

 <p>asociația română a băncilor</p>	<p><b>CP_SCT_A_V7.1</b> <b>Convenția Scheme Naționale</b> <b>de Plăți</b> <b>SANB Anexa 7.1 Setul de</b> <b>Reguli privind SANB</b></p>	<p><b><u>Data aprobării:</u></b> 07.01.2022 <b><u>Data intrării în vigoare:</u></b> 28.10.2022</p>
--	---	--

**Set de reguli privind**  
**Serviciul**  
**Afișare Nume Beneficiar (SANB)**

1.	Introducere.....	3
1.1	Scopul documentului.....	3
1.2	Documente de referință .....	3
1.3	Glosar de termeni și abrevieri .....	3
1.4	Context .....	4
1.5	Rolul ARB .....	4
1.6	Natura obligatorie a Setului de Reguli .....	4
2	Participarea la Serviciu .....	5
2.1	Eligibilitate .....	5
2.2	Participanți.....	5
2.3	Obligațiile Participanților.....	5
2.4	Obligațiile Participantului inițiator .....	6
2.5	Obligațiile Participantului destinat .....	7
2.6	Obligațiile Furnizorului serviciului .....	7
3	Serviciul Afișare nume în baza IBAN.....	8
3.1	Accesul la serviciu .....	8
3.2	Funcționarea serviciului .....	8
3.3	Arhitectura de securitate a serviciului.....	8
3.3.1	Obiective de securitate .....	9
3.3.2	Cerințe de securitate.....	9
3.3.3	Comunicația prin HTTPS și TLS .....	9
3.4	Înrolare / modificare date ( nume si prenume , denumire, cont IBAN) în cadrul serviciului 10	
3.5	Ștergere date ( <i>delete</i> ) din BD .....	10
3.6	Interogare informații din BD .....	10
4	Formatul datelor și mesajelor utilizate .....	10
5	Validări.....	11
6	Cerințe de performanță a interfeței expuse de furnizorul Serviciului SANB .....	12
7	Alte cerinte (ex-rapoarte/ info/ nr interogari/ nr informatii/ clienti in db/ stingeri etc).....	12
8.	Protecția datelor cu caracter personal – prevederi generale	

## 1. Introducere

### 1.1 Scopul documentului

Prezentul document privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar la verificare IBAN („Setul de reguli”) include regulile, practicile și standardele care fac posibilă operarea, aderarea și participarea la Serviciul Afișare Nume Beneficiar („Serviciu”, SANB) și stabilește procedurile și funcționalitățile serviciului premergător inițierii unei plăți interbancare constând în afișarea parțială/ trunchiată a numelui/denumirii titularului contului asociat contului IBAN indicat de plătitor în ordinul de plată electronic drept cont beneficiar al operațiunii de plată prin transfer-credit, prin interogarea informațiilor disponibile în cadrul unei baze de date centralizate, în scopul de a permite plătitorului să identifice eventuale neconcordanțe între numele/denumirea titularului de cont și numele/denumirea beneficiarului indicat de plătitor în respectivul ordin de plată.

Obiectivele documentului sunt:

- Să fie sursa principală pentru definirea regulilor Serviciului și obligațiilor participanților la viitorul serviciu;
- Să furnizeze informații autorizate participanților la Serviciu („Participanții”) și altor părți relevante cu privire la modul în care funcționează Serviciul.

