune solicitată:	Introducere	☐
		Modificare[1]	☐
	Se solicită acţiunea pentru mediul:	Producţie	☐
		Test	☐
	Denumirea participantului		
	Adresa participantului		
	Cod BIC alocat de SWIFT		
	Identificator entitate juridică (LEI)[2]		
	E-mail[3]		
	Numele persoanei de contact		
	Telefon de contact		
	Fax		
	Se solicită recepţionarea mesajului camt.054 de confirmare a **debitării** contului de decontare pentru:		
	Nicio tranzacție		☐

[1] Se completează numai rubricile care suportă modificare
[2] Se completează doar dacă acest identificator există.
[3] Se completează adresa de email securizat (grup) a participantului (în caz că nu se cunoaște, se poate solicita administratorului de sistem)

	Toate tranzacțiile		☐
	Doar pentru tranzacții de tip extern		☐
	Se solicită recepţionarea mesajului camt.054 de confirmare a **creditării contului de decontare** pentru:		
	Nicio tranzacție		☐
	Toate tranzacțiile		☐
	Doar pentru tranzacții de tip extern		☐
	Se solicită recepţionarea mesajului SWIFT pacs.002 de validare tehnică	Da	☐
		Nu	☐
	Se solicită recepţionarea mesajului SWIFT pacs.002 de acceptare decontare	Da	☐
		Nu	☐
	Se solicită recepţionarea mesajului SWIFT camt.053 – Extras de cont:	Da	☐
		Nu	☐
	Se solicită notificare prin mesaj admi.004 pentru deschiderea sistemului	Da	☐
		Nu	☐
	Se solicită notificare prin mesaj admi.004 pentru deschiderea zilei de operare	Da	☐
		Nu	☐
	Se solicită notificare prin mesaj admi.004 pentru executarea momentelor limită MLI/MLF/MLG	Da	☐
		Nu	☐
	Se solicită notificare prin mesaj admi.004 pentru închiderea zilei de operare	Da	☐
		Nu	☐
	Nume şi prenume persoană autorizată 1[4]:		
	Semnătura persoanei autorizate:		
	Nume şi prenume persoană autorizată 2 [1]:		
	Semnătura persoanei autorizate:		
	Data:		

* A se completa și transmite electronic, doar prin intermediul poștei electronice securizate

[4] Persoană care deţine calitatea de conducător al instituţiei solicitante/participantului (*În cazul excepțional al participanților care au desemnată o singură persoană ce deține calitatea de conducător al instituției, formularul va fi semnat de o singură persoană*)

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

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

[1] Se referă doar la modificarea profilului utilizatorului

[2] Se completează numai rubricile care suportă modificare

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

Anexa nr. 6 - INFORMARE CU PRIVIRE LA PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI ÎN CALITATE DE ADMINISTRATOR AL SISTEMULUI ReGIS

Banca Națională a României (BNR), 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 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

Prelucrarea datelor cu caracter personal este realizată în temeiul dispozițiilor art. 6 alin. (1) lit. e) din RGPD, prelucrarea fiind necesară pentru îndeplinirea unei sarcini care servește unui interes public sau care rezultă din exercitarea autorității publice cu care este învestit operatorul, constând în promovarea bunei funcționari a infrastructurilor pieței financiare

pentru asigurarea stabilității financiare, precum și pentru a sprijini implementarea politicii monetare a BNR și funcționarea pieței monetare.

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.

Totodată, precizăm că Banca Națională a României prelucrează datele cu caracter personal, atât în scopul indicat mai sus, cât și într-unul sau mai multe scopuri secundare (ex.: arhivarea în interes public, în scopuri de cercetare științifică sau istorică ori în scopuri statistice, pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță, pentru realizarea activității de audit etc.), acestea fiind întotdeauna compatibile cu scopul principal în care datele au fost colectate/obținute. Prelucrarea datelor cu caracter personal în scopuri secundare se realizează cu respectarea legislației aplicabile.

CATEGORII DE DATE CU CARACTER PERSONAL PRELUCRATE ȘI SURSA DIN CARE PROVIN ACESTEA

BNR prelucrează următoarele categorii de date cu caracter personal care sunt colectate de la entitatea care are calitatea de participant la ReGIS și care nu sunt obținute în mod direct de la persoanele vizate:

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

PERIOADA DE STOCARE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Datele dumneavoastră cu caracter personal sunt stocate 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 dvs. 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 DESTINATARII 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 sunteți de acord cu furnizarea datelor personale, Banca Națională a României nu poate să realizeze demersurile legale pentru executarea contractului de participare la sistemul ReGIS.

