

 <p>asociația română a băncilor</p> <p>TRANSFOND</p>	<p>Setul de Reguli privind Schema RoPay</p>	<p>Versiunea 01, Revizia 05 din data de 05.07.2024</p> <p><u>Data intrării în vigoare:</u> <u>09.08.2024</u></p>
--	--	--

Set de Reguli privind Schema RoPay

1.	Introducere.....	4
1.1	Scopul documentului.....	4
1.2	Documente de referință	4
1.3	Glosar de termeni și abrevieri	4
1.4	Context	6
1.5	Rolul Co-administratorilor Schemei RoPay	7
1.6	Natura obligatorie a Setului de Reguli	9
2	Participarea la Schema RoPay	9
2.1	Tipuri de participanți.....	9
2.2	Eligibilitatea pe tipuri de participare.....	9
2.3	Criterii de acces la RoPay.....	10
2.4	Înregistrarea și modificarea datelor unui participant	11
2.5	Suspendarea și încetarea participării la RoPay.....	11
2.5.1	Suspendarea unui participant RoPay.....	11
2.5.2	Încetarea participării la RoPay a unui participant	11
2.6	Utilizatori MPS	12
2.7	Programul de operare	12
2.8	Notificări și rapoarte aferente MPS	13
2.9	Continuitatea operațională	13
2.9.1	Continuitatea la nivelul MPS	13
2.9.2	Continuitatea la nivelul Participanților	13
2.10	Comisionare MPS.....	13
2.10.1	Aspecte generale.....	13
2.10.2	Calculul și facturarea serviciilor RoPay	13
2.10.3	Calculul și decontarea comisioanelor "interchange" RoPay.....	14
2.11	Cerințe administrative și reguli financiare.....	14
2.11.1	Înregistrarea operațiunilor (Audit trails)	14
2.11.2	Cerințe legate de raportare	14
2.11.3	Autoevaluarea anuală.....	14
2.11.4	Publicarea datelor.....	15

2.11.5	Păstrarea și arhivarea documentelor	15
2.12	Asigurarea securității informațiilor la nivelul RoPay	15
2.12.1	Asigurarea securității datelor de către participanți	15
2.12.2	Transferul informațiilor către terți.....	15
2.12.3	Protecția datelor cu caracter personal.....	16
2.13	Obligațiile și răspunderea participanților RoPay	16
2.13.1	Principii generale	16
2.13.2	Obligațiile participanților în cazul unor evenimente neprevăzute	16
2.13.3	Obligațiile și răspunderea participanților de tip PSP la Schema RoPay.....	17
2.13.4	Obligațiile și răspunderea participantului plătitor	17
2.13.5	Obligațiile și răspunderea participantului beneficiar	18
2.13.6	Obligațiile Participanților de tip Procesator RoPay	18
2.13.7	Obligațiile și răspunderea TRANSFOND în calitate de furnizor al MPS.....	19
2.14	Cazul fortuit și forța majoră	21
3	Detalii de implementare privind Schema RoPay.....	21
3.1	Cazurile de utilizare RoPay	21
3.2	Standardul de cod QR RoPay	22
3.3	Seturi de date utilizate	22
4	Modificări ale Documentației MPS și instrucțiuni suplimentare	22
5	Notificări suplimentare.....	22
6	Gestionarea disputelor în funcționarea Schemei RoPay	23
7	Regulile privind comisionarea Serviciului RoPay	23
8	Legislația aplicabilă.....	23
9	Dispoziții finale și tranzitorii	24
10	Anexe 24	

1. Introducere

1.1 Scopul documentului

Prezentul document include regulile, practicile și standardele care fac posibilă aderarea Participanților la Schema RoPay și stabilește cadrul pentru gestionarea solicitărilor de plată și inițierea, prin utilizarea unui cod QR standardizat sau a unui link standardizat, a unei plăți instant interbancare (conform Schemei SCTInst RON, administrate de ARB) sau intrabancare (cu obligativitatea creditării imediate a contului beneficiar).

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

1.2 Documente de referință

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

1.3 Glosar de termeni și abrevieri

Termen, Abreviere	Explicație, Descriere
ARB	Asociația Română a Băncilor, asociația profesională a sectorului bancar din România, care asigura, împreună cu TRANSFOND, administrarea Schemei RoPay.
Administrare Schemă RoPay	Elaborarea și actualizarea Schemei RoPay, precum și monitorizarea și controlul respectării de către participanți a prevederilor acesteia.
Cazuri de utilizare	Use-case-uri ale Schemei RoPay, diferențiate în funcție de categoria (sau calitățile) în care se regăsesc Utilizatorii și Participanții implicați într-o anumită operațiune realizată de RoPay și care determină aplicabilitatea unui flux specific al MPS.
Cod QR RoPay	Format standard de cod QR (Quick Response Code) stabilit prin prezentul Set de Reguli, utilizat de Serviciul RoPay pentru solicitarea unei plăți instant.
Comerciant RoPay	Entitate care realizează în mod obișnuit încasări cu titlu comercial/profesional/fiscal/administrativ, înregistrată în RoPay, client al unui PSP, beneficiar al unei plăți inițiate prin intermediul serviciului RoPay.
CPI Lei	Componenta Plăți Instant în monedă națională a sistemului SENT, administrat de TRANSFOND, în