### 1.2 Documente de referință

Document	Autor
Regulamentul nr.2 din 17 februarie 2004 privind utilizarea codurilor IBAN în România	BNR

### 1.3 Glosar de termeni și abrevieri

Termen, Abreviere	Explicație, Descriere
API	Application Programming Interface - reprezintă un set de reguli și specificații care trebuie urmărite pentru a accesa și folosi serviciile și resursele software implementate de acel API.
GDPR	General Data Protection Regulation - Regulamentul general privind protecția datelor în Uniunea Europeană
HTTP	Hypertext Transfer Protocol – protocol la nivel de aplicație pentru comunicarea datelor
IBAN	International Bank Account Number - identificator utilizat de instituțiile financiare pentru a identifica unic contul unui client.
REST	REpresentational State Transfer – tip de arhitectură software bazat pe standarde Web și HTTP.
Serviciul Afișare Nume Beneficiar	Serviciu prin care Participantul inițiator pune la dispoziția clientului sau plătitor la momentul inițierii unei plăți printr-un instrument de plată electronică cu acces la distanță

	(ex.internet banking, mobile banking), pe baza IBAN-ului contului beneficiar completat de acesta in ordinul de plată electronică, informații trunchiate cu privire la numele/denumirea titularului contului beneficiar indicat, obținute prin interogarea Bazei de date administrate de Furnizorul Serviciului, pentru a facilita platitorului posibilitatea de a identifica eventuale discrepante între informațiile cu privire la beneficiar completate de plătitor în ordinul de plată și cele furnizate de Participantul inițiator privind titularul contului beneficiar și de a decide continuarea operațiunii sau renunțarea la aceasta.
STP	Straight Through Processing – Procesare directă între aplicații, fără intervenție manuală.

## 1.4 Context

Prezentul Set de reguli cuprinde de aspectele operaționale aferente Serviciului si a fost elaborat de Task Force reconciliere IBAN – beneficiar înființat în cadrul Asociației Române a Băncilor la propunerea Comisiei Antifraudă si alcătuit din reprezentanți ai Comisiei Antifraudă, Comisiei Securitate IT, Comisiei Decontări și operațiuni în lei, Grupului de lucru scheme de plăți.

Obiectivul Serviciului îl constituie reducerea riscului reputațional și a pierderilor suferite de plătitori ca urmare a fraudelor în contextul procesării plăților doar în baza numărului de cont IBAN al beneficiarului indicat în ordinul de plată.

## 1.5 Rolul ARB

În baza împuternicirii date de Părțile semnatare ale Convenției privind Schemele Naționale de Plăți și a mandatului Băncii Naționale a României privind funcția de guvernanță a Schemelor Naționale de Plăți, Asociația Română a Băncilor administrează Serviciul SANB ca serviciu adițional opțional la Schemele de transfer credit SEPA RON.

Atributele ARB în calitate de administrator al schemelor SEPA RON includ:

- a. Asigură respectarea regulilor Schemei, prevenirea neconformităților și neregularităților la nivelul Participantilor la Serviciul (inclusiv prin aplicarea regimului sancționatoriu) în conformitate cu atribuțiile stabilite de Banca Națională a României.
- b. Asigură administrarea procesului de aderare la schemele SEPA RON a semnatarilor Convenției;
- c. Asigură administrarea procesului de dezvoltare și actualizare a schemelor în baza acordului Participantilor la Convenție;
- d. Asigură procesul de raportare privind administrarea schemelor SEPA RON, în conformitate cu cerințele BNR.

## 1.6 Natura obligatorie a Setului de reguli

Calitatea de Participant la Serviciu implică semnarea Contractului de aderare la Serviciul SANB la solicitarea acestora. Prin semnarea Contractului de aderare la Serviciul SANB, Participantii se obligă să respecte regulile descrise în Setul de reguli, în care sunt incluse drepturile și obligațiile Participantilor.

Setul de reguli acoperă în detaliu principalele aspecte ale relațiilor dintre Participantii la Serviciu.

În plus, există un acord între Asociația Română a Băncilor în calitate de Administrator al Serviciului SANB și Furnizorul serviciului SANB, care descrie rolurile și responsabilitățile respective în raport cu Serviciul SANB.