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 vă privesc. Ținându-se seama de scopurile în care au fost prelucrate datele, aveți 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) vă opuneți prelucrării și nu există motive legitime care să prevaleze în ceea ce privește prelucrarea sau (3) datele cu caracter personal au fost prelucrate ilegal, aveți dreptul de a obține ștergerea datelor care vă privesc.

Dreptul la restricționarea prelucrării (art.18 din RGPD)

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

(a) contestați exactitatea datelor, pentru o perioadă care permite verificarea exactității acestora;

(b) prelucrarea este ilegală iar dumneavoastră vă opuneți ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând, în schimb, restricționarea utilizării lor;

(c) Banca Națională a României nu mai are nevoie de datele dumneavostră cu caracter personal dar solicitați păstrarea lor doar pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță;
(d) v-ați opus 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 dvs.

Dreptul la opoziție (art. 21 din RGPD)

Aveți dreptul, în orice moment, de a vă opune prelucrării datelor dvs. cu caracter personal din motive legate de situația particulară în care vă aflați, în cazul operațiunilor de prelucrare desfășurate pentru îndeplinirea unei sarcini care servește unui interes public sau care rezultă din exercitarea autorității publice cu care este învestită Banca Națională a României și/sau în situația prelucrărilor efectuate în scopul intereselor legitime urmărite de Banca Națională a României sau de o parte terță, inclusiv pentru crearea de profiluri.
În cazul în care v-ați exercitat dreptul de opoziție, Banca Națională a României nu mai poate prelucra datele dvs. cu caracter personal, cu excepția cazului în care demonstrează că are motive legitime și imperioase care justifică prelucrarea și care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților persoanei vizate sau ca scopul prelucrării este constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță.

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

Aveți dreptul de a nu face obiectul unei decizii care evaluează aspecte personale referitoare la dumneavoastră, care se bazează exclusiv pe prelucrarea automată și care produce efecte juridice care vă privesc sau vă afectează într-o măsură semnificativă.
În cazul în care considerați că drepturile dvs. cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal au fost încălcate, aveți dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau dreptul de a vă adresa instanței de judecată competente.

CUM VĂ EXERCITAȚI DREPTURILE

Dacă aveți întrebări sau nelămuriri cu privire la prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal sau doriți să vă exercitați drepturile legale, în legătură cu datele pe care le deținem, vă puteți adresa Responsabilului cu protecția datelor din BNR.
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 și/sau în scris la adresa de corespondență Banca Națională a României, strada Lipscani, nr.25, sector 3, București, cod poștal 030031.

Anexa nr. 7 - Cerere pentru crearea/modificarea unui profil[1] de utilizator ReGIS pentru participanții ReGIS

Către:	Banca Naţională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poştal 030031, Sector 3, Bucureşti Direcţia Plăţi Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP - 3482	
De la:	Denumirea instituţiei solicitante	
	Cod de înregistrare la Registrul Comerţului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare	
	Adresa sediului social şi după caz, a sediului real	
	Cod poştal	
	Numele persoanei de contact	
	Telefon	
	Fax	
	Vă solicităm:	
	să creaţi profilul de utilizator ReGIS	☐
	să modificaţi profilul de utilizator ReGIS	☐
	cu numele de profil	
	care va permite accesul la funcţiile de meniu marcate mai jos în rubrica „Acces”:	

Funcţie nivel 1	Funcţie nivel 2	Funcţie nivel 3	Funcţie nivel 4	Acces
Sesiune				
	Deconectare			☐
	Schimbare parolă			☐
Administrare				
	Profil			
		Vizualizare		☐
	Utilizator			
		Vizualizare		☐
	Activitate utilizator			
		Vizualizare		☐
	Jurnal			
		Vizualizare		☐

[1] Este prezentat profilul standard maximal stabilit de administratorul de sistem pentru participanții ReGIS