	conformitate cu prevederile Schemei SCTInst RON a ARB. Aceasta asigură procesarea plăților instant interbancare efectuate în baza unei solicitări de plată RoPay.
Comision interchange RoPay	Comision interbancar <i>ad-valorem</i> pe care Participantul beneficiar îl datorează Participantului plătitor, definit ca procent din valoarea plății instant inițiate prin intermediul serviciului RoPay.
Documentație MPS	Documentația tehnică a infrastructurii centrale a Serviciului RoPay: <ul style="list-style-type: none"> - Documentul Tehnic pentru Participanții RoPay - Cerințe pentru certificare tehnică și administrarea participanților - Manual de utilizare MPS pentru participanți
Link standardizat RoPay	O adresă de tip URL (<i>Uniform Resource Locator</i> , link) generată de MPS.
Mesaj RoPay	Instrucțiune primită în MPS, respectiv răspuns sau notificare aferentă unei instrucțiuni procesate, generată în formatul descris în Documentul Tehnic pentru Participanți.
MPS	Mobile Payments System – Infrastructura centrală de procesare a mesajelor aferente Schemei RoPay, administrată și operată de către TRANSFOND.
Participant RoPay	PSP care oferă servicii de administrare de cont sau alt Procesator RoPay, semnatar al contractului de aderare la Schema RoPay și care pune la dispoziția clienților săi Serviciul RoPay.
Participant beneficiar	PSP care oferă servicii de administrare de cont pentru Utilizatorul beneficiar.
Participant inițiator	Participant Ropay care transmite mesajul de solicitare de plată RoPay către MPS.
Participant plătitor	PSP care oferă servicii de administrare de cont, furnizor al Serviciului RoPay către Utilizatorul plătitor.
Plată instant	Plată procesată imediat (max. 10 sec) în CPI Lei la nivelul TRANSFOND (pentru plățile interbancare), conform schemei SCTInst RON administrată de ARB, ori în sistemul intern al Participantului (pentru plățile intrabancare), care determină finalizarea cu succes a unei solicitări de plată în Serviciul RoPay.
Procesator RoPay (PR)	Instituție de credit, instituție de plată, instituție emitentă de monedă electronică, care îndeplinește toate cerințele tehnice și de securitatea informației stabilite de TRANSFOND.
PSP care oferă servicii de administrare de cont	Prestator de servicii de plată care oferă și administrează un cont de plăți pentru Utilizatorul plătitor sau Utilizatorul beneficiar.
Rambursare RoPay	Restituirea totală sau parțială a sumei aferente unei tranzacții RoPay decontate cu succes, sub forma unui ordin de plată, completat conform documentației MPS,

	procesat cu succes în SENT CPI (interbancar) sau instant prin sistemele interne ale bancii (intrabancar).
Sistemul SENT	Sistemul Electronic cu decontare pe bază netă al TRANSFOND, casă de compensare automată a plăților interbancare de retail; include în componența sa, alături de alte componente, CPI Lei.
Solicitare de plată RoPay	Solicitare transmisă Participantului plătitor, de către Participantul beneficiar sau un alt PR, prin intermediul Serviciului RoPay, în vederea efectuării unei plăți instant.
Schema RoPay	Set de practici și standarde emise de ARB și TRANSFOND la care Participanții au aderat în scopul furnizării Serviciului RoPay.
Serviciul AliasPay	Serviciu furnizat de TRANSFOND, care permite schimbul de date necesare inițierii de plăți bazate pe utilizarea proxy-urilor (nr. de telefon mobil), între entitățile participante.
Serviciul RoPay	Serviciu de inițiere a solicitărilor de plată instant de către Utilizatorul beneficiar, furnizat utilizatorilor de participanții la Schema RoPay, în conformitate cu Setul de reguli privind Schema RoPay.
TRANSFOND	Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A., infrastructură a pieței financiare autorizată și monitorizată de către Banca Națională a României (BNR), care deține, administrează și operează CPI Lei și MPS și asigură, împreună cu ARB, administrarea Schemei RoPay.
Tranzacție RoPay	Plată instant în lei inițiată ca urmare a unei solicitări de plată, generate prin intermediul serviciului RoPay
Utilizator MPS	Persoană fizică, desemnată de un participant de tip PSP, pentru accesarea interfeței grafice a MPS, conform prezentului Set de Reguli și Documentației MPS
Utilizator RoPay	Client al unui Participant RoPay. Poate fi Utilizatorul beneficiar sau Utilizatorul plătitor.
Utilizator beneficiar	Parte a unei operațiuni de plată instant generate în baza unei solicitări de plată transmise prin intermediul serviciului RoPay, care primește fondurile aferente respectivei operațiuni de plată.
Utilizator plătitor	Parte a unei operațiuni de plată instant generate în baza unei solicitări de plată transmise prin intermediul serviciului RoPay, care plătește fondurile aferente respectivei operațiuni de plată.