## 2 Participarea la Serviciu

### 2.1 Eligibilitate

Înscrierea sau interogarea de informații din baza de date SANB, poate fi efectuată de orice persoană juridică care respectă cumulativ următoarele criterii de eligibilitate:

- Este persoană juridică care a fost legal constituită și are personalitatea juridică în conformitate cu legile și practicile țării sale de origine
- A primit o autorizație - care nu a fost suspendată sau retrasă - de la o autoritate competentă din cadrul Spațiului Economic European și este reglementată ca „prestator de servicii de plată” (PSP), astfel cum este definit în Legea 209 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative sau a primit o autorizație echivalentă - care nu a fost suspendată sau retrasă - de la o autoritate competentă echivalentă stabilită într-o altă țară sau teritoriu, inclusă în domeniul geografic al schemelor SEPA;
- A aderat la Convenția privind Schemele Naționale de Plăți, este participant la Serviciul de Transfer Credit SEPA RON și/sau la Serviciul de Transfer Credit Instant SEPA RON

Serviciul este oferit clienților și prin intermediul prestatorilor terți de servicii de plată (TPP), prin interfața API\_PSD2.

### 2.2 Participanți

În funcționarea serviciului sunt implicate trei tipuri de entități:

- **Participant inițiator:** entitatea care transmite Furnizorului Serviciului solicitări de interogare a informațiilor din Baza de date, în funcție de numărul de cont IBAN furnizat de plătitor, în conformitate cu prezentul document;
- **Participantul destinatar:** entitatea care transmite Furnizorului solicitări de înregistrare în Baza de date a informațiilor aferente clienților săi, în limitele și condițiile prevăzute în conformitate cu prezentul document;
- **Furnizorul serviciului:** entitatea care operează SANB și care administrează Baza de date în conformitate cu prezentul document.

Un participant poate acționa în oricare din rolurile de Participant inițiator sau Participant destinatar sau ambele.

În vederea participării la Serviciu, Participantul va asigura o conexiune securizată cu Furnizorul serviciului SANB.

### 2.3 Obligațiile Participanților

Ca principiu general, participantul la Serviciu trebuie să asigure:

- Elaborarea termenilor și condițiilor care reglementează furnizarea și utilizarea de către clienții Participantului inițiator / Participantului destinatar a informațiilor gestionate în cadrul Serviciului
- Termenii și condițiile sunt în concordanță cu prezentul document;

- Implementarea măsurilor de gestionare a riscurilor operaționale și de securitate;
- Conformitatea regulilor și procedurilor interne, precum și a acordurilor contractuale cu legile, regulamentele și cerințele generale de supraveghere aplicabile acestora.

## 2.4 Obligațiile Participantului inițiator

Pentru inițierea unui ordin de plată electronic de către un client al său, persoană fizică sau juridică, un Participant inițiator:

- Se asigură că a furnizat clientului în mod direct sau prin intermediul unui TPP toate informațiile necesare în legătură cu funcționarea Serviciului. Metoda utilizată în acest scop trebuie să fie conformă cu standardele privind protecția informațiilor.
- Transmite solicitări de interogare a informațiilor corespunzătoare unui IBAN, exclusiv în baza intenției clientului de a iniția o plată electronică, înainte de inițierea propriu zisă a plății; Serviciul nu va fi utilizat în alte scopuri, cum ar fi interogarea numelui posesorului unui număr de cont IBAN, fără legătură cu inițierea unei operațiuni de plată
- Se asigură că Serviciul nu este utilizat în mod abuziv în scopul preluării de informații care nu sunt destinate inițierii unei plăți, prin monitorizarea și restricționarea pe o perioadă de timp limitată a celor care au mai mult de 3 interogări fără a se iniția plata în decurs de 24 de ore. Accesul la sistem SANB pentru interogare, fara a limita efectuarea platii, va fi restricționat pe o perioadă de 24 de ore de la ultima interogare ce va fi finalizată fara a iniția plata. Pune la dispoziția clientului posibilitatea tehnica de finalizare a inițierii plății/renunțare la inițierea plății.

