

SEPA

PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE ROMÂNIA

Referință	SEPA-RO-08
Versiune	V1.0
Ediția	Mai 2008
Elaborat	Echipa de proiect SEPA
Aprobat	Comitetul Național SEPA
Data	29.05.2008

Cuprins

1	Introducere.....	3
2	Activitatea de plăți în euro în România	6
2.1	Dinamica plăților în euro în România.....	6
2.2	Instrumente de plată, standarde și infrastructuri de plăți disponibile în România pentru plățile în euro	7
2.3	Particularități ale activității de plăți în euro în România.....	8
2.4	Concluziile consultării de piață efectuate de ARB	9
3	Proiectul SEPA în România.....	10
3.1	Organizarea proiectului.....	11
3.1.1	Structura organizatorică a proiectului	11
3.1.2	Procedura de lucru și procesul de luare a deciziilor la nivel național	13
3.1.3	Reprezentarea comunității bancare în Consiliul European al Plăților	14
3.1.4	Instituțiile participante și rolurile acestora în implementarea SEPA	14
3.2	Planul de migrare la Schema de transfer credit SEPA (SCT)	16
3.2.1	Etape și termene pentru migrarea la SCT	17
3.2.2	Modalități și strategii la nivel național pentru migrarea la SCT	19
3.2.3	Masa critică	19
3.2.4	Remiterea structurată a informației aferente mesajelor de plată	20
3.3	Planul de migrare la Schema de debitare directă SEPA (SDD).....	20
3.3.1	Etape și termene pentru migrarea la schema SDD.....	20
3.3.2	Posibilitatea adoptării standardelor B2B pentru SDD	20
3.3.3	Mandatul de debitare directă	20
3.3.4	Masa critică	21
3.3.5	Modalități și strategii la nivel național pentru migrarea la schema SDD.....	21
3.4	Infrastructuri de compensare și decontare pentru plăți de mică valoare în euro	21
3.5	Planul de migrare cu privire la carduri	21
3.5.1	Contextul actual.....	22
3.5.2	Etape și termene pentru migrarea la cardurile compatibile SEPA	22
3.5.3	Implementarea EMV	23
3.5.4	Modalități și strategii la nivel național pentru migrarea la cardurile SEPA.....	23
3.6	Operațiunile cu numerar în contextul SEPA.....	23
3.6.1	Utilizarea noului cadru SEPA pentru operațiunile cu numerar	23
3.6.2	Conformitatea cu noile standarde și cerințe.....	24
3.7	Serviciile cu valoare adăugată în SEPA	24
3.7.1	Posibilitatea dezvoltării și utilizării serviciilor opționale adiționale.....	24
3.7.2	Oportunități și avantaje oferite de cadrul creat de SEPA pentru dezvoltarea serviciilor cu valoare adăugată	24
3.8	Cadrul legal.....	25
3.8.1	Transpunerea Directivei privind serviciile de plată în piața internă în România	25
3.8.2	Alte modificări de natură legislativă.....	28
3.9	Comunicare.....	28
3.9.1	Strategia și planificarea activității de comunicare națională.....	28
3.9.2	Informarea și pregătirea clienților pentru migrarea la SEPA.....	30
3.9.3	Informarea publicului de către autoritățile publice	30
4	ANEXE.....	31
4.1	Comitetul Național SEPA.....	31
4.2	Echipa de proiect SEPA.....	31
4.3	Grupurile de lucru pentru proiectul SEPA	31
4.4	Decizii cu privire la proiectul SEPA.....	35
4.5	Evenimente / acțiuni de publicitate SEPA derulate în anul 2007	36
4.6	Evenimente / acțiuni de publicitate SEPA planificate pentru 2008.....	38
4.7	Abrevieri	40

1 Introducere

Scopul înființării zonei unice de plăți în euro - *Single Euro Payments Area* - SEPA este acela de a crea o economie europeană mai competitivă și mai transparentă, de a realiza o integrare europeană mai puternică, prin asigurarea unei piețe competitive de plăți de mică valoare în euro, care să aducă o mai bună calitate a serviciilor, produse mai eficiente și alternative mai ieftine de efectuare a plăților.

Fundamentele SEPA se regăsesc în obiectivele stabilite prin Agenda Lisabona din martie 2000, și anume că Uniunea Europeană trebuie să devină până în 2010 ”cea mai competitivă și dinamică economie bazată pe cunoaștere din lume”, precum și necesitatea pregătirii tranziției către o economie informatizată.

Premisele realizării SEPA sunt lansarea monedei euro în anul 1999, punerea în circulație a monedei unice în țările din zona euro în anul 2002, precum și lansarea sistemului de plăți de mare valoare în euro TARGET la 1 ianuarie 1999, urmat de lansarea TARGET2 la 19 noiembrie 2007.

SEPA va fi zona euro în care nu vor mai exista diferențele curente între plățile interne și transfrontaliere în euro, în care clienții vor fi capabili să efectueze și să primească plăți în euro în interiorul spațiului european, la fel de sigur, rapid și eficient ca în contextul național, folosind un cont unic și un set de instrumente standardizate, pentru operațiuni de transfer de credit, debitare directă, plăți cu carduri, alte instrumente prin care un client să poată face plăți în euro din contul propriu către orice altă destinație din zona SEPA.

SEPA este un proiect de armonizare, standardizare și restructurare majoră, cu impact asupra piețelor naționale de plăți și va reprezenta un proces continuu, cu scopul unificării într-o singură piață internă a piețelor de plăți de mică valoare în euro, în prezent fragmentate. Următoarea etapă va fi dezvoltarea serviciilor cu valoare adăugată în vederea acoperirii viitoarelor cerințe specifice ale clienților, stimulării unei zone de plăți electronice fără suport hârtie, cu procesarea automată integrată *end-to-end* (E2E STP) a tuturor instrucțiunilor de plată conforme cu cerințele SEPA.

Consiliul European al Plăților - *European Payments Council* (EPC), înființat în iunie 2002, este organismul de decizie și coordonare al industriei bancare europene în domeniul plăților. Obiectivul său este sprijinirea și promovarea creării zonei unice de plăți în euro - SEPA, o piață europeană inter-operabilă, deschisă și armonizată a plăților interne, realizată prin auto-reglementarea industriei plăților.

Proiectul este susținut și monitorizat de *Eurosistem* și de Banca Centrală Europeană.

Participanții la implementarea proiectului sunt instituțiile de credit, băncile centrale naționale, operatorii infrastructurilor de plăți și autoritățile publice din țările implicate. Rolul principal în derularea și implementarea proiectului SEPA la nivel național revine băncilor comerciale. Succesul proiectului depinde în mare măsură de cooperarea și dialogul dintre instituțiile de credit, reprezentanții corporațiilor, ai consumatorilor și ai administrațiilor publice. Băncile centrale trebuie să susțină și să monitorizeze implementarea SEPA. Guvernele și administrațiile publice trebuie să sprijine SEPA prin promovarea și adoptarea rapidă a schemelor SEPA.

SEPA include cele 27 de state membre ale Uniunii Europene, precum și Islanda, Lichtenstein, Norvegia și Elveția. SEPA se extinde și în următoarele teritorii, considerate parte a Uniunii Europene (Art. 299 Tratatul de la Roma): Martinica, Guadelupe, Guiana Franceza, Reunion, Gibraltar, Azore, Madeira, Insulele Canare, Ceuta și Melilla și Insulele Aland.

Componentele SEPA sunt moneda unică, un set unic de instrumente de plată în euro – transfer credit, debitare directă și plăți prin card, infrastructuri de procesare eficiente pentru plățile în euro,

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

standarde tehnice comune, practici comune, un cadru legal armonizat și dezvoltarea continuă de noi servicii oferite consumatorilor.

SEPA furnizează în prezent două scheme de plăți: SEPA Credit Transfer, SEPA Direct Debit, două cadre armonizate de lucru: unul pentru carduri, celălalt pentru infrastructuri de compensare și decontare (CSM) / *Pan European ACH* (PE-ACH), precum și documente complementare privind zona unică de numerar (*Single Euro Cash Area* - SECA) și servicii adiționale opționale (*Additional Optional Services* – AOS).

Planul proiectului prevede ca, începând cu anul 2008, instrumentele SEPA să fie disponibile consumatorilor, iar procesul de migrare treptată să continue până în 2010. Din ianuarie 2008, se așteaptă ca infrastructurile existente să permită procesarea în paralel atât a instrumentelor naționale, cât și a noilor instrumente SEPA, iar la sfârșitul lui 2010 toate plățile de mică valoare să se realizeze prin instrumentele noi.

Beneficiarii proiectului sunt:

- Corporațiile, care vor beneficia de o mai mare rapiditate și ușurință în efectuarea plăților în euro și își vor putea consolida administrarea lichidităților;
- Administrațiile publice, care vor avea beneficii similare corporațiilor, putând astfel să promoveze servicii publice mai eficiente;
- Consumatorii, care vor avea nevoie doar de un cont bancar și de un set unic de instrumente de plată pentru a transmite/primi plăți oriunde/de oriunde în zona SEPA;
- Instituțiile de credit, pentru care se va crea un mediu competitiv, propice extinderii afacerilor și dezvoltării unor noi produse și servicii bancare.

Scopul acestui document este acela de a defini și de a planifica programul național pentru implementarea și migrarea la instrumentele de plăți SEPA, pentru instituțiile de credit, sistemele de plăți și utilizatorii serviciilor de plăți din România.

Capitolul 2 cuprinde o descriere a activității de plăți în euro din România, cuprinzând dinamica plăților în euro, prezentarea instrumentelor de plată actuale, cadrul legal, particularități ale activității de plăți în euro în România, precum și concluziile consultării de piață efectuată de Asociația Română a Băncilor (ARB) privind implementarea SEPA.