1.4 Context

Setul de reguli privind Schema RoPay a fost elaborat de către ARB și TRANSFOND, cu consultarea Grupului de lucru Scheme de plăți și a Grupului de lucru Dezvoltare viziune plăți din cadrul ARB, pe baza documentului ARB intitulat ”*Viziunea comunității bancare privind dezvoltarea*”

schemelor și sistemelor naționale de plăți pe termen mediu – lung” și a Strategiei de Dezvoltare a TRANSFOND pe anii 2022-2024.

Setul de reguli privind Schema RoPay asigură, pentru toate cazurile de utilizare descrise, standardizarea procesului de solicitare a plăților în cadrul ecosistemului creat la nivel național: TRANSFOND - Participanți – Utilizatori.

Prezentul Set de Reguli cuprinde cerințele privind conectarea participanților la infrastructura centrală RoPay (MPS).

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

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

1.5 Rolul Co-administratorilor Schemei RoPay

Rolul ARB:

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

- e. Asigură procesul de raportare privind administrarea Schemei RoPay, către TRANSFOND pentru procesele de investigație sau orice alte incidente aparute în relația dintre Participanți.
- f. Asigură procesul anual de raportare către BNR și intern către CD al ARB în legătură cu rapoartele privind misiunile de audit și control.

Rolul TRANSFOND:

- a. Administrează și operează MPS, în conformitate cu prevederile prezentului Set de Reguli și a documentației aferente acestei infrastructuri.
- b. Analizează documentația de aderare remisă de fiecare participant, conform punctului 2.3 din prezentul Set de Reguli.
- c. Deține și administrează numele de marcă „RoPay” și stabilește obligațiile Participanților RoPay, în ceea ce privește utilizarea acesteia, conform Anexei nr. 11 la prezentul Set de Reguli.
- d. Stabilește politica de securitate (conform punctului 2.12.1 din prezentul document) și standardele tehnice utilizabile în RoPay.
- e. Participă la procesul de dezvoltare și actualizare a Schemei RoPay, în colaborare cu ARB pe baza acordului Participanților RoPay, potrivit atribuțiilor care-i revin.
- f. Colaborează cu ARB și Participanții RoPay la campaniile comune de promovare a Serviciului RoPay.
- g. Stabilește tipul și valoarea comisioanelor aferente participării la MPS.
- h. Calculează comisioanele de interchange stabilite la nivelul prezentei Scheme pentru Participanții RoPay și le înregistrează în SENT – CPI Lei în vederea decontării.
- i. Asigură respectarea Setului de reguli privind Schema RoPay, prevenirea și tratarea neconformităților și neregularităților la nivelul Participanților în legătură cu participarea acestora la MPS.
- j. Comunică ARB orice nerespectare a prevederilor prezentului Set de Reguli de către participanți în legătură cu participarea acestora la MPS.
- k. Asigură administrarea disputelor și a procesului de conciliere al Participanților RoPay, în conformitate cu prevederile de la punctul 6.
- l. Se asigură că informațiile Utilizatorilor din baza de date sunt utilizate numai în scopul prevăzut în cuprinsul prezentului Set de Reguli.
- m. Asigură respectarea politicii de securitate și a măsurilor tehnice și organizatorice de securitate stabilite în conformitate cu prevederile prezentului Set de Reguli și ale Documentației MPS și respectarea principiilor GDPR în gestionarea bazei de date.

Rolul co-administratorilor:

Co-administratorii Schemei RoPay:

- asigură administrarea procesului de aderare a participanților la Schema RoPay;
- stabilesc valoarea comisionului de tip interchange, exclusiv în baza valorii rezultate din studiul analitic „Analiza comisionului de tip interchange fee pentru serviciul RoPay”, realizat de o firmă de consultanță.

1.6 Natura obligatorie a Setului de Reguli

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

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

2 Participarea la Schema RoPay

2.1 Tipuri de participanți

La Schema RoPay sunt acceptate următoarele tipuri de participanți:

- a. **PSP care oferă servicii de administrare de cont¹**; aceștia asigură: **(1)** accesul Utilizatorilor proprii, în condiții de siguranță și eficiență, la facilitățile Serviciului RoPay și **(2)** debitarea și respectiv creditarea conturilor Utilizatorilor plătitori/beneficiari în regim instant, în conformitate cu prevederile prezentului Set de Reguli, ale documentației MPS și ale Schemei SCTInst RON;
- b. **Procesatori RoPay**, care asigură accesul comercianților RoPay, în condiții de siguranță și eficiență, la facilitățile serviciului RoPay, în conformitate cu prevederile prezentului Set de Reguli și ale documentației MPS.