În cazul în care plata este inițiată prin TPP, detalierea tehnică a modului de finalizare/renunțare la plată este următoarea:

- i. Primul pas este inițierea plății
  1. În acest pas se apelează un API specific care salvează detaliile plății.
- ii. Al doilea pas este aprobarea plății
  1. Clientul ajunge în portalul băncii în pasul în care trebuie să renunțe sau să aprobe plata;
  2. Clientul se loghează folosind credențialele sale, aici primește o notificare prin care autorizează în aplicația de internet banking;
  3. Dacă renunță, plata inițiată la primul pas nu este transmisă mai departe în sistemele core ale băncii, ci rămâne într-un status în care nu este procesată;
  4. Dacă aprobă, continuă flow-ul în portalul de autorizare plată (selectare cont + confirmare detalii plată);  
După confirmare, plata inițiată în primul pas, este transmisă în sistemele core ale băncii de unde se face plata efectivă.

Participantul inițiator care recepționează informații, urmare transmiterii către serviciu a unei solicitări de interogare, furnizează clientului plătitor informațiile recepționate.

Participantul inițiator nu are obligația să accepte spre procesare/ să execute ordinul de plata, urmare transmiterii unei solicitări de interogare, operațiunea de plată urmând a fi executată în condițiile contractului încheiat cu clientul său plătitor.

## 2.5 Obligațiile Participantului destinatar

Pentru îndeplinirea unei solicitări a unui client al său, un Participant destinatar:

- Informează persoana vizată în legătură cu activitățile de prelucrare date aferente Clientului, în scopul participării la Serviciul SANB;
- Transmite către Furnizorul Serviciului solicitări de înregistrare de informații (i) nr cont IBAN și (ii) nume/denumire titular cont trunchiate după următorul algoritm :

**a. În cazul persoanelor fizice** se va transmite inițiala numelui și prenumele complet. În cazul existenței a mai multor prenume, acestea se vor transmite în totalitate.

**b. În cazul persoanelor juridice**

(A) Dacă numele are 1 sau mai multe cuvinte\* atunci ½ nume se afiseaza + ½ nume se ascunde + forma de organizare afisata

- *ex: 1 cuvânt fara forma de organizare: COMPLINE devine COMP\*\*\*\**
- *ex 1 cuvânt + forma de organizare: ADVISORAMA SRL devine ADVIS\*\*\*\* SRL*
- *ex mai multe cuvinte: ADVISORAMA IMPEX SRL devine ADVIS\*\*\*\* IMP\*\*\* SRL*

(B) Dacă are cuvinte\* și semi-cuvinte\*\* atunci ½ nume se afiseaza + ½ nume se ascunde + semicuvinte se afiseaza integral + forma de organizare afisata

- *ex: Spre Advisorama la Impex SRL devine Spre Advis\*\*\*\* la Imp\*\* SRL*

(C) Dacă are doar semi-cuvinte\*\* atunci ½ nume se afiseaza + ½ nume se ascunde + forma de organizare afisata

- *ex: TREE SRL devine TR\*\* SRL*

Extra: cuvinte foarte mari. Dacă este un cuvânt cu > 12 caractere atunci limitam la max 6 caractere vizibile, indiferent câte caractere are + forma de organizare afisata

- *ex: INTERNATIONALE EILTRANSPORTE SRL devine INTERN\*\*\*\*\* ELITRA\*\*\*\*\* SRL*

\*cuvânt: > 4 caractere

\*\* semi-cuvinte: < 5 caractere (adica prepozitii sau ale cuvinte scurte)

caractere: litere și cifre

- Actualizează în cel mai scurt timp informațiile înregistrate în baza de date SANB, în cazul modificării datelor aparținând titularului contului IBAN ( ex pentru persoane fizice în cazul schimbării numelui/ pentru persoane juridice în cazul schimbării denumirii, a din orice motiv )
- Transmite zilnic către Furnizorul Serviciului solicitări de ștergere de informații, în cazul conturilor închise