Capitolul 3 descrie descrierea proiectul în curs pentru implementarea SEPA în România.

Subcapitolul 3.1 este dedicat organizării proiectului SEPA la nivel național, conținând descrierea structurii organizatorice, reprezentarea comunității bancare în Consiliul European al Plăților, instituțiile participante în proiect, rolurile și responsabilitățile acestora, procedura de lucru și procesul de luare a deciziilor la nivel național cu privire la SEPA.

În subcapitolele următoare sunt descrise opțiunile comunității bancare privind migrarea la standardele SEPA. Planul este elaborat pe baza opțiunilor exprimate - la data de 30 noiembrie 2007 - de instituțiile de credit din România privind planificarea implementării SEPA.

Subcapitolul 3.2 cuprinde informații privind migrarea la SEPA Credit Transfer (SCT), atât din punctul de vedere al transmișiei, cât și al recepționării de mesaje în format SEPA, începând cu data de 28 ianuarie 2008, precum și precizări cu privire la băncile care preconizau implementarea ulterioară a SCT, cu indicarea datelor estimate pentru această implementare.

În subcapitolul 3.3 sunt menționate opțiunile instituțiilor de credit privind implementarea schemei de debitare directă SEPA - SEPA Direct Debit (SDD).

Subcapitolul 3.4 tratează infrastructurile de compensare și decontare pentru plățile de mică valoare în euro.

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

Subcapitolul 3.5 evidențiază eforturile comunității naționale pentru migrarea la standardele EMV și planificarea acestor activități.

Subcapitolul 3.6 descrie activitățile privind operațiunile cu numerar, iar subcapitolul 3.7 serviciile cu valoare adăugată în SEPA.

Subcapitolul 3.8 este dedicat cadrului legal al SEPA iar subcapitolul 3.9 descrie strategia de comunicare privind implementarea SEPA în România.

Anexele cuprind componența echipei de proiect pentru elaborarea Planului de implementare și migrarea la SEPA, componența grupurilor de lucru pentru proiectul SEPA, deciziile comunității bancare privind proiectul SEPA, evenimentele de publicitate SEPA realizate în anul 2007, evenimentele de publicitate SEPA planificate pentru anul 2008, precum și o listă de abrevieri utilizate frecvent în proiect.

2 Activitatea de plăți în euro în România

2.1 Dinamica plăților în euro în România

Conform datelor furnizate de Banca Națională a României¹, sistemul bancar din România cuprindea la data de 30 septembrie 2007 un număr de 2 bănci cu capital majoritar de stat și un număr de 39 de bănci cu capital privat. Dintre băncile cu capital majoritar privat, 6 sunt bănci cu capital majoritar autohton, în timp ce 35 de bănci au capital majoritar străin; între acestea din urmă se numără și 9 sucursale ale băncilor din statele membre al Uniunii Europene.

Caracteristicile principale ale sectorului bancar românesc sunt (conform datelor la 30 septembrie 2007):

- 41 instituții de credit (dintre care 9 sucursale ale unor bănci străine și casa centrală a cooperativelor de credit),
- Total active bancare: 63 miliarde euro (circa 54% din PIB);
- 58% din activele bancare sunt concentrate în primele bănci din sistem;
- Indicatorul de solvabilitate este de 14%;
- Acționariatul este reprezentat în majoritate de entități străine;
- Instituțiile de credit cu capital majoritar străin au cota de piață 87,8%, cele cu capital majoritar privat românesc au cota de piață 6,9%, iar instituțiile de credit cu capital majoritar de stat au cotă de piață 5,3%.

Ritmul accelerat de creștere economică din România din ultimii ani a generat o creștere a volumului tranzacțiilor comerciale, atât pe piața internă, cât și în cadrul relațiilor comerciale internaționale. Sistemul bancar din România se dezvoltă în continuare, numărul unităților bancare deschise pe teritoriul țării fiind în continuă creștere. Astfel, dacă la 31 decembrie 2005 funcționau în România 3.351 unități bancare, la 31 iulie 2007 numărul acestora a crescut la 5.076 unități. Trebuie consemnate, de asemenea, atât tendințele de stabilitate financiară înregistrate de băncile românești, ceea ce a condus la o creștere a încrederii clienților în serviciile furnizate de acestea, precum și o reducere progresivă a nivelurilor comisioanelor, în special în domeniul transferurilor, fapt care a determinat o orientare accentuată a clienților spre efectuarea decontărilor prin intermediul sistemului bancar.

Ca urmare, volumul plăților a înregistrat evoluții semnificative de la un an la altul. Trebuie menționat că, în continuare se înregistrează un volum mare al plăților cu numerar între persoane fizice, ca o consecință a nivelului încă redus de bancarizare în România, precum și a evoluției lente a instrumentelor alternative de decontare în euro. În cazul persoanelor juridice, datorită restricțiilor de reglementare valutară, volumul plăților în euro între rezidenți se menține relativ scăzut. De asemenea, se constată persistența unor forme de decontare în afara circuitelor bancare, cum este barter-ul practicat de unele companii de stat.

Fiind din ce în ce mai conectată la structurile comerciale și la sistemele tranzacționale europene și internaționale, România cunoaște o creștere permanentă a volumului și valorii transferurilor în valută. Odată cu integrarea țării în Uniunea Europeană, ponderea plăților în euro a crescut în totalul plăților internaționale ale României.

¹ Site-ul BNR www.bnro.ro, secțiunea Prezentări: Prezentarea prim-viceguvernatorului BNR, dl. Florin Georgescu, "Bilanțul evoluției sistemului bancar la un an de la aderarea la Uniunea Europeană", cu ocazia Forumului Bancar Român din 28 noiembrie 2007

Conform datelor furnizate de instituțiile de credit la 30 noiembrie 2007, volumul mediu lunar de plăți transmise și primite în euro era la nivelul sistemului bancar de 270.000 de instrumente.

Volumul plăților în România, atât în moneda națională, cât și în devize, se estimează că va crește în perioada următoare ca urmare a mai multor factori:

- Procesul accelerat de creștere economică estimat pentru perioada viitoare ce va conduce la o creștere a proceselor de plăți;
- Reducerea preferinței pentru plățile în numerar la nivelul agenților economici;
- Dezvoltarea și creșterea accesibilității la unele alternative de efectuare a plăților fără numerar mai atractive pentru clienți, cum ar fi e-banking, plățile prin card, extinderea plăților prin debitare directă;
- Reducerea progresivă a comisioanelor pentru decontări practicate de bănci, odată cu creșterea nivelului de procesare integrată (STP).
- Creșterea nivelului de bancarizare la nivelul societății românești.

2.2 Instrumente de plată, standarde și infrastructuri de plăți disponibile în România pentru plățile în euro

În România, plățile în euro se realizează, în principal, prin transfer credit sau prin carduri bancare.

Drepturile și obligațiile părților implicate în transferuri credit transfrontaliere în euro în relație cu oricare din statele membre ale Spațiului Economic European, precum și condițiile de efectuare a acestora sunt reglementate de *Ordonanța Guvernului nr. 6/2004 privind transferurile transfrontaliere*², aprobată prin *Legea nr. 119/2004*³, act normativ care transpune în legislația națională prevederile *Directivei nr. 97/5/CE privind transferurile de fonduri transfrontaliere* și, implicit, pe cele ale *Legii model a UNCITRAL privind transferurile credit internaționale*.

În ceea ce privește condițiile de efectuare și drepturile și obligațiile părților implicate în transferuri credit transfrontaliere în euro în relație cu state din afara Spațiului Economic European sau în transferuri credit în euro naționale, acestea nu sunt, în prezent, reglementate la nivel național. Totuși, ca o specificitate a cadrului legal național, plățile în euro între rezidenți și nerezidenți, indiferent de instrumentul de plată utilizat, se pot iniția doar pe baza formularului denumit „*Dispoziție/declarație de plată externă*”. Acest formular, al cărui regim juridic este reglementat de *Norma BNR nr. 6/2006 privind raportarea statistică a datelor pentru elaborarea balanței de plăți*⁴, are o dublă funcționalitate:

- de instrument de plată, deoarece funcționează în mod similar ordinului de plată clasic, respectiv conține toate informațiile necesare instituției de credit pentru executarea plății externe ordonate de client și trebuie completat de către ordonator și transmis instituției sale de credit;
- de declarație de plată externă, deoarece conține o serie de informații statistice necesare băncii centrale pentru întocmirea balanței de plăți.

În ceea ce privește decontarea interbancară a transferurilor credit în euro, aceasta se realizează, în general, prin conturi de corespondent sau prin conturi intra-grup, atât în cazul plăților transfrontaliere cât și al celor naționale, neexistând la nivel național o infrastructură de compensare și decontare a plăților în euro. Un număr mic de instituții de credit care funcționează

² Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 82 din 30 ianuarie 2004.

³ Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 357 din 23 aprilie 2004.

⁴ Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1031 din 27 decembrie 2006.

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

pe teritoriul României participă indirect la infrastructuri pan-europene precum sistemul STEP2 al *Euro Banking Association* (EBA).

Drepturile și obligațiile părților implicate în tranzacțiile tip transfer credit în euro, precum și condițiile de realizare a acestor operațiuni (inițiere, acceptare, executare, irevocabilitate, rambursare etc.) sunt reglementate bilateral, prin contractele de cont curent încheiate de bănci cu clienții și prin acordurile încheiate între bănci corespondente.

Totodată, transferurile credit în euro se desfășoară cu respectarea *Regulamentului (CE) nr. 2560/2001 privind plățile în euro și a Regulamentului (CE) nr. 1781 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri*.

Schimbul de mesaje aferente plăților în euro prin transfer credit se realizează prin sistemul de mesagerie electronică SWIFT. Băncile din România au realizat deja migrarea la platforma SWIFTNet, care permite transmiterea și recepționarea mesajelor atât în format FIN, cât și în formatul XML impus de standardele SEPA.