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

2.2 Eligibilitatea pe tipuri de participare

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

a. Participanții de tip PSP

Sunt participanți la sistemul SENT – CPI Lei.

b. Participanții de tip Procesator RoPay

Fac parte din categoria instituțiilor de credit, instituțiilor de plată sau instituțiilor emitente de monedă electronică, persoane juridice române sau persoane juridice

¹ ASPSP- Account Servicing Payment Service Providers

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

2.3 Criterii de acces la RoPay

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

- a) să fie eligibilă, conform pct. 2.2 din prezentul Set de Reguli;
- b) să remită la TRANSFOND următoarele documente²:
 - b1. prezentarea instituției eligibile, a situației economico-financiare (capitaluri proprii, active curente, datorii curente, cifră de afaceri, profit/pierdere, număr mediu de salariați - conform ultimei raportări semestriale/anuale la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor) și a serviciilor oferite de aceasta clienților;
 - b2. copie a certificatului de înmatriculare a societății la Registrul Comerțului;
 - b3. copie după autorizația de funcționare acordată de autoritatea relevantă;
 - b4. formularul de autoevaluare din documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților*";
 - b5. o estimare a volumului de solicitări de plată și cereri detalii plată care vor fi procesate în următorii trei ani de la operaționalizarea sa în RoPay;
 - b6. orice informații sau documente suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentația este incompletă;
- c) să dețină un cod de identificare unic alocat de SWIFT (Cod BIC);
- d) să obțină de la TRANSFOND certificarea tehnică, prin care se atestă îndeplinirea condițiilor tehnice pentru conectarea la RoPay, prevăzute în documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților*";
- e) să încheie cu ARB și TRANSFOND un Contract de participare la RoPay, în conformitate cu Anexa nr.1 și un Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal, în conformitate cu Anexa nr.2 la prezentul Set de Reguli.

Participanții de tip PSP definiți la capitolul 2.2, punctul a. din prezentul Set de Reguli nu trebuie să remită documentele de la punctele b1, b2 și b3 de mai sus.

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

² Notă: Documentele oficiale emise de/inregistrate la autoritățile altor state vor fi prezentate în copie legalizată, purtând apostila prevăzută de Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine adoptată la Haga la 5 octombrie 1961 și vor fi însoțite de o traducere legalizată în limba română efectuată de un traducător român autorizat.

2.4 Înregistrarea și modificarea datelor unui participant

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

2.5 Suspendarea și încetarea participării la RoPay

2.5.1 Suspendarea unui participant RoPay

TRANSFOND va suspenda în MPS un participant RoPay în următoarele cazuri:

- a) la cererea participantului;
- b) la suspendarea participantului în sistemul SENT – CPI Lei;
- c) autoritatea de supraveghere competentă solicită această suspendare;
- d) se produce un eveniment neprevăzut care afectează sau poate afecta, capacitatea participantului de a participa, în condiții normale, la transmiterea și/sau recepționarea de solicitări de plată. În această situație, suspendarea are loc numai pe perioada desfășurării respectivului eveniment, precum și pe orice perioadă ulterioară necesară restabilirii capacității participantului de a participa la RoPay;
- e) participantul nu își îndeplinește obligațiile prevăzute de prezentul Set de Reguli și nici nu remediază situația în cauză în termenul stabilit și comunicat de către TRANSFOND.

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

Un participant suspendat nu este scutit de îndeplinirea obligațiilor sale prevăzute în cadrul prezentului Set de Reguli rezultate din participarea sa la RoPay până în momentul suspendării. Din momentul în care, conform deciziei TRANSFOND, suspendarea intră în vigoare și până la momentul reactivării participantului, orice mesaj RoPay transmis de respectivul participant sau destinat acestuia nu mai este acceptat de MPS.

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

2.5.2 Încetarea participării la RoPay a unui participant

Calitatea de participant RoPay încetează în următoarele situații:

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

Administratorii Schemei RoPay vor retrage calitatea de participant printr-o notificare scrisă transmisă participantului în cauză, cu efect imediat, dacă nu se prevede altfel, dacă sunt

îndeplinite următoarele condiții, fără a mai fi necesare alte formalități sau intervenția unei instanțe judecătorești, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- a) a avut loc suspendarea participării și cauzele care au determinat suspendarea nu au fost remediate în termenul stabilit de TRANSFOND;
- b) administratorii Schemei RoPay au consultat autoritatea de supraveghere competentă cu privire la excluderea participantului respectiv din Schema RoPay, în cazul în care participantul este subiect al supravegherii prudențiale;
- c) administratorii Schemei RoPay au acordat participantului respectiv posibilitatea de a da explicații cu privire la situația în care se află.

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

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

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

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

2.6 Utilizatori MPS

Fiecare participant de tip PSP trebuie să dispună, în orice moment, de cel puțin doi utilizatori MPS.

Utilizatorii MPS aparținând participantului de tip PSP și drepturile de acces ale acestora la funcționalitățile MPS sunt gestionate de TRANSFOND în baza solicitărilor participanților de tip PSP la RoPay, transmise de administratorii de securitate ai acestora.

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

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

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

2.7 Programul de operare

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

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

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

2.8 Notificări și rapoarte aferente MPS

Notificările și rapoartele generate de MPS sunt prezentate în "Document tehnic pentru participanții la MPS" și detaliate în "Manual de utilizare MPS pentru participanți".

La cererea participantului, TRANSFOND furnizează rapoarte speciale, altele decât cele standard, privind activitatea proprie a participantului în MPS.

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

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

2.9 Continuitatea operațională

2.9.1 Continuitatea la nivelul MPS

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

Numai TRANSFOND poate evalua, stabili și anunța participanții dacă se produce un astfel de eveniment în MPS.

