



**CSP\_SCT\_A13\_Vers\_2024**  
**Convenția Scheme Naționale**  
**de Plăți**  
**SCT Anexa 1.3 - Lista**  
**particularităților adoptate**

**Data aprobării:**  
**26 Ianuarie 2023**  
**Data intrării în vigoare:**  
**17 martie 2024**

### **Anexa nr. 1.3. Lista particularităților adoptate**


1. Orice referire în schemă la „EPC sau European Payment Council” va fi înlocuită cu „ARB”. Orice referiri la structuri componente ale EPC sau Consiliul de Administrare a Schemelor EPC vor fi de asemenea asimilate structurilor componente ale ARB. Orice referiri la Carta EPC va fi de asemenea asimilată „regulilor de administrare” ale ARB,
2. Orice referire în schemă la „Teritoriul SEPA” sau similară va fi înlocuită cu „Teritoriul României”.
3. Schema și se aplică exclusiv pentru plățile în monedă națională (lei). Orice referire la „Euro” va fi înlocuită cu „Lei”. Orice referire la „eurocenți” va fi înlocuită cu „bani”.
4. Legea Belgiană se înlocuiește cu legea română. Orice referire la legea belgiană va fi considerată a fi făcută la legea română.
5. Vor fi aplicate dispozițiile Legii 209/2019 privind serviciile de plata și pentru modificarea unor acte normative și reglementările BNR în domeniu.
6. Anexa I – Acordul de aderare la Schema SEPA de transfer credit se înlocuiește cu Acordul de aderare pus la dispoziție de Administratorul Schemei de Transfer Credit SEPA RON
7. Anexa II - Regulile interne referitoare la managementul Schemei SEPA se înlocuiește cu Regulile interne de Administrare a Schemelor SEPA RON (doc. DAS\_RAS\_V 5.0 cu modificările și completările ulterioare).
8. Anexa III – Managementul riscurilor, se înlocuiește de către fiecare Participant cu politicile interne de administrare a riscurilor.
9. Orice document ce trebuie să fie furnizat conform Setului de Reguli va fi redactat în limba română.
10. Versiunile ulterioare ale Schemei de Transfer Credit SEPA RON vor fi adoptate în conformitate cu prevederile art. 8 din Convenția privind Schemele Naționale de Plăți.
11. Orice referire la suspendarea calității de participant la Schema de Transfer Credit SEPA RON sau la suspendarea unui contract/ convenție este inaplicabilă.
12. Tranzacțiile de tip R în relație cu Trezoreria statului se particularizează în funcție de limitările impuse de legislația națională privind plățile către bugetul de stat.
13. Caracterele utilizate în mesajele din cadrul Schemei sunt cele din Setul de caractere latin, respectiv:  
a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z  
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z  
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9  
/ - ? : ( ) . , ' +  
Space
14. Participanții la schemele SEPA RON nu vor implementa Solicitarea de status la o solicitare de returnare - pacs. 028.001.01 (pct. 2.10.1 SCT interbank IG v.1.1) fiind obligatoriu răspunsul negativ (camt.029.001.03) sau pozitiv (pacs.004.001.02 ) in termen de 10 zile lucrătoare bancare.
15. Mesajele privind procesul de investigații nu se utilizează până la adoptarea EUR ca monedă națională (particularitate revizibilă anual).
16. Ghidul de implementare Client - Banca se va aplica opțional (particularitate revizibilă anual). În cadrul pain 001 introducerea unui cod nou - PERI se va aplica (particularitate revizibilă anual).



**CSP\_SCT\_A13\_Vers\_2024**  
**Convenția Scheme Naționale**  
**de Plăți**  
**SCT Anexa 1.3 - Lista**  
**particularităților adoptate**