În prezent, nu există definite la nivel național standarde tehnice privind schimbul de informații între client și bancă, referitoare la plățile și încasările în euro, și nici standarde privind transmiterea în mod structurat între bănci a informației despre plată.

Codificarea IBAN a conturilor bancare este obligatorie în România încă din anul 2004, fiind reglementată de Banca Națională a României prin *Regulamentul nr. 2/2004 privind utilizarea codurilor IBAN în România*⁵, cu modificările și completările ulterioare.

Plățile în euro cu carduri bancare emise în România sunt, de regulă, transfrontaliere, în relația cu alte țări din spațiul SEPA, așa cum este definită în documentele EPC. Aceste plăți se decontează interbancar în euro, indiferent de moneda contului de card.

2.3 Particularități ale activității de plăți în euro în România

O particularitate a cadrului legal românesc aplicabil activităților de plăți în euro, indiferent de instrumentul sau modalitatea de plată utilizată, o constituie existența unor restricții privind efectuarea de anumite plăți în euro între anumite categorii de persoane rezidente (între persoane juridice și, respectiv, între persoane fizice și persoane juridice), restricții prevăzute în *Regulamentul BNR nr. 4/2005 privind regimul valutar*, republicat⁶.

Majoritatea băncilor din România cu volum semnificativ de plăți în euro fac parte din grupuri bancare europene importante, în domeniul plăților acestea aplicând atât politicile de grup, cât și utilizarea unor canale de decontare interne la nivelul grupului respectiv. În unele cazuri, aceste canale de decontare conțin suporturi tehnologice specifice, platforme centralizate ce vizează menținerea constantă a lichidității la nivelul grupului, controlul resurselor și reducerea costurilor de operare. În acest context, utilizarea canalelor SWIFT devine opțională în interiorul grupului, iar din perspectiva implementării regulilor SEPA, operaționalizarea acestora devine mult mai facilă.

În prezent, pe piața decontărilor în devize și-au făcut simțită prezența o serie de operatori de plăți din afara sistemului, ce facilitează transferuri de bani la costuri reduse între persoanele fizice și care folosesc structurile bancare ca intermediari în cadrul proceselor proprii de plată. Migrația semnificativă a populației active în statele europene reprezintă un factor de creștere a volumului tranzacțiilor pentru operatorii nebancari de plăți. În perspectiva transpunerii Directivei privind serviciile de plată în piața internă, este posibil ca acești operatori să primească acces la sistemele de plăți în calitate de instituții de plată, sporind astfel volumul potențialelor tranzacții SEPA.

⁵ Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 165 din 25 februarie 2004.

⁶ Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 616 din 6 septembrie 2007.

Atractivitatea monedei naționale pentru investitorii străini, în special cei din zona Uniunii Europene, justifică creșterea volumului tranzacțiilor efectuate de nerezidenți în această monedă, în această privință având loc interferențe între sistemul național de plăți interbancare și platformele interne de decontări în valută ale băncilor.

2.4 Concluziile consultării de piață efectuate de ARB

În vederea elaborării Planului național de implementare și migrare la SEPA, Asociația Română a Băncilor împreună cu operatorul infrastructurii naționale de plăți TransFonD au elaborat un chestionar care a fost transmis băncilor, privind planurile acestora de implementare a standardelor SEPA, canalele de decontare care vor fi utilizate pentru transmiterea/ recepționarea instrumentelor SEPA, planurile de aderare la schema SEPA Credit Transfer începând cu 28 ianuarie 2008, planurile de implementare a SEPA Direct Debit, stadiul adoptării standardului EMV pentru sistemele de carduri, date privind volumul plăților în euro, masa critică, precum și informații privind comunicarea cu clienții. Completarea și transmiterea chestionarelor a reprezentat angajamentul oficial al băncilor respective pentru implementarea schemelor SEPA conform strategiilor proprii.

Conform datelor furnizate de instituțiile de credit din România la data de 30 noiembrie 2007:

- 25 de bănci - care procesează un volum mediu lunar de aproximativ 220.000 de ordine de plată (primite și emise) în euro, reprezentând circa 82% din volumul lunar total al plăților în euro - au elaborat și adoptat planuri de implementare și migrare la schemele de plăți SEPA pentru plățile de mică valoare în moneda euro,
- 12 bănci au răspuns că sunt în faza de elaborare a planurilor de implementare și migrare la SEPA, iar 3 nu și-au exprimat opțiunile privind implementarea SEPA.

3 Proiectul SEPA în România

Proiectul are implicații directe asupra băncilor din România, începând cu 1 ianuarie 2008, în ceea ce privește plățile interne și transfrontaliere în euro între bănci din zona SEPA, astfel:

- instituțiile de credit trebuie să asigure capacitatea de a recepționa, executa, refuza sau returna plăți în euro prin *SEPA Credit Transfer*, inițiate de o banca din zona SEPA pentru clienții săi,
- instituțiile de credit pot oferi, la nivel național sau transfrontalier, în interiorul zonei SEPA transferuri de credit în euro, prin *SEPA Credit Transfer*, atât companiilor cât și consumatorilor,
- instituțiile de credit își redefinesc strategiile de emiteri de carduri,
- instituțiile de credit vor fi afectate de competiția în creștere în zona euro și în Uniunea Europeană.

Asociația Română a Băncilor a devenit membră a Consiliului European al Plăților în martie 2007, reprezentând comunitatea bancară din România în cadrul acestui organism. Reprezentanți ai Asociației Române a Băncilor fac parte din grupurile de lucru ale Consiliului European al Plăților pentru scheme de plăți, numerar, carduri, juridic, precum și din *Programme Management Forum* (PMF) și *Scheme Management Committee* (SMC).

Au fost inițiate demersurile necesare pentru asigurarea cadrului organizațional al procesului de migrare la SEPA. Astfel, a fost creată la nivelul sistemului bancar o comisie tehnică SEPA, grupuri de lucru și o echipă de proiect pentru derularea proiectului SEPA. Procesul de implementare și migrare este coordonat de Comitetul Național SEPA, format din reprezentanți ai Asociației Române a Băncilor, Ministerului Economiei și Finanțelor și TransFonD. În cadrul acestui comitet, Banca Națională a României participă cu rol de observator.

Asociația Română a Băncilor susține procesul de aderare pentru instituțiile de credit ce intenționează să asigure conformitatea cu regulile SEPA și să-și asume procesul de aderare coordonat de Consiliul European al Plăților, îndeplinind rolul de organizație suport pentru aderarea la schemele de plată SEPA - NASO (*National Adherence Support Organization*).

Planul național de implementare și migrare la SEPA are la bază opțiunile exprimate de către instituțiile de credit privind implementarea SEPA. Planul va fi actualizat periodic, pe măsură ce toate instituțiile de credit își vor defini sau actualiza planurile individuale de implementare a SEPA.

Planul de migrare acoperă procesul de adoptare a instrumentelor de plată SEPA, așa cum sunt ele definite în documentele Consiliului European al Plăților în versiunile aprobate și în vigoare ale acestora:

- SEPA Credit Transfer:
 - Regulamentul privind transferul credit - document EPC 125_05 ECT RB v.2.3 (*SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook*),
 - Ghidul de implementare a Schemei de transfer credit - document EPC 115_06 CTIG v. 2.3. (*SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines*),
- SEPA Direct Debit:
 - Regulamentul privind debitarea directă - document EPC 016_06 DD RB v.2.3. (*SEPA Direct Debit Scheme Rulebook*),

- Ghidul de implementare a Schemei de debitare directă - document EPC 114_06 DDIG v.2.3. (*SEPA Direct Debit Scheme Rulebook*),
- SEPA Carduri:
 - Cadrul SEPA pentru carduri - document SEPACardsFramework 027_05 v.2.0 (*SEPA Cards Framework*).

În ceea ce privește aderarea la Schema SEPA Credit Transfer, comunitatea bancară a luat act de recomandările cuprinse în documentul EPC 125-07 Ghid pentru procesul de aderare la Schema de transfer credit emis de EPC la 7 August 2007.

Instituțiile de credit din România vor aplica standardele SEPA pentru plățile naționale și transfrontaliere în euro până la adoptarea monedei euro.

Instrumentele SEPA vor înlocui actualele instrumente și procese de plăți în euro după o perioadă de tranziție, pe parcursul căreia noile scheme de transfer vor coexista cu cele utilizate în prezent de bănci. Perioada de tranziție va cuprinde procese diferite, în funcție de instrumentul de plată SEPA ce urmează a fi implementat. Data de început și durata acestor procese sunt condiționate de anumite aspecte, după cum urmează:

