

	CSP_SCT INST_A53_Vers_2025 Convenția Scheme Naționale de Plăți SCT INST Anexa 5.3 - Lista particularităților adoptate	<u>Data aprobării:</u> 07 Martie 2025 <u>Data intrării în vigoare:</u> 05 octombrie 2025
---	---	--

Anexa nr. 5.3. 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 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 modificare unor acte normative cu actualizările și modificările ulterioare și reglementările BNR în domeniu.
6. Anexa I – Acordul de aderare la Schema SEPA de transfer credit instant se înlocuiește cu Acordul de aderare pus la dispoziție de Administratorul Schemei de Transfer Credit SEPA RON INST.
7. Anexa II – Regulile interne referitoare la managementul Schemei SEPA se înlocuiește cu Regulile interne de Administrare a Schemelor SEPA RON (doc. DAS_RAS_v5.0 cu completările și modificările ulterioare).
8. Anexa III - Managementul Riscurilor se înlocuiește de către fiecare Participant cu politicile interne de administrare a riscurilor.
9. Prin CSM se înțelege TRANSFOND ca entitate de compensare/decontare.
10. Orice document ce trebuie să fie furnizat conform Setului de Reguli va fi redactat în limba română.
11. Versiunile ulterioare ale Schemei de Transfer Credit Instant SEPA RON vor fi adoptate în conformitate cu prevederile art. 8 din Convenția privind Schemele Naționale de Plăți.
12. Orice referire la suspendarea calității de participant la Schema de Transfer Credit Instant SEPA RON sau la suspendarea unui contract/ convenție este inaplicabilă.
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. Valoarea maximă a unei plăți în cadrul Schemei SCT INST RON se stabilește la 49.999,99 lei.
15. Participanții la schemele SEPA RON nu vor implementa Solicitarea de status la o solicitare de returnare - pacs. 028.001.01 (pct. 2.7.1 SCT Inst interbank IG v.1.2) fiind obligatoriu răspunsul negativ (camt.029.001.03) sau pozitiv (pacs.004.001.02) în termen de ~~10~~ zile 15 zile lucrătoare bancare, de la data primirii mesajului Recall - modificare aplicabilă cu data de 05.05.2025

	CSP_SCT INST_A53_Vers_2025 Convenția Scheme Naționale de Plăți SCT INST Anexa 5.3 - Lista particularităților adoptate	<u>Data aprobării:</u> 07 Martie 2025 <u>Data intrării în vigoare:</u> 05 octombrie 2025
---	---	--

16. Mesajele privind procesul de investigații nu se utilizează până la data trecerii la EUR ca moneda națională.

17. Ghidul de implementare Client - Banca se va aplica opțional (particularitate revizuibilă anual). În cadrul pain 001 introducerea unui cod nou - PERI se va aplica opțional (particularitate revizuibilă anual).

18. Următoarele motive de refuz ERIN – ERI si CNOR nu se utilizează până la data trecerii la EUR ca moneda națională.

19. Următoarele prevederi din Ghidul de implementare bancă-bancă nu se utilizează până la data trecerii la EUR ca moneda națională:

- camt.029.v03
 - 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 anulara (banca sau clientul) si de motivul de anulare
 - 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
 - trimiterea de Status request (pacs.028) si pentru Request for Recall initiat de banca (camt.056)
 - trimiterea pacs.028 in fisiere de tip OQF
 - trimiterea pacs.028 bulk
 - trimiterea BIC din tag-ul Organisation Identification in elementul AnyBIC in loc de BICorBEI

20. ~~PSP inițiator poate iniția mesaj de Recall în termen de 13 luni de la data inițială a execuției mesajului SCT Inst în cazul unui motiv de fraudă aferent PSP inițiator. Eliminarea aplicată începând cu data de 05.05.2025.~~

21. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează Referința 15 din 'Guidance on reason codes for SEPA Instant Credit Transfer R-transactions', secțiunea 0.1 din doc EPC EPC004-16/2021 Version 1.0

22. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează DS-10 din secțiunea 0.5.1 din doc EPC EPC004-16/2021 Version 1.0

23. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează precizarea de la punctul 2.4. 1 din doc EPC EPC004-16/2021 Version 1.0

24. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează paragraful adăugat la secțiunea 4.3.2.3 cu privire la 'Guidance on reason codes for SEPA Instant Credit Transfer R-transactions (15)

25. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează atributul R6 în cazul răspunsului negativ în cazul unui recall din secțiunea 4.5.6 din doc EPC EPC004-16/2021 Version 1.0

26. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează atributul AT-04 din secțiunea 4.5.8 din doc EPC EPC004-16/2021 Version 1.0

27. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează atributele R1 și R2 din secțiunea 4.5.9 din doc EPC EPC004-16/2021 Version 1.0

28. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează DS-10 din secțiunea 4.5.10 din doc EPC EPC004-16/2021 Version 1.0

 asociația română a băncilor	CSP SCT INST_A53_Vers_2025 Convenția Scheme Naționale de Plăți SCT INST Anexa 5.3 - Lista particularităților adoptate	<u>Data aprobării:</u> 07 Martie 2025 <u>Data intrării în vigoare:</u> 05 octombrie 2025
---	--	--

29. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează AT-07, AT-41, AT-44, AT-45, AT-58, AT-59, AT-70, AT-71 (cu legătură la DS-10), AT-R1, AT-R2, AT-R3, AT-R6 din secțiunea 4.6.1 din doc EPC EPC004-16/2021 Version 1.0
30. În cazul în care din motive tehnice, un Participant nu poate respecta principiul accesibilității pentru o anumită categorie de clienți, pentru o perioadă limitată de timp, acesta este obligat să notifice celorlalți Participanți la Schemă, perioada nerespectării acestui principiu și categoria de clienți. Codul de refuz generat pentru eventuale refuzuri ale Participantului pentru categoria de clienți exceptată este MS02.
31. Migrarea la versiunea 2019 a ISO 20022 NU va fi făcută pentru SCTInst RON
32. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează precizările din referința 4.5.1 și 4.5.2 referitoare la AT-P003, AT-E003 din Anexa IV din documentul EPC004-16/ 2023 Version 1.1
33. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează precizările din referința 4.5.4 referitoare la AT-P003, AT-E003 din Anexa IV din documentul EPC004-16/ 2023 Version 1.1
34. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează precizările din referința 4.6 referitoare la AT-P003, AT-E003 din Anexa IV din documentul EPC004-16/ 2023 Version 1.1
35. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează precizările din referința 4.6.1 referitoare la AT-P003, AT-E003 din Anexa IV din documentul EPC004-16/ 2023 Version 1.1
36. Până la data trecerii la Euro nu se utilizează precizările din referința 5.7 și 5.8 din Anexa IV din documentul EPC004-16/ 2023 Version 1.1
37. Pentru transferurile în RON, câmpul adresa va fi în format nestructurat (particularitate revizibilă anual).
38. Valoarea maximă a unei tranzacții RoPay din cazurile de utilizare "e" – plată online (e-commerce și m-commerce) și "m" - plată la un terminal fizic este de 100.000,00 lei,
39. În situația în care Participantul inițiator are motive bine întemeiate de întârziere a decontării, anumite tranzacții pot fi transmise pe schema SCT Inst – particularitate revizibilă anual.
40. Participanții pot limita valoarea unei instrucțiuni de plată pe schema SCT Inst și/sau a numărului acestora într-o anumită perioadă de timp, cu informarea prealabilă a clienților, ca măsură de management al riscului și diminuare a fraudelor, inclusiv pe baza canalelor utilizate pentru emiterea instrucțiunii de plată de către Utilizatorii săi de servicii de plată.
41. Pentru mesajele SCTInst aferente unei tranzacții RoPay, atributul AT-T014 (referința plătitor) va fi completat de către Participantul inițiator.
42. Până la data trecerii la Euro nu se folosește status update la recall, pct 4.3.2.3 din EPC004-16/ 2025 Version 1.0
43. Timpul maxim de execuție este 10/20/25 – particularitate revizibilă anual
44. În cazul în care un Participant implementează gradual schema SCT Inst începând cu fluxul de încasări urmat de cel de plăți, pentru o perioadă de maxim 12 luni de la aderarea la schema SCT Inst, Participantul poate să nu utilizeze mesajul Positive Answer to a Recall (pacs.004). În cazul unui răspuns negativ, Participantul va transmite pe schema SCT Inst răspuns negativ la recall (camt029). În cazul în care Participantul dorește să returneze fondurile, va trimite (camt 029) cu cod ARDT creditarea va fi făcută prin (pacs 008) prin ACH. Câmpul de explicații va conține elementele necesare pentru identificarea

	CSP_SCT INST_A53_Vers_2025 Convenția Scheme Naționale de Plăți SCT INST Anexa 5.3 - Lista particularităților adoptate	<u>Data aprobării:</u> 07 Martie 2025 <u>Data intrării în vigoare:</u> 05 octombrie 2025
---	--	--

și reconcilierea cu mesajul original inițial (de exemplu, UETR, referința inițială) – intrare în vigoare la data de 07.05.2025