**Data aprobării:**  
**26 Ianuarie 2023**  
**Data intrării în vigoare:**  
**17 martie 2024**

17. Motivele de refuz ERIN – ERI și CNOR nu se utilizează până la adoptarea EUR ca moneda națională;
18. Următoarele prevederi din Ghidul de implementare bancă-bancă nu se utilizează până la adoptarea EUR ca moneda națională:
- ✓ camt.029.v03
    - a. Refusal Recall (camt.029.v3) la Request for Recall (camt.056) - extinderea de la 2 linii la 11 linii/afisarea nr de linii aferente campului la camt.029 Refusal Recall in functie de cine a solicitat anularea (banca sau clientul) si de motivul de anulare
    - b. Refusal Recall (camt.029.v3) la Request for Recall (camt.056) -maparea pe prima linie din campul Additional Information a referintei Cancellation Identification (CxID) din Request for Recall initiat de client (camt.056)
  - ✓ pacs.028
    - a. trimiterea de Status request (pacs.028) si pentru Request for Recall initiat de banca (camt.056)
    - b. trimiterea pacs.028 in fisiere de tip OQF
    - c. trimiterea pacs.028 bulk
    - d. trimiterea BIC din tag-ul Organisation Identification in elementul AnyBIC in loc de BICOrBEI
19. Pentru plățile aferente popririlor inițiate după data de 01.04.2021, se vor folosi procedural următoarele codurilor de refuz SEPA în cazul refuzurilor inițiate de ANAF (Trezoreria Statului):
- RR01 - Lipsă Număr de evidență al plății
  - RR02 - Lipsă cod de identificare fiscală al beneficiarului
  - RR03 – Combinație invalid (Număr de evidenta al plății/ cod de evidență fiscală al beneficiarului)
  - RR04 - Popririe ridicată
20. PSP inițiator poate iniția mesaj de Recall în termen de 13 luni de la data inițială a execuției mesajului SCT în cazul unui motiv de fraudă aferent PSP inițiator
21. Până la data trecerii la Euro nu se aplică pasul 4c din cadrul secțiunii 4.3.2.4 ( doc. EPC 125-05/2021 Version 1.0)
22. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează secțiunile 4.4.1- 4.4.4, referitoare la SCT inquiry ( doc. EPC 125-05/2021 Version 1.0)
23. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează atributul R7 referitor la răspunsul negativ în cazul unui recall ( secțiunea 4.5.6 din doc. EPC 125-05/2021 Version 1.0)
24. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează atributul AT 04 (secțiunea 4.5.7 Request for Recall by the Originator Dataset din doc. EPC 125-05/2021 Version 1.0)
25. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează attributele R1 și R2 în cazul răspunsului pozitiv (secțiunea 4.5.8 Dataset for the Response to the Request for Recall by the Originator din doc. EPC 125-05/2021 Version 1.0)
26. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează atributul AT 88 (secțiunea 4.5.10 Response-to-SCT-Inquiry Dataset din doc. EPC 125-05/2021 Version 1.0)
27. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează Inter-PSPFee and/or Compensation Payment Dataset (secțiunea 4.5.11 din doc. EPC 125-05/2021 Version 1.0)
28. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează AT-41, A-44, AT-45, AT-87, AT-90; AT-R2; AT-R3; (secțiunea 4.6.1 - Attribute Details din doc. EPC 125-05/2021 Version 1.0)
29. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează ANNEX V Extended Remittance Information (ERI) Option din doc. EPC 125-05/2021 Version 1.0
30. Până la data trecerii la Euro nu se utilizeaza precizarile din referinta 4.4.4 din Anexa IV din documentul EPC125-05 / 2023 Version 1.0

 <p>asociația română a băncilor</p>	<p><b>CSP_SCT_A13_Vers_2024</b>  <b>Convenția Scheme Naționale</b>  <b>de Plăți</b>  <b>SCT Anexa 1.3 - Lista</b>  <b>particularităților adoptate</b></p>	<p><b><u>Data aprobării:</u></b>  <b>26 Ianuarie 2023</b></p> <p><b><u>Data intrării în vigoare:</u></b>  <b>17 martie 2024</b></p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

31. Până la data trecerii la Euro nu se utilizeaza precizarile din referinta 4.5.2 din Anexa IV din documentul EPC125-05 / 2023 Version 1.0
32. Până la data trecerii la Euro nu se utilizeaza precizarile din referinta 4.5.4 din Anexa IV din documentul EPC125-05 / 2023 Version 1.0
33. Până la data trecerii la Euro nu se utilizeaza precizarile din referintele 4.5.11 din Anexa IV din documentul EPC125-05 / 2023 Version 1.0
34. Până la data trecerii la Euro nu se utilizeaza precizarile din referinta 4.6 din Anexa IV din documentul EPC125-05 / 2023 Version 1.0
35. Până la data trecerii la Euro nu se utilizeaza precizarile din referinta 4.6.1 referitoare la AT-P003, AT-E003 and AT-Q012, din Anexa IV din documentul EPC125-05 / 2023 Version 1.0
36. Până la data trecerii la Euro nu se utilizeaza precizarile din referinta 5.7 si 5.8 din Anexa IV din documentul EPC125-05 / 2023 Version 1.0
37. Pentru plățile in RON, câmpul adresa va fi în format nestructurat (particularitate revizuibilă anual).