	Alerte	Generice		☐
		Generate		☐
		Alerte asociate		
			Vizualizare	☐
			Modificare	☐
			Aprobare	☐
	Calendar			
		Vizualizare		☐
Mentenanță				
	Orar			
		Vizualizare		☐
	Participant			
		Vizualizare		☐
		Blocare (vizualizare participanti blocati)		☐
	Procesare			
		Cod tip tranzacție		
			Vizualizare	☐
		Rezervă		
			Vizualizare	☐
Rutare				
	Mesaj			
		Vizualizare		☐
	Consultare mesaje ReGIS			
		Vizualizare		☐
	Gateway			☐
	Extras de cont			
			Listare	☐
Decontare				
	Cont			
		Jurnal		☐
		Extras de cont		☐
	Tranzacție			
		Vizualizare		☐
		Constituire rezervă		☐
		Aprobare		☐
	Coadă			
		Monitorizare		☐
		Control		☐
Rapoarte				
	Vizualizare			☐
	Rapoarte pe parcursul zilei			☐
Comisionare				

	Tarife			
		Vizualizare		☐

Data de la care se solicită crearea/modificarea[1] profilului de utilizator menţionat mai sus: [ ] Prin prezenta,.....solicită obţinerea profilului de utilizator menţionat mai sus pentru (Numele şi prenumele utilizatorului) .....(se va completa numai în cazul în care se solicită crearea unui profil nou)		
	Numele şi prenumele administratorului de acces:	
	Semnătura administratorului de acces:	
	Numele şi prenumele administratorului de acces:	
	Semnătura administratorului de acces:	
	Data:	

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

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

Către:	Banca Naţională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poştal 030031, Sector 3, Bucureşti Direcţia Plăţi Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP - 3482		
De la:	Denumirea instituţiei solicitante		
	Cod de înregistrare la Registrul Comerţului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare		
	Adresa sediului social şi după caz, a sediului real		
	Cod poştal		
	Numele persoanei de contact		
	Telefon		
	Fax		
	Completaţi următoarele detalii referitoare la utilizator:		
	Acţiune solicitată (selectaţi căsuţa care corespunde solicitării instituţiei dvs):	Blocare	☐
		Deblocare	☐
		Eliminare	☐
	Se solicită acţiunea pentru mediul	Producţie	☐
		Test	☐
	Nume utilizator (username din sistem)		
	Nume utilizator		
	Prenume utilizator		
	Cod numeric personal al utilizatorului		
	Funcţie utilizator		
	Data de la care se solicită înregistrarea utilizatorului		
	Numele şi prenumele administratorului de acces:		
	Semnătura administratorului de acces:		
	Numele şi prenumele administratorului de acces:		
	Semnătura administratorului de acces:		
	Data:		

Anexa nr. 9 – Programul de operare

Eveniment	**Oră**
Deschiderea sistemului	8:00
Deschiderea zilei de operare	8:30
Momentul limită iniţial	16:00
Momentul limită final	17:00
Momentul limită general	17:45
Închiderea sistemului	18:00 – 18:30

Anexa nr. 10 – Comisionarea

<table>
<tr><th>ReGIS</th><th>Valoare comision (RON)</th></tr>
<tr><td colspan="2">A. COMISIOANE PENTRU PARTICIPANȚII CARE DEȚIN CONT DE DECONTARE ÎN SISTEMUL REGIS</td></tr>
<tr><td>Comision lunar pentru participarea la sistem</td><td>3.000 lei/cont</td></tr>
<tr><td>Comision instrucţiune de plată[1] pentru participantul debitor funcţie de volumul lunar al instrucţiunilor decontate. În funcție de banda de volum în care se încadrează participantul debitor în luna respectivă, la valoarea comisionului datorat se aplică o reducere, astfel:
<table>
<tr><th>Volum instrucțiuni de plată transfer credit/lună</th><th>Reducere</th></tr>
<tr><td>sub 20.000</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>de la 20.001 până la 50.000</td><td>5%</td></tr>
<tr><td>de la 50.001 până la 100.000</td><td>10%</td></tr>
<tr><td>de la 100.001 până la 150.000</td><td>15%</td></tr>
<tr><td>peste 150.001</td><td>17%</td></tr>
</table></td><td>6 lei/buc</td></tr>
<tr><td>Comision poziție netă debitoare sau creditoare pentru participanții la sistemele de compensare şi sisteme de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare</td><td>6 lei/buc</td></tr>
<tr><td>Comision suplimentar pentru procesarea manuală de către operatorul ReGIS a instrucțiunii de plată în situații de contingență</td><td>10 lei/buc</td></tr>
</table>