2.9.2 Continuitatea la nivelul Participanților

Fiecare participant trebuie să implementeze și să comunice TRANSFOND soluțiile de continuitate operațională la care va recurge.

2.10 Comisionare MPS

2.10.1 Aspecte generale

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

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

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

2.10.2 Calculul și facturarea serviciilor RoPay

Perioada de facturare a comisioanelor în MPS este luna calendaristică.

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

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

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

Plata comisioanelor datorate TRANSFOND de către participanți se efectuează nu mai târziu de zece zile lucrătoare de la data emiterii facturii.

În cazul neîncasării la scadență a facturii, TRANSFOND poate calcula și percepe penalități pe numele participanților, în sumă de 0,06% din valoarea facturii pentru fiecare zi de întârziere.

2.10.3 Calculul și decontarea comisioanelor "interchange" RoPay

Pentru plățile instant interbancare cu starea "COMPLETE", inițiate prin intermediul RoPay, TRANSFOND calculează zilnic, pentru fiecare participant de tip PSP, valoarea comisioanelor "interchange" prevăzute de Schema RoPay, datorate către fiecare dintre ceilalți participanți.

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

2.11 Cerințe administrative și reguli financiare

2.11.1 Înregistrarea operațiunilor (Audit trails)

TRANSFOND asigură înregistrarea în MPS a unor informații detaliate necesare pentru urmărirea tuturor acțiunilor realizate în sistem (*audit trails*), și poate pune la dispoziția fiecărui participant informațiile referitoare la propriile acțiuni.

Înregistrările pentru urmărirea operațiunilor și modul în care acestea pot fi accesate sunt prezentate în „Manual de utilizare MPS pentru participanți”.

2.11.2 Cerințe legate de raportare

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

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

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

2.11.3 Autoevaluarea anuală

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

2.11.4 Publicarea datelor

TRANSFOND și ARB pot publica, în propriile buletine informative și în alte publicații, date cu caracter statistic referitoare la numărul și valoarea solicitărilor de plată procesate prin MPS.

2.11.5 Păstrarea și arhivarea documentelor

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

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

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

2.12 Asigurarea securității informațiilor la nivelul RoPay

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

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

2.12.1 Asigurarea securității datelor de către participanți

Participanții vor implementa și menține măsuri de securitate adecvate, conform cerințelor din documentele: „*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților*”, „*Politica Generală de Securitate a Informației a TRANSFOND*” (Anexa nr.13 la prezentul Set de Reguli), precum și a bunelor practici, în domeniu, în scopul prevenirii accesului neautorizat la MPS, respectiv a utilizării neautorizate a MPS.

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

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

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

Documentația MPS primită de la TRANSFOND are caracter confidențial. Participanții vor asigura înregistrarea, manipularea, utilizarea și păstrarea confidențialității Documentației MPS primită de la TRANSFOND conform prevederilor legale în materie. Aceasta poate fi transferată integral sau în parte unei terțe părți numai cu acordul prealabil scris al TRANSFOND.

2.12.2 Transferul informațiilor către terți

Participanții autorizează transferul de către TRANSFOND către agenți/mandatari ai TRANSFOND și către terți selectați de către oricare din entitățile de mai sus, oriunde ar fi situate/situați, numai a informațiilor necesare pentru asigurarea furnizării serviciilor **RoPay** către

participanți, în condițiile prevăzute în contractele încheiate de TRANSFOND cu aceștia, care includ și prevederi privind păstrarea confidențialității datelor.

2.12.3 Protecția datelor cu caracter personal

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

2.13 Obligațiile și răspunderea participanților RoPay

2.13.1 Principii generale

Participanții RoPay se obligă:

- a) să respecte instrucțiunile TRANSFOND, ARB și ale altor persoane care acționează în numele acestora în legătură cu participarea la RoPay;
- b) să nu afecteze funcționarea și eficiența generală a RoPay, prin depunerea tuturor diligențelor necesare pentru funcționarea sistemelor proprii la parametri optimi, prin asigurarea corectitudinii operării acestora și a utilizării MPS de către persoanele anume desemnate;
- c) să notifice în timp util ARB și TRANSFOND orice modificare a elementelor legate de participarea la RoPay;
- d) să furnizeze ARB și TRANSFOND, la cerere, copii ale oricăror aprobări, autorizări, acorduri sau instrucțiuni legate de participarea la RoPay, precum și orice evaluări sau alte documente prevăzute de prezentul Set de Reguli și Documentația MPS.

Participanții RoPay sunt responsabili în mod individual pentru:

- a) îndeplinirea obligațiilor ce le revin conform prevederilor prezentului Set de Reguli și Documentației MPS;
- b) corectitudinea datelor pe care le transmit în nume propriu sau în numele clienților lor;
- c) conformitatea datelor transmise către MPS cu standardele tehnice prevăzute în Documentația MPS;
- d) securizarea accesului la propriile stații de lucru și a echipamentelor de comunicații conectate la MPS;
- e) respectarea Politicii Generale de Securitate a Informației a TRANSFOND (Anexa nr. 12 la prezentul Set de Reguli);
- f) asigurarea recepționării tuturor datelor și mesajelor e-mail securizat transmise de către MPS.