## 2.6 Obligațiile Furnizorului serviciului

- Furnizorul Serviciului SANB colectează și păstrează într-o bază de date centralizată (Baza de date SANB) următoarele informații transmise de Participanți:
  - Codul IBAN al contului clientului;

- numele și prenumele sau dupa caz, denumirea titularului contului (trunchiate);
- Codul BIC al Participantului care administrează contul identificat prin IBAN.
- Furnizorul Serviciului asigură, în cadrul Serviciului colectarea și procesarea solicitărilor Participantilor la SANB, administrarea informațiilor înregistrate în Baza de date SANB, schimburile de mesaje cu Participanții precum și informațiile solicitate.
- Datele actualizate de Participanți sunt disponibile pentru interogare imediat.
- Furnizorul Serviciului va transmite Participantilor statistici trimestriale privind:
  - Timp de răspuns mediu și maxim pentru solicitările de interogare a informațiilor,
  - Disponibilitatea serviciului.
- Obligațiile comerciale ale Furnizorului serviciului vor fi definite prin acordurile legale semnate cu fiecare Participant.

### 3 Serviciul Afișare nume în baza IBAN

#### 3.1 Accesul la serviciu

Accesarea de către Participanți a Serviciului este realizată prin intermediul unui API, care asigură funcționalitățile de recepționare, transmitere, validare și procesare mesaje.

Serviciul va putea fi accesat exclusiv de către Participanții la Convenția Schemelor Naționale de Plăți și care îndeplinesc cerințele stabilite de Furnizorul Serviciului.

Interogarea de către Participantul inițiator a informațiilor, prin utilizarea Serviciului, poate fi efectuată exclusiv în scopul inițierii unei plăți.

#### 3.2 Funcționarea serviciului

Serviciul furnizat conform prezentelor reguli are la bază datele clienților Participantilor (BIC, IBAN, nume deținător cont, trunchiat în baza algoritmului definit la pct. 2.5) înregistrate în baza de date. Informațiile se transmit prin schimburi STP de mesaje între Participanți și Baza de Date, utilizând un serviciu de tip web service/API.

Pentru fiecare solicitare transmisă de un Participant, Serviciul va transmite solicitantului un răspuns, care conține rezultatul solicitării.

#### 3.3 Arhitectura de securitate a Serviciului

Compromiterea informației furnizate de Serviciu mărește riscul de fraudă, ce poate conduce la înregistrarea de pierderi financiare pentru participanți sau utilizatorii finali ai acestui serviciu.

Modelul de securitate are în vedere următoarele:

- Baza de date care stochează informațiile referitoare la beneficiarul plății este sigură;
- Inițiatorul cunoaște identitatea beneficiarului plății, înregistrat de către banca beneficiarului.

Participanții la Serviciu și Furnizorul serviciului implementează o arhitectură de securitate care asigură integritatea și/sau confidențialitatea informațiilor transmise/recepționate, astfel încât să se conformeze obiectivelor de securitate precizate la pct. 3.3.1.



### 3.3.1 Obiective de securitate

- a) Baza de date utilizată în cadrul Serviciului protejează integritatea și confidențialitatea informațiilor beneficiarilor înrolați;
- b) Accesul la informațiile schimbate pe parcursul proceselor de adăugare /modificare /ștergere date este permis numai participanților la Serviciu;
- c) Plata poate fi inițiată numai de către un client al Participantului inițiator după ce ii este afișată informația obținută prin utilizarea SANB;
- d) Beneficiarul unei plăți poate fi doar un client al unui Participant destinat;
- e) Serviciul nu poate fi utilizat în mod abuziv în scopul preluării de informații care nu sunt destinate inițierii unei plăți. Acest obiectiv este aplicabil pentru Participanții inițiatori și destinatari.