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

<table>
<tr><th>ReGIS</th><th>Valoare comision (RON)</th></tr>
<tr><td colspan="2">B. COMISIOANE PENTRU PARTICIPANȚII CARE DEȚIN CONT TEHNIC ÎN SISTEMUL REGIS</td></tr>
<tr><td>Comision fix I lunar pentru participarea la sistem</td><td>3.000 lei/cont</td></tr>
<tr><td>Comision pe instrucțiune de plată inițiată de sistemele de compensare şi/sau de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare stabilit în funcție de volumul anual al tranzacțiilor compensate și/sau decontate în cadrul sistemelor respective:
<table>
<tr><th>Interval</th><th>De la</th><th>Până la</th></tr>
<tr><td>1.</td><td>1</td><td>4.800</td></tr>
<tr><td>2.</td><td>4.801</td><td>12.000</td></tr>
<tr><td>3.</td><td>Peste 12.001</td><td></td></tr>
</table></td><td>300 lei/buc
400 lei/buc
500 lei/buc</td></tr>
<tr><td>Comision fix II lunar pentru gestionare garanții</td><td>5.000 lei/cont</td></tr>
<tr><td>Comision fix lunar stabilit în funcție de valoarea anuală a tranzacțiilor compensate/decontate în cadrul sistemelor respective:
<table>
<tr><th rowspan="2">Interval</th><th colspan="2">Valoare milioane lei/an</th></tr>
<tr><th>de la</th><th>la</th></tr>
<tr><td>1.</td><td>1</td><td>60.000</td></tr>
<tr><td>2.</td><td>60.001</td><td>120.000</td></tr>
<tr><td>3.</td><td colspan="2">Peste 120.001</td></tr>
</table></td><td>1.600 lei
1.800 lei
2.000 lei</td></tr>
<tr><td>Comision pe instrucţiune cu decontare pe bază brută pentru sistemele de compensare și/sau sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare</td><td>30 lei/buc</td></tr>
<tr><td>Comision suplimentar pentru procesarea manuală de către operatorul ReGIS a instrucțiunilor cu decontare pe bază netă pentru sistemele de compensare şi de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare, în situații de contingență</td><td>500 lei/buc</td></tr>
<tr><td>Comision suplimentar pentru procesarea manuală de către operatorul ReGIS a instrucțiunilor cu decontare pe bază brută pentru sistemele de compensare și/sau sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare, în situații de contingență</td><td>60 lei/buc</td></tr>
</table>

Anexa nr. 11 - Formular de autoevaluare anuală

Participant: [Denumire]

Autoevaluare pentru [Anul]

Vă rugăm să răspundeţi la următoarele întrebări

A. Fraude legate de sistemul ReGIS

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

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

3) Mijloacele de fraudare au fost identificate şi rectificate?

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

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

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

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

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

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

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

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

C. Perioadele de nefuncţionare şi rezilienţa sistemului

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

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

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

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

[1] Persoană care deţine calitatea de conducător al instituţiei participantului (*În cazul excepțional al participanților care au desemnată o singură persoană ce deține calitatea de conducător al instituției, formularul va fi semnat de o singură persoană)*

Anexa nr. 12 – Fișa administratorului de acces

<table>
<tr><td>Denumire Participant

……

Adresa sediului social:
……
Tel.:…….. Fax:……
C.U.I…….</td><td>Acceptat de

Banca Naţională a României

Direcția Platforme digitale și securitate cibernetică

Nr. ……

din data …….
(zz-ll-aaaa)</td></tr>
<tr><td colspan="2">Împuternicim pe:</td></tr>
<tr><td>Nume ……
Prenume ……
CNP ……..
Funcţia ……
Departamentul …….
Adresa de corespondenţă …….
…….
e-mail securizat BNR ……..
e-mail Internet ……..
Telefon de contact ……..
Mobil ……..
Fax ……</td><td>Având specimenul de semnătură:</td></tr>
<tr><td colspan="2">să transmită, către Direcția Platforme digitale și securitate cibernetică din cadrul Băncii Naţionale a României şi către furnizorul/furnizorii de semnătură electronică, solicitări oficiale şi să recepţioneze de la acestea toate notificările referitoare la managementul utilizatorilor şi managementul de securitate în numele

începere de la data de

…….. ……..
(Denumire participant)</td></tr>
<tr><td>Persoană autorizată[1]

……
(Nume şi prenume)
……
(Funcţia)</td><td>Persoană autorizată[1]

……
(Nume şi prenume)
……
(Funcţia)</td></tr>
</table>

[1] Persoană care deţine calitatea de conducător al instituţiei participantului (*În cazul excepțional al participanților care au desemnată o singură persoană ce deține calitatea de conducător al instituției, formularul va fi semnat de o singură persoană*)