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

2.13.2 Obligațiile participanților în cazul unor evenimente neprevăzute

În cazul producerii unor evenimente neprevăzute sau a altor perturbări, participantul implicat trebuie să informeze imediat TRANSFOND și să întreprindă toate măsurile pentru:

- a) identificarea naturii și amplitudinii incidentului/evenimentului și comunicarea imediată a acestuia către TRANSFOND;

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

2.13.3 Obligațiile și răspunderea participanților de tip PSP la Schema RoPay

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

- a) Implementarea, în aplicația de Mobile Banking, a facilităților de inițiere plată pentru toate cazurile în care clientului băncii i se solicită o plată prin RoPay;
- b) Implementarea Standardului de cod QR aferent Schemei RoPay, prevăzut în Anexa nr. 5 la prezentul Set de Reguli;
- c) Participarea la Serviciul AliasPay, pentru cazul de utilizare P2P de la distanță, prevăzut în Anexa nr. 4 la prezentul Set de Reguli;
- d) Implementarea la nivelul aplicațiilor proprii a timpilor maximali de procesare, prevăzuți în Anexa nr. 6 la prezentul Set de Reguli;
- e) Elaborarea Termenilor și Condițiilor care reglementează furnizarea Serviciului RoPay către proprii Utilizatori, în concordantă cu prevederile prezentului Set de Reguli;
- f) Furnizarea de informații necesare în legătură cu funcționarea Serviciului RoPay către Utilizatori și asigurarea unui temei legal pentru prelucrarea datelor, în conformitate cu cerințele legislației în vigoare privind protecția datelor cu caracter personal;
- g) Implementarea măsurilor de gestionare a riscurilor operaționale și de securitate impuse de participarea la Schema RoPay;
- h) Asigurarea conformității regulilor și procedurilor interne cu regulile RoPay, precum și a acordurilor contractuale cu legislația, regulamentele și cerințele generale de supraveghere aplicabile acestora;
- i) Asigurarea implementării regulilor comune cu privire la comisionarea Serviciului RoPay, prevăzute în Anexa nr. 7 la prezentul Set de Reguli;
- j) Îndeplinirea obligațiilor ce îi revin urmare calculului și decontării centralizate a comisionului interchange RoPay, în conformitate cu procedura descrisă în Anexa nr. 8 la prezentul Set de Reguli.

2.13.4 Obligațiile și răspunderea participantului plătitor

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

- a) Implementează în aplicația de Mobile Banking pusă la dispoziția Utilizatorilor plătitori proprii, o funcționalitate de citire a codului QR RoPay;
- b) Instruiește proprii clienți în legătură cu scanarea de coduri QR de inițiere a plății prin RoPay exclusiv prin utilizarea funcționalității de citire a codului QR RoPay din aplicația băncii;

- c) Asigură inițierea plății solicitate prin intermediul Serviciului RoPay, oferind o experiență a utilizatorului RoPay cât mai apropiată de recomandările prezentate în Anexa nr. 9;
- d) Inițiază plata solicitată prin Serviciul RoPay cu minim 20 secunde înainte de momentul limită specificat în mesajul de răspuns la cererea de detalii plată, recepționat de la MPS;
- e) Oferă clienților proprii, în aplicația de plată cu mobilul, o facilitate de acceptare/ respingere a unei solicitări de plată RoPay;
- f) Pune la dispoziția Utilizatorului plătitor, informațiile privind identitatea beneficiarului plății, atât la momentul autorizării plății cât și în detaliile furnizate ulterior;
- g) Inițiază și execută operațiunea de plată în mod instant (interbancar, prin intermediul SENT - CPI Lei sau intrabancar), în cazul acceptării de către Utilizatorul plătitor a solicitării de plată RoPay;
- h) Asigură promovarea serviciului RoPay către proprii Utilizatori, cu respectarea elementelor de identitate a mărcii, prin afișarea logo-ului RoPay în aplicația de mobile/internet banking, conform Manualului de identitate al mărcii RoPay (Anexa nr. 11 la prezentul Set de Reguli).

2.13.5 Obligațiile și răspunderea participantului beneficiar

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

- a) Creditează în regim instant (max 10 sec.) contul Utilizatorului beneficiar urmare finalizării cu succes a unei solicitări de plată în Serviciul RoPay;
- b) Asigură înrolarea Comerciantului în Serviciul RoPay și actualizarea informației acestuia, conform documentației MPS, după obținerea acordului acestuia;
- c) La înrolarea unui Comerciant în Serviciul RoPay, se asigură că acesta nu este deja înrolat de către un alt participant beneficiar;
- d) Promovează serviciul RoPay către proprii Utilizatori, cu respectarea elementelor de identitate a mărcii în conformitate cu Anexa nr. 11 la prezentul Set de Reguli, prin:
 - i. Utilizarea siglei/ logo-ului RoPay în toate codurile QR generate;
 - ii. Afișarea logo-ului RoPay în aplicațiile de e-commerce și m-commerce de la comercianții (ex. pagina de pe site-ul de e/m-commerce) cărora le furnizează serviciul RoPay;
 - iii. Afișarea logo-ului RoPay la locurile de plată fizice (comercianți, mijloace de transport etc.) care permit plata prin intermediul RoPay.
- e) Protejează Serviciul și marca RoPay de amenințările provenite din activități ilegale desfășurate de Comercianții pe care i-a înrolat în Serviciul RoPay.