### 3.3.2 Cerințe de securitate

- a) Informațiile despre clienți, furnizate în timpul procesului de înscriere/modificare în Baza de date de către Participantul destinat, trebuie să fie corecte. Aceste informații asociază identitatea clientului, un IBAN al contului al cărui titular este, și data înscrierii/modificării.
- b) Furnizorul serviciului trebuie să asigure integritatea înregistrărilor din Baza de date.
- c) Orice schimb de informații din cadrul serviciului trebuie să fie realizat prin autentificarea mutuală a celor două părți.
- d) Aplicația de plată mobilă/Internet Banking a Participantului inițiator trebuie:
  - Să verifice integritatea și originea datelor primite ca răspuns de la Serviciu;
  - Să asigure un mecanism de jurnalizare;
  - Să asigure ca plata este generată de clientul plătitor, prin folosirea unui mecanism de confirmare a identității beneficiarului plății, înainte de generarea ordinului de plată;
  - Să furnizeze plătitorului un mecanism de confirmare a execuției plății.

### 3.3.3 Comunicația prin HTTPS și TLS

Comunicația între participanții la Serviciu și Furnizorul Serviciului trebuie realizată prin canale securizate, care asigură integritatea și confidențialitatea datelor transmise. Această cerință poate fi realizată prin utilizarea criptării la nivelul de transport a informației HTTPS și TLS<sup>1</sup>.

Astfel :

- Participanții folosesc 2 certificate: unul pentru autentificarea la aplicație și un altul pentru semnarea oricărui mesaj;
- Autentificarea mutuală securizată este asigurată prin utilizarea certificatelor calificate de server și de client;
- Comunicarea se face prin canale securizate folosind protocolul HTTPS respectiv criptarea la nivel de transport folosind TLS 1.2 sau mai nou. Nu se accepta SSL sau TLS mai vechi de 1.2.

Pentru auditare toate schimburile de mesaje între Participant și furnizorul Serviciului sunt logate de către aplicație.

---

<sup>1</sup> Conform definiției din cap. 3.1.1 "Niveluri de Securitate" din *Mobile P2P Interoperability Framework Implementation Guidelines* publicat de Berlin Group.

### 3.4 Înrolare / modificare date (nume si prenume/ denumire trunchiate, cont IBAN) în cadrul serviciului

Adăugarea datelor clientului (nume si prenume/ denumire trunchiate, cont IBAN) în baza de date se face de către Participantul destinat, prin furnizarea următoarelor date:

- Număr de cont IBAN al beneficiarului;
- Numele/denumirea trunchiata a beneficiarului.

Se verifică dacă în Baza de date există o înregistrare cu același IBAN:

- Dacă nu există, se creează o înregistrare nouă, care conține informațiile transmise de participantul destinat;
- Dacă există, se actualizează numele/denumirea din Baza de date cu valoarea transmisă de participantul destinat.

Adăugarea/modificarea de informații poate fi efectuată numai de către participantul care gestionează contul IBAN respectiv: primele 4 caractere din codul BIC al participantului corespund caracterelor 5-8 din codul IBAN.

### 3.5 Ștergere date (*delete*) din Baza de date

Ștergerea datelor aferente unui client (nume, prenume/ denumire trunchiate, cont IBAN ) din Baza de date se face de către Participantii care au efectuat transmiterea datelor inițiale ale clientilor, prin furnizarea următoarelor date:

- Număr de cont IBAN al beneficiarului.

La recepționarea unui mesaj de ștergere se verifică dacă IBAN-ul din mesaj există în lista IBAN-urilor înregistrate de către Participantul care solicită ștergerea. Dacă IBAN-ul există, toate datele sunt șterse din Baza de date.

### 3.6 Interogare informații din Baza de date

Interogarea informațiilor aferente unui IBAN poate fi efectuată de un Participant inițiator, prin furnizarea următoarelor date:

- Număr de cont IBAN al beneficiarului.

La recepționarea unui mesaj de interogare informații, se verifică dacă IBAN-ul din mesaj există în lista IBAN-urilor active. Dacă IBAN-ul există, sunt transmise Participantului inițiator informațiile aferente IBAN-ului respectiv.