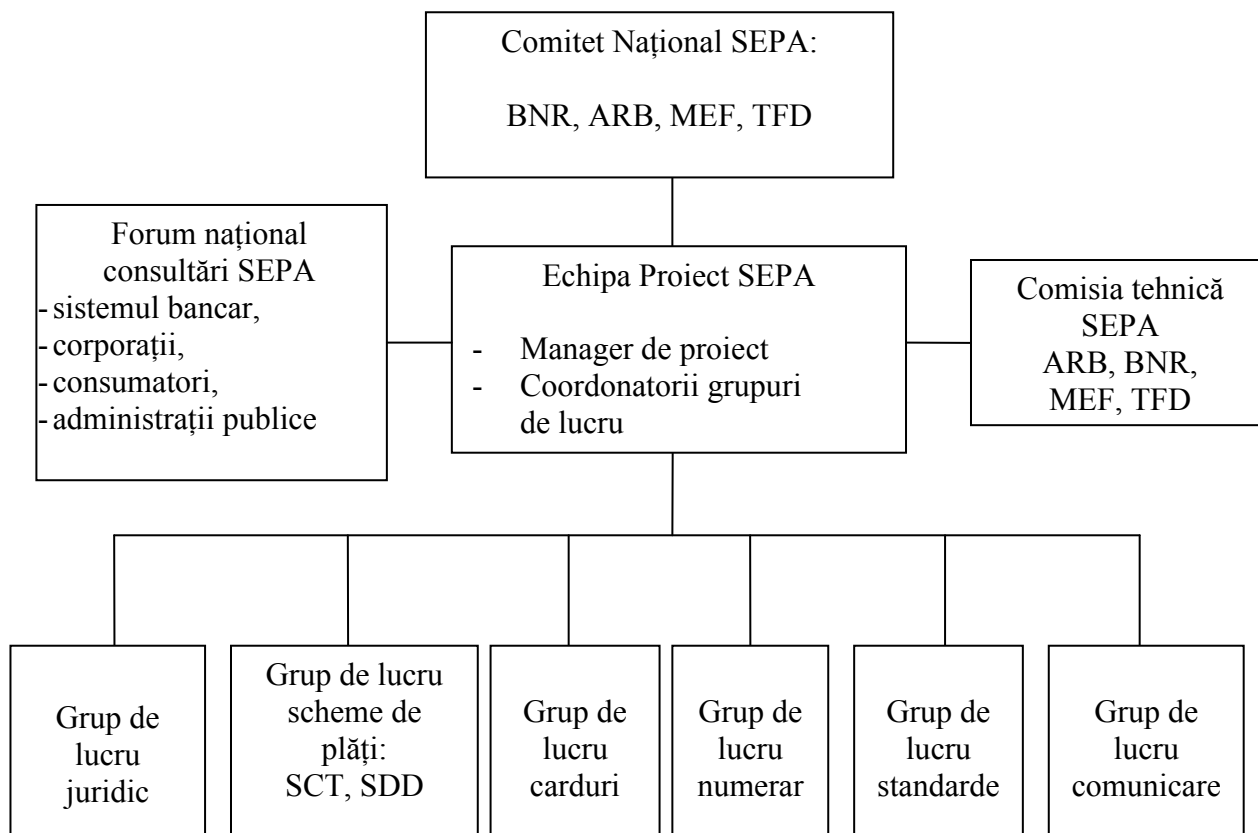
- Costul implementării noilor servicii de plăți, variabil de la bancă la bancă și dependent de nivelul tehnologic actual în materie de plăți existent în fiecare bancă, de gradul de integrare în grupul financiar european (acolo unde e cazul), de dimensiunea băncii și capacitatea acesteia de procesare directă;
- Menținerea calității serviciilor de plăți actuale și evitarea impactului negativ al procesului de implementare asupra clienților;
- Competiția între bănci în domeniul plăților – implementarea serviciilor SEPA generând un cert avantaj competitiv pentru bănci;
- Profunzimea și complexitatea armonizărilor legislative și de reglementare naționale, dependente la rândul lor de documentele finale de reglementare aprobate la nivelul Consiliului European al Plăților.

3.1 Organizarea proiectului

3.1.1 Structura organizatorică a proiectului

Comunitatea bancară din România a adoptat următoarea structură organizatorică pentru implementarea SEPA:

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA



Comitetul Național SEPA este organismul constituit la nivel național în scopul coordonării procesului de implementare la nivel național a SEPA, în conformitate cu angajamentele asumate de comunitatea bancară națională față de Consiliul European al Plăților cu privire la implementarea SEPA în România.

Comitetul Național SEPA are rolul de a aproba Planul național de implementare și migrare la SEPA și de a monitoriza punerea în practică a acestuia de către comunitatea națională (respectiv sectorul bancar, sectorul serviciilor de compensare și decontare și administrația publică, corporații, consumatori, etc.).

Comitetul Național SEPA este format din reprezentanți ai Asociației Române a Băncilor, Ministerului Economiei și Finanțelor și TransFonD. La ședințele Comitetului Național SEPA participă reprezentanți ai conducerii Direcției Plăți din cadrul Băncii Naționale a României, cu statut de observatori. Comitetul Național SEPA este condus de președintele ARB, care este și reprezentantul comunității bancare românești în Plenara Consiliului European al Plăților.

Componența Comitetului Național SEPA este menționată în **Cap. 4 Anexe, 4.1, pagina 31**.

Echipa de proiect SEPA este formată dintr-un director de proiect SEPA, reprezentant al Asociației Române a Băncilor, coordonatorii grupurilor de lucru SEPA constituite la nivelul ARB, precum și din specialiști ai TransFonD și ai Ministerului Economiei și Finanțelor. Echipa de proiect SEPA are următoarele responsabilități:

- comunicarea informațiilor și documentației necesare implementării SEPA tuturor părților implicate în proiect,

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

- elaborarea planului național de implementare și migrare la SEPA, precum și revizuirea acestuia pe parcursul derulării proiectului,
- coordonarea tuturor aspectelor legate de implementarea SEPA și informarea periodică a Comitetului Național SEPA.

Componența echipei de proiect SEPA este menționată în **Cap. 4 Anexe, 4.2, pagina 31.**

Grupurile de lucru pentru proiectul SEPA au fost constituite pentru implementarea diverselor componente SEPA - scheme de plăți SCT și SDD, carduri, numerar - precum și pentru aspecte care vizează toate componentele SEPA: juridic, standarde și comunicare. Grupurile de lucru pentru proiectul SEPA sunt formate din specialiști în domeniile respective nominalizați de instituțiile de credit, Asociația Română a Băncilor, Ministerul Economiei și Finanțelor și TransFonD. Grupurile de lucru sunt conduse de reprezentanții comunității bancare din România în grupurile de lucru ale Consiliului European al Plăților.

Componența grupurilor de lucru este menționată în **Cap. 4 Anexe, 4.3, pagina 31.**

Comisia tehnică SEPA este un organism consultativ înființat la nivelul ARB, fiind formată din responsabili pentru proiectul SEPA ai instituțiilor de credit, reprezentanți ai Ministerului Economiei și Finanțelor și ai TransFonD. La ședințele acestei Comisii participă și reprezentanți ai Direcției Plăți din cadrul Băncii Naționale a României, în calitate de observatori.

De la începutul anului 2008, au fost făcute demersuri pe linia comunicării cu reprezentanți ai corporațiilor, asociațiilor consumatorilor, administrațiilor publice, pentru informarea acestora privind proiectul SEPA și stabilirea unor contacte permanente pentru dezbaterile aspectelor legate de implementarea SEPA în România, într-un cadru organizat, prin constituirea unui Forum Național SEPA. **Forumul Național SEPA** se constituie ca organism consultativ, format din reprezentanți ai sistemului bancar, ai asociațiilor corporațiilor și consumatorilor, ai administrațiilor publice, pentru a dezbate aspecte legate de implementarea SEPA sau materiale elaborate de sistemul bancar pe această temă și care vor fi supuse dezbaterii forumului.

3.1.2 Procedura de lucru și procesul de luare a deciziilor la nivel național

Asociația Română a Băncilor informează permanent instituțiile de credit asupra progreselor proiectului SEPA, în scopul pregătirii sistemului bancar românesc pentru adoptarea pe scară largă a instrumentelor de plată standardizate în euro.

Aspectele privind implementarea SEPA sunt dezbătute și analizate la nivelul comunității bancare în cadrul Comisiei tehnice SEPA, formată din responsabili pentru proiectul SEPA ai instituțiilor de credit, reprezentanți ai Ministerului Economiei și Finanțelor și ai TransFonD. La dezbateri participă și reprezentanți ai Direcției Plăți din cadrul Băncii Naționale a României, în calitate de observatori.

Grupurile de lucru constituite la nivelul comunității bancare analizează aspectele specifice privind implementarea componentelor SEPA, furnizează diverse rapoarte solicitate de Consiliul European al Plăților prin grupurile sale de lucru similare, elaborează materiale de informare și propuneri care sunt supuse aprobării Comitetului Național SEPA.

Echipa de proiect SEPA elaborează și actualizează Planul național de implementare și migrare la SEPA, consultând grupurile de lucru și Comisia tehnică SEPA pentru toate aspectele tehnice și operaționale.

Comitetul Național SEPA are rolul de a aproba Planul național de implementare și migrare la SEPA și de a monitoriza punerea în practică a acestui plan de către comunitatea națională, exercitând următoarele atribuții:

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

- analizează și aprobă rapoartele și materialele de decizie elaborate de echipa de proiect SEPA, precum și orice alte materiale referitoare la problematica SEPA;
- monitorizează stadiul elaborării *Planului național de implementare și migrare la SEPA* de către echipa de proiect SEPA;
- aprobă forma finală a *Planului național de implementare și migrare la SEPA* și orice modificări ulterioare;
- monitorizează stadiul implementării *Planului național de implementare și migrare la SEPA* de către sectorul bancar, sectorul serviciilor de compensare și decontare și administrația publică și poate formula recomandări;
- asigură un cadru de informare și dezbateri cu privire la problematica SEPA pentru comunitatea bancară națională, Banca Națională a României, Ministerul Economiei și Finanțelor și TransFonD.

Deciziile luate până în prezent privind proiectul SEPA sunt prezentate în **Cap. 4 Anexe, 4.4, pagina 35.**

3.1.3 Reprezentarea comunității bancare în Consiliul European al Plăților

În luna martie 2007, Asociația Română a Băncilor a devenit membră a Consiliului European al Plăților, având ca reprezentant în Plenara acestei organizații pe dl. Președinte Radu Grațian Ghețea.