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

- f) Pune la dispoziția Utilizatorilor beneficiari funcționalități care asigură generarea și afișarea codului QR RoPay, având în vedere recomandările privind experiența utilizatorului RoPay precizate în Anexa nr. 9;
- g) Restricționează transmiterea (sub formă de link-uri) către Utilizatorul plătitor, prin aplicații terțe de mesagerie, a solicitărilor de plată generate prin Serviciul RoPay;
- h) Notifică Utilizatorul beneficiar privind starea finală a solicitării de plată/plății.

2.13.6 Obligațiile Participantilor de tip Procesator RoPay

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

- a) Furnizarea de servicii de inițiere a solicitării de plată, în mediul electronic, pentru comercianți de tip e-commerce, m-commerce și/sau magazin fizic, la terminale de plată conforme cu documentația MPS furnizată de TRANSFOND;
- b) Implementarea Standardului de cod QR aferent Schemei RoPay, prevăzut în Anexa nr. 5 la prezentul Set de Reguli;
- c) Implementarea, la nivelul aplicațiilor proprii, a timpilor maximali de procesare aplicabili, prevăzuți în Anexa nr. 6 la prezentul Set de Reguli;
- d) Notificarea Utilizatorului beneficiar privind statusul tranzacției aferente solicitării de plată inițiate de acesta;
- e) Implementarea măsurilor de gestionare a riscurilor operaționale și de securitate impuse de participarea la Serviciul RoPay, în conformitate cu documentația MPS și cu propriile politici;
- f) Promovarea Serviciului RoPay către Utilizatori, cu respectarea elementelor de identitate a mărcii, în conformitate cu Anexa nr. 11 la prezentul Set de Reguli, prin:
 - i. Utilizarea siglei/ logo-ului RoPay în toate codurile QR generate;
 - ii. Afișarea logo-ului RoPay în aplicația și/sau pagina de e-commerce și m-commerce a comerciantului și/sau a Procesatorului.

2.13.7 Obligațiile și răspunderea TRANSFOND în calitate de furnizor al MPS

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

- asigurarea securității (integrității, disponibilității și confidențialității) mesajelor RoPay recepționate de la participanți sau generate de MPS în legătură cu activitatea participantului în RoPay, din momentul în care acestea sunt recepționate și până ce sunt transmise participantului destinatar;
- calculul și transmiterea spre decontare a comisioanelor de "interchange" RoPay, în conformitate cu prevederile prezentului Set de Reguli;
- arhivarea mesajelor și documentelor transmise la/recepționate de la participanți sau generate de MPS, în condițiile și pe durata corespunzătoare, conform cu reglementările legale în vigoare;
- asigurarea unui nivel de disponibilitate lunar în regim normal de lucru (fără evenimente care să impună activarea Planului de Continuitate a Afacerii al TRANSFOND), de 99% în intervalul orar 8:00-18:00, 90% în intervalul orar 18:00-21:00 și 80% în intervalul orar 21:00-08:00;
- asigurarea la nivelul MPS a unui timp maxim de răspuns de 0,5 secunde, de la recepționarea de la participant a mesajului, până la momentul transmiterii mesajului de răspuns către acesta, pe fiecare din segmentele de flux în care este implicat;
- asigurarea reluării activității MPS, în maxim 2 ore de la întrerupere, în cazul producerii unor evenimente care au necesitat activarea Planului de Continuitate a Afacerii al TRANSFOND. Perioada de întrerupere în aceste situații se va deduce la calculul disponibilității în luna respectivă.

m) TRANSFOND răspunde de:

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

n) În nicio împrejurare TRANSFOND nu este răspunzător pentru:

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

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

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

- q) TRANSFOND trebuie să depună toate diligențele rezonabile și acceptabile din punct de vedere economic pentru protejarea sistemului său informatic și pentru a preveni defectarea sau utilizarea frauduloasă a acestuia și distrugerea sau ștergerea datelor și să încerce să ofere, în cel mai scurt timp, cu ocazia fiecărei defectări sau producerii unui eveniment neprevăzut important, o soluție a problemei, prin aplicarea procedurilor corespunzătoare. Dacă au fost luate aceste măsuri, TRANSFOND nu mai este responsabil de potențiala defecțiune, chiar și temporară, din orice motiv, a echipamentelor informatice sau a programelor pe care le utilizează sau le pune la dispoziția participanților pentru procesarea instrucțiunilor acestora, nici pentru distrugerea sau ștergerea datelor stocate în cadrul echipamentelor informatice sau potențiala utilizare frauduloasă a acestora de către terțe părți sau apariția unei situații de urgență.
- r) TRANSFOND poate să delege unor terțe părți o parte a activităților operaționale și/sau tehnice, precum furnizarea serviciilor de comunicații de date. Această delegare nu va afecta responsabilitatea TRANSFOND față de participanți în ceea ce privește activitățile respective.