## 4 Formatul datelor și mesajelor utilizate

Descriere		Denumire	Tip data	Explicații
<a href="#">IBAN</a>		IBAN	Text(34)	Codul IBAN
<a href="#">Beneficiary Name</a>		BfyNm	Text(140)	Numele si prenumele / Denumirea titularului, trunchiate

Descriere		Denumire	Tip data	Explicații
<a href="#">Response Type</a>		Resp	Object (Resp, Rslt, RsltDtls)	Indică tipul de răspuns
+Result		Rslt	Boolean	Indică tipul de rezultat
++ResultDetails	AT-09	RsltDtls	Array [Text(256)]	Prezent doar în răspunsurile negative. Conține detalii despre eroare.

## 5 Validări

Validarea mesajelor constă în:

### 1. Validarea sintactică:

- Se validează fiecare câmp/parametru individual din punct de vedere al prezenței (obligatoriu sau opțional în cazul câmpului 'flag'), lungimii și formatului acceptat;
- Mesajul nu conține alte câmpuri sau caractere nepermise.

În cazul eșuării procesului de validare, expeditorul mesajului este notificat printr-un mesaj de răspuns care conține rezultatul validării.

Lista mesajelor de răspuns generate urmare validării mesajelor recepționate de la participanți, în funcție de tipul de mesaj, este prezentată în tabelul nr.1.

Dacă un cont al unei Bănci nu este înregistrat în baza de date, va fi afișat următorul răspuns:

„Contul Beneficiarului nu figurează în baza de date”

În cazul în care contul există înregistrat în baza de date, răspunsurile la interogare sunt conforme cu cele din tabelul de mai jos

Tabelul nr. 1 – Lista mesajelor de răspuns generate la validarea mesajelor

Rslt:	RsltDtls:
<b>înrolare</b>	
true	
false	IBAN code is not valid
	Field BfyNm is required
	Max size for field BfyNm is 140 characters
	Field IBAN is required
	Max size for field IBAN is 34 characters
<b>ștergere</b>	
true	
false	No match in the database
	Max size for field Id is 256 characters

## **6 Cerințe de performanță a funcționării interfeței expuse de furnizorul Serviciului SANB**

1. Timp de răspuns (de la primirea interogării la transmiterea răspunsului)
2. Maxim 2 secunde de la recepționarea cererii de la participant până la momentul transmiterii răspunsului către acesta. Număr minim interogări pe secundă:
  - a. În primul an :25
  - b. Începând cu al doilea an: 50
3. Disponibilitate: Sistemul va asigura un nivel de disponibilitate lunar la nivelul SANB, 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,
4. Perioada de funcționare: 24/7

## **7 Alte cerințe (ex-rapoarte/ info/ nr interogări/ nr informații/ clienți în BD/ ștergeri etc)**

Furnizorul serviciului SANB va pune la dispoziția Participanților, prin intermediul apelurilor API, următoarele rapoarte:

- a) lista IBAN-urilor active ale Participantului curent;
- b) lista operațiunilor efectuate asupra unui IBAN sau a IBAN-urilor Participantului curent, într-un interval de timp;
- c) lista Participanților activi.

## **8. Protecția datelor cu caracter personal – prevederi generale**

Părțile se angajează să respecte Legislația privind Protecția Datelor în măsura în care acest lucru este relevant în legătură cu prezentul Contract.

Fiecare Parte se obligă să informeze proprii săi reprezentanți legali, în numele celeilalte Părți și să furnizeze către cealaltă Parte dovada acestei comunicări, la cererea acesteia din urmă. Această obligație va fi aplicabilă pe întreaga durată a contractului și va privi orice reprezentant legal care reprezintă fiecare Parte, ale căror date cu caracter personal vor fi transmise către cealaltă parte pe parcursul și în legătură cu executarea Contractului.

Fiecare Parte va asigura informarea persoanelor vizate cu privire la transmiterea respectivelor date cu caracter personal către cealaltă Parte.