La nivelul Grupurilor de lucru ale Consiliului European al Plăților, comunitatea bancară din România este reprezentată astfel:

- i. Membri permanenți:
 - a. Grupul pentru suport juridic - Mirela Iovu, Director, Direcția Juridică și Conformitate, CEC Bank,
 - b. Grupul de lucru pentru scheme de plăți - Constantin Rotaru, Consilier principal, Asociația Română a Băncilor,
 - c. Grupul de lucru pentru numerar - Cristian Neacșu, Director Executiv, Divizia Mijloace de Plată, BRD - Groupe Societe Generale,
 - d. Grupul de lucru pentru carduri - Adrian Apolzan, Director, Direcția Carduri, ING Bank România,
 - e. Programme Management Forum – Alfred Schmid, Director Proiect SEPA, BCR,
 - f. Scheme Management Committee - Roxana Anescu, Director Operațiuni, UniCredit - Tiriac Bank,
- ii. Membri corespondenți:
 - a. Grupul pentru suport standarde - Mihaela Cotoară Nicolae, Raiffeisen Bank

3.1.4 Instituțiile participante și rolurile acestora în implementarea SEPA

Implementarea SEPA depinde de participarea pro-activă a tuturor părților implicate în proiect. Participanții la implementarea SEPA sunt instituțiile de credit împreună cu Asociația Română a Băncilor, Banca Națională a României, TransFonD, corporațiile și consumatorii, precum și autoritățile publice.

i. Instituțiile de credit și Asociația Română a Băncilor

Rolul principal în derularea și implementarea proiectului SEPA la nivel național revine instituțiilor de credit, care au următoarele atribuții principale în procesul de implementare SEPA:

- planificarea și organizarea internă a procesului implementare a instrumentelor de plată SEPA în corelație cu Planul național de implementare și migrare la SEPA și cu termenele stabilite de Consiliul European al Plăților,
- informarea și pregătirea clienților pentru utilizarea instrumentelor de plată SEPA,
- proiectarea de servicii opționale adiționale (AOS) bazate pe instrumentele de plată SEPA.

Un rol important revine Asociației Române a Băncilor, care administrează procesul de implementare și migrare la SEPA la nivelul comunității bancare, având următoarele atribuții principale:

- inițierea și coordonarea proiectului pentru implementarea SEPA la nivelul comunității bancare,
- asigurarea structurii organizatorice a proiectului și elaborarea Planului național de implementare și migrare la SEPA,
- adoptarea unei politici comune pentru implementarea SEPA, prin consultări cu părțile implicate în proiect,
- comunicarea informațiilor utile și documentației necesare implementării SEPA către părțile implicate,
- colaborarea cu Banca Națională a României, TransFonD, Ministerul Economiei și Finanțelor, asociațiile clienților și ale comercianților, autoritățile publice, în procesul de implementare a instrumentelor de plată SEPA,
- furnizarea asistenței de bază privind procesul de aderare la schemele SEPA și aplicațiile de aderare ale băncilor la schemele de plăți, prin intermediul unui centru de informare, realizând legătura între participanții la nivel național și Consiliul European al Plăților (*National Adherence Support Organization - NASO*),
- conlucrare cu băncile pentru definirea serviciilor adiționale (AOS) bazate pe schemele SEPA,
- coordonarea proiectului ca membru al Comitetului Național SEPA, urmărirea îndeplinirii programului național SEPA și informarea Consiliului European al Plăților asupra progreselor făcute sau asupra riscurilor asociate.

ii. Banca Națională a României

În proiectul SEPA, Banca Națională a României îi revin următoarele atribuții:

- să îndrume și să cultive așteptările beneficiarilor din România cu privire la SEPA, inclusiv prin participarea la Comitetul Național SEPA și la activitățile sectorului bancar în domeniul implementării SEPA;
- să colaboreze cu administrația publică pentru ca aceasta să se regăsească printre primii utilizatori ai produselor SEPA în România;
- să colaboreze cu utilizatorii, pentru ca așteptările acestora să fie aduse la cunoștința Comitetului Național SEPA;
- să contribuie la coordonarea eforturilor de comunicare, atât la nivel transfrontalier cât și național;

- să participe la pregătirea bazei legale, respectiv la transpunerea Directivei Serviciilor de Plăți în legislația națională și la eventuala modificare a reglementărilor din domeniul său de competență;
- să monitorizeze activitățile derulate și evoluția proiectului de implementare și migrare la SEPA.

iii. Ministerul Economiei și Finanțelor

Ministerul Economiei și Finanțelor este activ implicat în proiect, prin:

- promovarea și adoptarea schemelor SEPA,
- cooperare și colaborare intensivă cu sectorul bancar, prin participarea la activitățile grupurilor de lucru și entităților implicate în derularea proiectului,
- coordonarea proiectului ca membru al Comitetului Național SEPA.

iv. TransFonD

TransFonD, operatorul infrastructurii de plăți de mică valoare din România, are următoarele atribuții în procesul de implementare și migrare la SEPA:

- cooperare cu instituțiile de credit, prin participarea la activitățile grupurilor de lucru și entităților implicate în derularea proiectului,
- adaptarea infrastructurii naționale de plăți de mică valoare pentru procesarea plăților în euro, în conformitate cu deciziile ce vor fi luate la nivelul comunității bancare,
- coordonarea proiectului ca membru al Comitetului Național SEPA.

v. Clienții băncilor

Este necesară o foarte bună comunicare a sectorului bancar cu clienții băncilor, prin intermediul asociațiilor profesionale, pentru ca aceștia să devină parteneri ai băncilor în promovarea și adoptarea instrumentelor SEPA. Atribuțiile clienților în procesul de implementare sunt:

- colaborare și cooperare cu băncile în procesul de implementare și testare a instrumentelor SEPA,
- utilizarea consecventă a informațiilor cerute pentru procesarea automată a plăților (cod IBAN, cod BIC, etc.)
- cooperare cu băncile în adoptarea oricărui nou standard pentru tranzacții electronice între clienți și bancă.

3.2 Planul de migrare la Schema de transfer credit SEPA (SCT)

Perioadele și termenele menționate privind migrarea la schemele SEPA reprezintă estimări inițiale, complexitatea dependențelor făcând dificilă asumarea unor termene definitive.

În prezent, nu se pot stabili termene precise pentru renunțarea definitivă la instrumentele de plata actuale în euro, dar acest lucru nu se va produce – în ceea ce privește transferurile credit - mai târziu de 31 decembrie 2010.

Din momentul trecerii la moneda unică euro, toate instrumentele de plată în euro vor respecta standardele SEPA.

Pe măsura actualizării planurilor instituțiilor de credit din România privind implementarea SEPA, planul național de implementare și migrare la SEPA va fi actualizat cu indicarea unor termene definitive.

3.2.1 Etape și termene pentru migrarea la SCT

Pentru *instrumentele de transfer credit*, migrarea a început la data de 28 ianuarie 2008 și se va finaliza la 31 decembrie 2010.

Pentru mesajele SCT primite, băncile care au aderat la Schema SEPA asigură remiterea integrală către beneficiari a informațiilor conținute în mesaj.

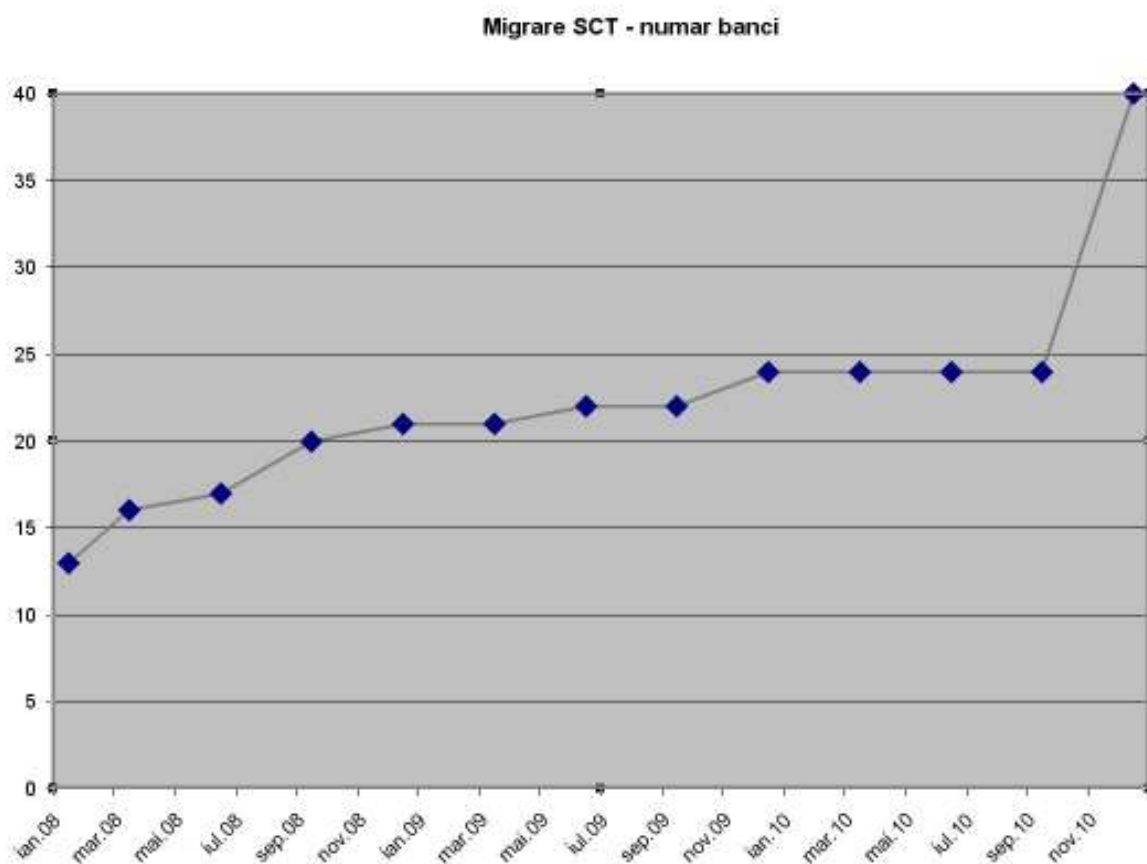
Pentru mesajele SCT transmise, adoptarea standardelor SEPA presupune asumarea de către bănci a preluării și transmiterii tuturor informațiilor obligatorii, precum și a informațiilor opționale indicate de către emitenți în mesajele de plată.