2.14 Cazul fortuit și forța majoră

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

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

3 Detalii de implementare privind Schema RoPay

3.1 Cazurile de utilizare RoPay

Schema RoPay acoperă următoarele cazuri de utilizare:

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

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

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

La data intrării în vigoare a Schemei RoPay, acesta acoperă exclusiv fluxurile aferente cazurilor de utilizare 2.1, 3.1, 3.2, 3.3, 4.1, 4.2 și 5.1, prezentate în Anexa nr. 4 la prezentul Set de Reguli.

3.2 Standardul de cod QR RoPay

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

3.3 Seturi de date utilizate

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

4 Modificări ale Documentației MPS și instrucțiuni suplimentare

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

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

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

5 Notificări suplimentare

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

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

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

Notificările vor fi transmise către:

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

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

Fax: (+4) 021 233 4187

E-mail: helpdesk@transfond.ro

E-mail securizat: heldes@sep.transfond.ro

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

sau către:

ASOCIAȚIA ROMÂNĂ A BĂNCILOR

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

Fax: (+4) 021 321 20 95

E-mail: separon@arb.ro

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

6 Gestionarea disputelor în funcționarea Schemei RoPay

Disputele generate de funcționarea/modul de utilizare a Schemei RoPay sunt soluționate, după caz, în conformitate cu prevederile prezentului Set de Reguli privind Schema RoPay, precum și cu prevederile normative aplicabile.

O listă a eventualelor dispute care pot apărea în cadrul funcționării Schemei RoPay și a modalităților de tratare a acestora se regăsește în Anexa nr. 10 la prezentul Set de Reguli și sunt tratate prin intermediul mesajelor de excepție la Schema SCTInst RON a ARB.

Disputele apărute în cadrul funcționării Serviciului RoPay sunt soluționate astfel: **(1)** pe cale unilaterală de către Participantul RoPay, în situația în care Utilizatorii RoPay implicați în dispută sunt clienții săi sau **(2)** pe cale bilaterală de către 2 (doi) Participanți RoPay, în situația în care Utilizatorii RoPay implicați în dispută sunt clienți ai acestora.

În situația în care Utilizatorii RoPay implicați într-o dispută apărută în cadrul funcționării / utilizării Schemei RoPay nu au reușit să ajungă la un consens, Participantul/Participanții RoPay implicați au posibilitatea să solicite opinia TRANSFOND. TRANSFOND, după analizarea elementelor de natură tehnică invocate, poate exprima o opinie adresată Participanților implicați. Solicitarea opiniei TRANSFOND nu are caracter obligatoriu și nici dilatoriu față de orice mijloace legale de soluționare a litigiului. Opinia exprimată de TRANSFOND nu este obligatorie din punct de vedere legal.

7 Regulile privind comisionarea Serviciului RoPay

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

8 Legislația aplicabilă

Prezentul Set de Reguli este guvernat de legislația României.

9 Dispoziții finale și tranzitorii

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

Pentru o adopție mai rapidă în cadrul comunității și atragerea cât mai multor participanți încă din primele luni de funcționare, articolul 2.13.3 litera a) din prezentul Set de Reguli, nu se aplica pe o perioada de maxim 6 luni de la semnarea de către PSP a contractului de participare la RoPay. După expirarea celor 6 luni de la semnarea contractului de participare la RoPay, de către PSP, Administratorii schemei vor decide suspendarea accesului participantului la serviciul RoPay, în cazul în care acesta din urmă nu se conformează cu aplicarea articolului 2.13.3 litera a). PSP-ul va putea fi reactivat după îndeplinirea tuturor cerințelor prezentului Set de Reguli.

Derogarea de la prevederile articolului 2.13.3 litera a) din prezentul Set de Reguli poate fi invocată de către orice PSP în maxim 12 luni de la data intrării în vigoare a Setului de Reguli privind Schema RoPay.

Pe durata primelor 6 luni de funcționare a serviciului RoPay (de la Go-live cu minim doi participanți), nu se vor calcula comisioane de tip interchange.

Setul de Reguli privind Schema RoPay este revizibil anual sau ori de câte ori este necesar, la inițiativa administratorilor și a Participanților RoPay. Setul de reguli privind Schema RoPay intră în vigoare la data de 09.08.2024.

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

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

10 Anexe

Anexa nr. 1 – Contract de participare la RoPay

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

Anexa nr. 3 – Comisioane MPS

Anexa nr. 4 - Cazuri de utilizare a Schemei RoPay

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

Anexa nr. 6 - Timpi de procesare aferenți Schemei Ropay

Anexa nr. 7 - Reguli comune privind comisionarea Serviciului RoPay

Anexa nr. 8 - Procedură de calcul și decontare centralizată a comisionului interchange RoPay

Anexa nr. 9 - Reguli privind experiența utilizatorului RoPay

Anexa nr. 10 - Listă dispute care pot apărea în funcționarea Serviciului RoPay și modalități de tratare

Anexa nr. 11 - Manual de identitate vizuală RoPay

Anexa nr. 12 - Politica Generală de Securitate a Informației a TRANSFOND