Conform opțiunilor privind aderarea la schema de transfer credit SEPA, exprimate de băncile care operau în România la data de 30 noiembrie 2007:

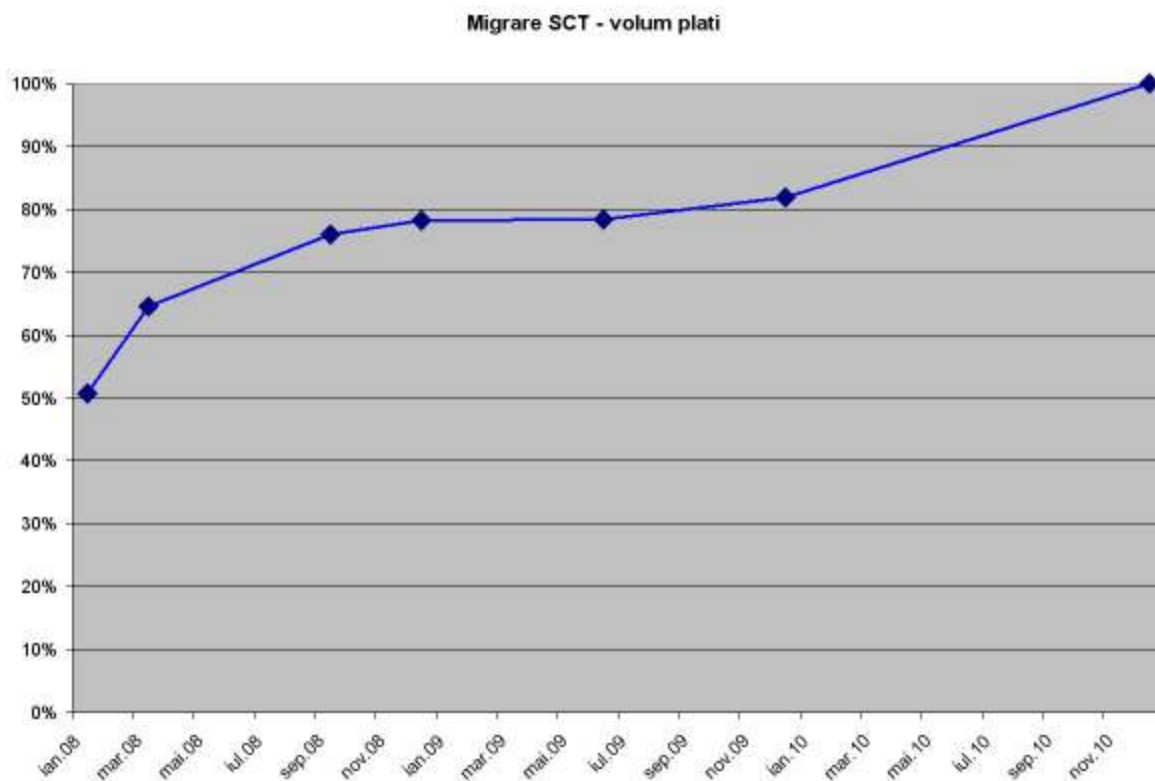
- 13 instituții de credit și-au exprimat intenția de a adera la schema de plată SCT cu data de 28 ianuarie 2008, prin transmiterea documentelor de aderare la EPC până la 14 decembrie 2007;
- 12 instituții de credit au răspuns că nu intenționează să adere la schema de plată SCT cu data de 28 ianuarie 2008, indicând termene pentru aderare după cum urmează:
 - 31.03.2008 - 3
 - 30.09.2008 - 4
 - 31.12.2008 - 1
 - 30.06.2009 - 1
 - 31.12.2009 - 2
 - 31.12.2010 - 1
- 12 bănci nu au putut preciza data aderării în aceasta etapă, iar 3 nu și-au exprimat încă opțiunile privind aderarea la schema SCT.

Astfel, din punct de vedere al numărului de instituții de credit graficul aderării la schema SCT în perioada 28.01.2008 - 31.12.2010 se prezintă după cum urmează:

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA



Aderarea la schema SCT, din punct de vedere al volumului ordinelor de plată emise și primite în euro, este reprezentată în graficul de mai jos:



SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

La data de 23.05.2008, numărul băncilor din România care au aderat sau au depus dosarele de aderare la schema SCT este de 19, mai mare decât numărul opțiunilor exprimate la 30.11.2007 privind aderarea la schema SCT.

În România, nu există în prezent o infrastructură de compensare și decontare a plăților în euro. Comunitatea bancară analizează împreună cu administratorul infrastructurii naționale pentru plăți de mică valoare în moneda națională - TransFonD - posibilitatea ca acesta să ofere și servicii de compensare și decontare pentru plăți în euro conforme cu standardele SEPA.

În prima etapă, o parte din băncile care nu vor implementa noile standarde SEPA, în special în ceea ce privește adoptarea standardelor XML în cadrul interfețelor de comunicare între aplicațiile de decontare, și nu vor avea capacitatea să opereze electronic mesajele primite în forma SEPA, vor putea alege să proceseze încasările în euro prin intermediul unor bănci ce au semnat documentele de aderare la schemele SEPA și în consecință au calitatea de participanți direcți. De asemenea, aceste bănci vor putea să convertească mesajele de plată emise de propriile sisteme în mesaje XML în format SEPA, prin intermediul băncilor ce au efectuat modificările necesare în sistemele informatice interne pentru a asigura compatibilitatea cu standardele SEPA.

Astfel, 26 de bănci au încheiat sau intenționează să încheie înțelegeri cu alte bănci sau instituții din Uniunea Europeană pentru conversia și procesarea mesajelor SEPA. Opțiunile exprimate privind canalele de transmitere/recepție a transferurilor credit SEPA sunt următoarele:

- prin banca mamă ca sub-participant în STEP2 - 14 bănci,
- prin bănci corespondente din afara țării - 13 bănci,
- prin operatorul național TransFonD, dacă serviciul ar fi disponibil - 11 bănci.
- prin participare indirectă la STEP2 - 9 bănci,
- prin bănci corespondente din România - 3 bănci,
- prin conectare directă la STEP2 - 2 bănci,

3.2.2 Modalități și strategii la nivel național pentru migrarea la SCT

În paralel cu migrarea către utilizarea SCT, care a început la 28 ianuarie 2008, comunitatea bancară și Banca Națională a României vor analiza posibilitatea modificării reglementărilor în vigoare ale Băncii Naționale a României privind regimul plăților valutare, respectiv:

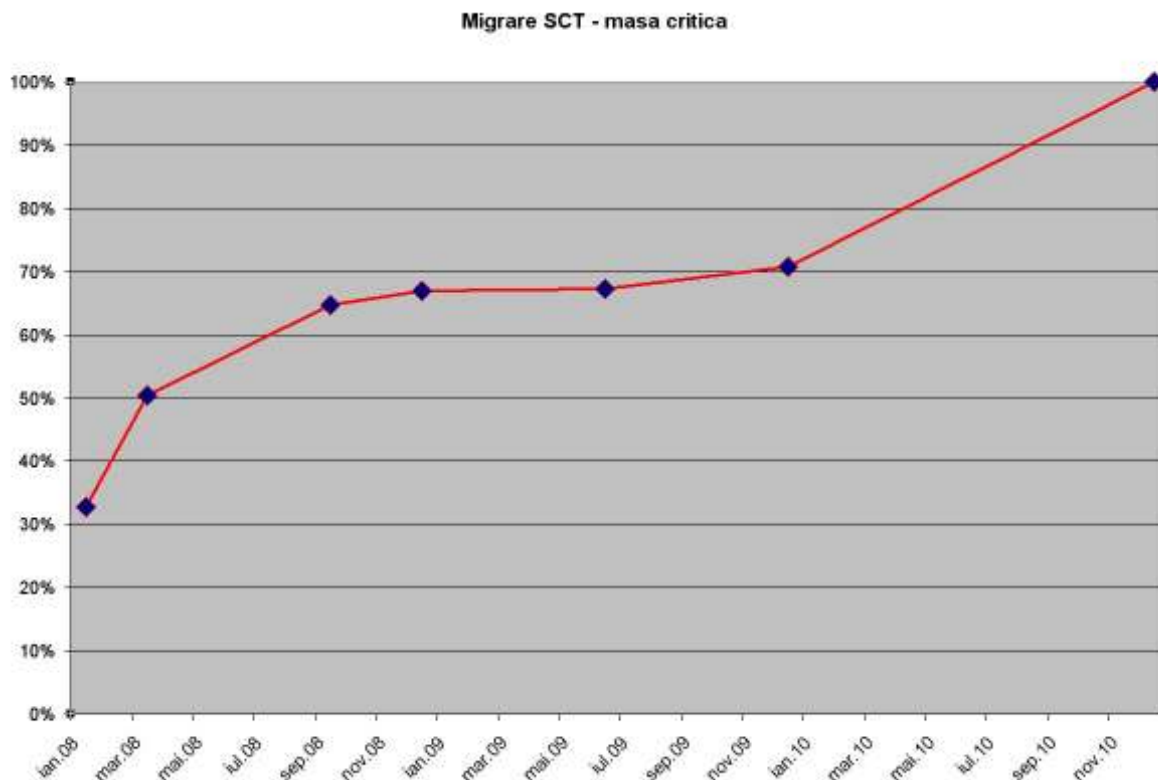
- *Regulamentul BNR nr. 4/2005 privind regimul valutar*, republicat, în vederea liberalizării acelor categorii de plăți în euro care sunt deocamdată restricționate (spre exemplu, plățile între persoane juridice rezidente);
- *Norma BNR nr. 26/2006 privind raportarea statistică a datelor pentru elaborarea bilanțului de plăți*, în vederea asigurării condițiilor necesare pentru introducerea procesării automate (STP) a mesajelor de plată SEPA pe tot fluxul de decontare.

3.2.3 Masa critică

Masa critică a fost definită la nivelul fiecărei bănci ca reprezentând nivelul volumelor de tranzacții de la care se consideră că procesul de migrare la instrumentele SEPA devine ireversibil.

La nivel național, masa critică a fost determinată ca media ponderată a masei critice individuale, din datele furnizate de bănci rezultând un nivel al masei critice de 62% din valoarea totală a ordinelor de plată emise și primite în euro.

Graficul de mai jos ilustrează migrarea la schema de transfer credit SEPA din punct de vedere al masei critice:



3.2.4 Remiterea structurată a informației aferente mesajelor de plată

Până în prezent nu s-a luat în discuție la nivelul comunității bancare structura informațiilor de remitere aferente mesajelor de plată.

3.3 Planul de migrare la Schema de debitare directă SEPA (SDD)

3.3.1 Etape și termene pentru migrarea la schema SDD

Conform opțiunilor exprimate la data de 30 noiembrie 2007 de băncile care operează în România:

- din totalul celor 40 de instituții de credit, doar 7 bănci au definit și adoptat planuri privind aderarea la schema SDD;
- 19 bănci și-au exprimat intenția de a adera la schema de plată SDD, majoritatea într-un orizont de timp cuprins între 2 și 3 ani (2009 - 2010);
- 13 bănci au declarat că nu intenționează să adere la schema SDD;
- 8 bănci nu și-au exprimat încă opțiunile privind implementarea SDD.

3.3.2 Posibilitatea adoptării standardelor B2B pentru SDD

Având în vedere că debitarea directă este un instrument de plată foarte puțin utilizat în România în prezent, și doar pentru plăți în lei, comunitatea bancară face eforturi pentru promovarea acestuia. Adoptarea standardelor B2B pentru SDD va fi analizată după clarificarea opțiunilor din *Directiva privind serviciile de plată în piața internă* care vor fi preluate la nivel național, în cadrul procesului de transpunere legislativă.

3.3.3 Mandatul de debitare directă

Având în vedere utilizarea redusă a debitării directe în prezent în România, nu s-a elaborat o strategie de gestionare a mandatelor de debitare directă în cadrul comunității și nu este disponibilă

o soluție pentru implementarea mandatelor de debitare directă SEPA, termenul estimat pentru elaborarea acestora fiind 1 noiembrie 2009.

3.3.4 Masa critică

Având în vedere procesul de transpunere în legislația națională a *Directivei privind serviciile de plată în piața internă*, definirea criteriilor de evaluare și a masei critice la nivel național pentru utilizarea schemei SDD se va realiza după data de 1 noiembrie 2009.

3.3.5 Modalități și strategii la nivel național pentru migrarea la schema SDD

Actualele reglementări naționale se referă exclusiv la debitarea directă interbancară în moneda națională prin sistemul SENT și prevăd ca mandatul să fie transmis atât creditorului, cât și băncii debitorului.

Implementarea schemei SDD trebuie să fie precedată de transpunerea *Directivei privind serviciile de plată în piața internă* în legislația națională, proces al cărui termen asumat de statul român este 1 noiembrie 2009.

Din perspectiva comunității bancare, procesul de migrare la schema SDD se poate finaliza în termen de aproximativ 3 ani de la data transunerii *Directivei privind serviciile de plată în piața internă* în legislația națională.

În cazul mesajelor de debitare directă SEPA, instrucțiunile de plată vor conține toate informațiile impuse de schema SDD.

3.4 Infrastructuri de compensare și decontare pentru plăți de mică valoare în euro

În prezent, nu există un angajament formal al TransFonD, în calitate de operator al infrastructurii de plăți de mică valoare din România, pentru implementarea unui sistem de compensare a plăților de mică valoare în euro, compatibil cu SEPA.

3.5 Planul de migrare cu privire la carduri

Consiliul European al Plăților a elaborat cadrul SEPA pentru plățile prin card - *SEPA Cards Framework* – SCF, un set de principii și reguli pe care vor trebui să le respecte atât băncile emitente, băncile acceptante, schemele de carduri, cât și procesatorii de carduri.

Conform principiilor cuprinse în SCF, deținătorii de carduri vor avea posibilitatea să-și utilizeze cardurile pentru a efectua plăți și pentru a retrage numerar în euro, în spațiul SEPA, cu aceeași ușurință și în aceleași condiții ca pe teritoriul național.

SCF acoperă tranzacțiile prin carduri având următoarele caracteristici :

1. tipuri de tranzacții: plăți comerciale și retrageri de numerar, efectuate în spațiul SEPA, cu carduri emise de bănci SEPA;
2. moneda: moneda tranzacției euro; moneda de clearing dintre Acceptator și Emitent: euro; valuta contului de card nu face obiectul reglementarilor SCF;
3. garantarea plăților către comercianți: pentru tranzacțiile de tipul „*card present*” (cardul - deținătorul de card - comerciantul sunt prezenți în același loc la momentul efectuării tranzacției);
4. tehnologia utilizată: în vederea prevenirii fraudelor, SCF a decis ca standardul EMV, împreună cu capacitatea terminalelor de a accepta PIN, să fie tehnologia utilizată pentru tranzacțiile prin card. SCF atrage atenția că, după anul 2010, tranzacțiile prin card de tip „bandă-magnetică” nu vor fi conforme SCF .

3.5.1 Contextul actual

Numărul cardurilor emise de instituțiile de credit din România a depășit 10,7 milioane la sfârșitul anului 2007, conform unui studiu efectuat de No-Cash și publicat pe site-ul APERO (Asociația de Plăți Electronice din România). Cu toate acestea, România rămâne cu mult sub media europeană atât ca număr de carduri raportat la număr de locuitori, cât și ca număr și valoare medie a tranzacțiilor prin carduri. Deși numărul și valoarea tranzacțiilor comerciale cresc semnificativ de la un an la altul, tranzacțiile de retragere numerar predomină în comportamentul deținătorilor de card (doar 10% din valoarea tranzacțiilor prin card sunt tranzacții comerciale).

Cardurile emise în România fac parte, în marea lor majoritate, din schemele Visa sau MasterCard (din informațiile existente, Visa și MasterCard împart cote de piață egale atât din punct de vedere al numărului de carduri, cât și al tranzacțiilor efectuate). Peste 95% din totalul cardurilor existente pe piața românească au atât funcție de plată, cât și funcție de numerar. Din totalul cardurilor active în jur de 10% au funcție de credit.

Referitor la terminalele existente pe piața românească, numărul POS-urilor a depășit 62.100, iar numărul ATM-urilor este de peste 7000. Comerțul electronic este în plină ascensiune, estimându-se că până la sfârșitul anului 2007 valoarea totală a pieței se va situa în jurul a 35 milioane euro.

Datele mai sus menționate sunt culese în principal din studiul No-Cash ce a fost realizat prin interogarea tuturor băncilor emitente/acceptante și cuprinde toate tipurile de carduri bancare (debit/credit, lei/valuta).

3.5.2 Etape și termene pentru migrarea la cardurile compatibile SEPA

Emiterea cardurilor

Toate cardurile cu circulație internațională (indiferent de moneda contului) emise în România vor putea fi folosite pentru tranzacțiile comerciale și/sau pentru retragerile de numerar efectuate în euro în aceleași condiții peste tot în zona SEPA, ca și pe teritoriul României (fără a exista diferențieri la nivel de calitate a serviciilor și / sau preț).

Terminalele la care se vor putea utiliza cardurile conforme SCF (carduri SEPA) vor fi terminale care respecta cerințele SCF (terminale SEPA), în cadrul unei anumite scheme. Acest lucru se va materializa prin posibilitatea utilizării cardurilor conforme SCF la toate terminalele conforme SCF, oriunde în zona SEPA.

În acest scop, având în vedere că la nivel național nu există scheme care să necesite un efort comun din partea băncilor pentru migrarea către scheme conforme SCF, fiecare bancă, în funcție de propriul portofoliu, va lua decizia migrării cardurilor cu limitare națională astfel încât acestea să poată fi utilizate nu doar pe teritoriul național, ci oriunde în spațiul SEPA.

Acceptarea cardurilor

Atât timp cât, pentru a fi conforme SCF, cardurile trebuie să fie carduri echipate cu chip și să respecte standardul EMV, un obiectiv important este acela de a avea și rețele de terminale (ATM și POS) echipate EMV.

Cu toate acestea, acceptarea la plată de către comercianții din România a tuturor schemelor de carduri conforme SCF nu poate fi garantată. Cu alte cuvinte, comercianții români nu vor fi constrânși în nici un fel (legal, tehnic, procedural) să accepte la plată o anumită schemă de carduri. Totodată, vor fi identificate și eliminate toate barierele prin care comercianții din România ar putea fi împiedicați să-și aleagă banca acceptatoare de oriunde din spațiul SEPA.

Pentru administrarea tranzacțiilor trans-frontaliere, din punct de vedere al interpretării corecte a acestora de către sistemele de decontare specifice fiecărei bănci, vor fi responsabile băncile emitente de carduri.

3.5.3 Implementarea EMV

Toate băncile acceptatoare vor fi certificate EMV de către schemele internaționale VISA/MasterCard din punct de vedere al host-ului ATM până la sfârșitul anului 2008 (80% dintre băncile care au rețele de ATM-uri au deja host-ul certificat, conform raportării din luna noiembrie 2007).

În ceea ce privește terminalele de tip ATM ale băncilor românești, acestea vor fi complet upgradate la EMV în anul 2008, excepție făcând o singură instituție de credit, care a raportat ca data limită de finalizare a acestui proces decembrie 2009 .

Referitor la rețelele de POS-uri ale băncilor acceptatoare, din punct de vedere al host-urilor, acestea vor fi în totalitate upgrad-ate la EMV în anul 2008 (peste 50% dintre băncile acceptatoare au deja host-urile certificate, conform raportării din luna noiembrie 2007). Băncile acceptatoare își vor încheia upgrade-ul EMV pe terminalele de tip POS în anul 2008 cu 2 excepții.

În ceea ce privește activitatea de emiteră de carduri, 60% dintre băncile emitente (peste 85% din portofoliul de carduri existent pe piață) vor începe să ofere carduri EMV cu utilizare internațională în anul 2008.

Din punct de vedere al deținătorilor de carduri emise în România, aceștia vor putea folosi cu certitudine cardurile care nu sunt conforme SEPA până la sfârșitul anului 2010, data de la care în zona SEPA toate tranzacțiile derulate prin carduri trebuie să fie conforme SCF. Acest lucru ar putea avea repercusiuni asupra clienților cu carduri non - SCF în sensul imposibilității utilizării acestora în zona SEPA (în cazul în care tranzacțiile efectuate pe baza benzii magnetice nu vor mai fi permise).

3.5.4 Modalități și strategii la nivel național pentru migrarea la cardurile SEPA

Migrarea către standardele conforme SCF privește comunitatea bancară în ansamblul ei. Cu toate acestea, fiecare bancă este responsabilă pentru propria strategie de migrare. Banca Națională a României, împreună cu comunitatea bancară prin intermediul Asociației Române a Băncilor vor monitoriza migrarea la SEPA.

Unul dintre obiectivele cheie ale cooperării dintre bănci trebuie să fie acela de a promova integrarea, de a identifica barierele și de a le înlătura, astfel încât migrarea pieței românești către standardele conforme SCF să fie armonizată cu cea a celorlalte țări europene din zona SEPA.

3.6 Operațiunile cu numerar în contextul SEPA

3.6.1 Utilizarea noului cadru SEPA pentru operațiunile cu numerar

În scopul creării unei zone unice de numerar *Single Euro Cash Area* - SECA pentru procesatorii de numerar, Banca Centrală Europeană a stabilit un set de măsuri pentru crearea unui mediu concurențial deschis pentru serviciile de procesare a numerarului în cadrul Eurosistem (Banca Centrală Europeană și băncile centrale naționale din zona euro), precum și pentru asigurarea unei convergențe sporite a serviciilor de numerar ale băncilor centrale naționale pe termen mediu. Aceste măsuri au impact asupra sectorului bancar, principala contrapartidă a Eurosistemului în domeniul serviciilor de numerar și totodată intermediarul acestuia în furnizarea de numerar către populație.

Consiliul European al Plăților a adoptat în Plenara din iunie 2004 o strategie privind numerarul bazată pe doi piloni: re-poziționare, prin reducerea volumului de numerar prin promovarea instrumentelor de plată alternative și eficiență, prin optimizarea proceselor de manipulare a numerarului.

Consiliul European al Plăților consideră că, pentru ca zona unică de numerar să devină realitate, trebuie ca toate părțile implicate să depună eforturi în mai multe direcții:

- armonizarea condițiilor operaționale în zona euro,
- dezvoltarea de standarde pentru securitatea și procesarea numerarului,
- desființarea barierelor legale care limitează piața liberă și deschisă pentru numerar,
- implementarea celor mai bune practici pentru reducerea costurilor de procesare a numerarului.

3.6.2 Conformitatea cu noile standarde și cerințe

În țările din zona euro, au fost deja elaborate planuri naționale pentru numerar. În cursul anului 2007, Consiliul European al Plăților a decis că se impune elaborarea unei a doua generații de planuri naționale privind numerarul pentru că cele existente, elaborate de țările din zona euro, nu mai corespund realității și trebuie actualizate, iar noile țări membre ale Uniunii Europene vor trebui să elaboreze planuri naționale privind numerarul, în conformitate cu noile cerințe și standarde.

Grupul de lucru pentru numerar al Consiliului European al Plăților a decis elaborarea unei matrici pentru generația a doua a planurilor naționale privind numerarul, matrice care constituie baza tuturor planurilor naționale și care permite adaptarea în funcție de cerințele fiecărei țări, dar și evaluarea stadiului în care se află și a progreselor realizate.

Astfel, la nivelul comunității bancare din România, Grupul de lucru pentru numerar constituit la nivelul Asociației Române a Băncilor elaborează în prezent planul național pentru numerar, pe baza matricii elaborată de Grupul de lucru pentru numerar al Consiliului European al Plăților. Planul național pentru numerar, a cărei primă versiune va fi finalizată la sfârșitul lunii iunie 2008, va fi inclus în versiunea următoare a Planului național de implementare și migrare la SEPA.

3.7 Serviciile cu valoare adăugată în SEPA

3.7.1 Posibilitatea dezvoltării și utilizării serviciilor opționale adiționale

Obiectivul pe termen lung este stimularea unei zone de plăți electronice fără suport hârtie, cu procesarea automată integrată *E2E STP* a tuturor instrucțiunilor de plată conforme cu cerințele SEPA, prin utilizarea instrumentelor SEPA exclusiv în format electronic, astfel plățile putând fi asociate serviciilor cu valoare adăugată atât înainte, cât și după decontarea unei plăți.

În prezent nu există servicii adiționale dezvoltate sau în curs de dezvoltare în cadrul comunității naționale. Pentru completarea beneficiilor aduse de SEPA, comunitatea bancară își propune să identifice în viitor aceste servicii adiționale și să inițieze proiecte pentru implementarea acestora, cu termene de realizare până în anul 2014, când se estimează că România va adopta moneda euro.

3.7.2 Oportunități și avantaje oferite de cadrul creat de SEPA pentru dezvoltarea serviciilor cu valoare adăugată

Destinate în principal relației client-bancă / bancă-client, serviciile opționale adiționale adaugă noi funcționalități schemelor standard de plăți SEPA în condițiile competitivității din mediul bancar. Acestea pot fi diverse îmbunătățiri aduse produselor bancare sau introducerea de servicii noi cu valoare adăugată.

Printre îmbunătățirile ce pot fi aduse produselor bancare se numără introducerea de reguli privind conformitatea cu cerințele de reglementare, plățile cu prioritate (decontarea accelerată a operațiunilor de transfer credit) sau posibilitatea de a efectua plăți numai prin furnizarea codului

IBAN (fără furnizarea codului BIC, care va fi dedus de furnizorul de servicii în baza codului IBAN).

În gama serviciilor cu valoare adăugată intră inițierea de plăți prin internet sau telefon mobil, facturarea electronică *e-invoicing*, notificări de credit sau reconcilierea electronică *e-reconciliation*, introducerea acestor servicii ducând la creșterea eficienței serviciilor de plăți și a gradului de procesare integrată pe tot lanțul tranzacției.

3.8 Cadrul legal

3.8.1 Transpunerea Directivei privind serviciile de plată în piața internă în România

Cadrul juridic al SEPA îl reprezintă *Directiva nr. 2007/64/CE privind serviciile de plată în piața internă*, act normativ comunitar menit să stabilească un cadru legal armonizat necesar creării unei piețe integrate a plăților în cadrul Uniunii Europene, prin înlăturarea tuturor obstacolelor de ordin legal și tehnic existente în prezent.

În viziunea Comisiei Europene, adoptarea *Directivei privind serviciile de plată în piața internă* și inițiativele de auto-reglementare ale EPC constituie măsuri care se completează, directiva asigurând în fapt cadrul legal în baza căruia forțele pieței pot construi SEPA. Diferența majoră între cele două tipuri de măsuri este aceea că directiva se va aplica plăților în moneda oricărui stat membru, în timp ce reglementările EPC privind instrumentele de plată se vor aplica exclusiv plăților în euro.

În fapt, Directiva urmărește creșterea concurenței pe piața plăților (prin deschiderea piețelor naționale de plăți și crearea unor condiții egale participanților pe piață), creșterea transparenței pieței pentru prestatori și utilizatori și standardizarea drepturilor și obligațiilor prestatorilor și utilizatorilor serviciilor de plată în cadrul Uniunii Europene, cu accent puternic pe asigurarea unui nivel înalt de protecție a consumatorilor.

În accepțiunea Directivei, „consumatorii” de servicii de plată (denumiți utilizatori de servicii de plată) reprezintă atât consumatorii - persoane fizice care, în cadrul contractelor de servicii de plată, acționează în scopuri aflate în afara activității lor comerciale, a obiectului lor de activitate sau al profesiei lor, cât și alte persoane - respectiv persoane juridice, între care retailerii și întreprinderi mici și mijlocii, care utilizează servicii de plată și, în consecință, acționează fie în calitate de plătitor, fie de beneficiar, fie în ambele ipostaze.

Directiva se va aplica oricăror servicii de plată prestate în cadrul Comunității. Titlul III al directivei, referitor la transparența condițiilor de prestare a serviciilor de plată și informarea cu privire la aceste servicii, și Titlul IV, referitor la drepturile și obligațiile legate de prestarea și utilizarea serviciilor de plată, se aplică - cu excepția prevederilor ce reglementează data creditării contului beneficiarului și obligațiile de asigurare a disponibilității fondurilor imediat după creditare - doar serviciilor de plată în euro sau în orice altă monedă oficială a unui stat membru și numai în situațiile în care unicul prestator de servicii de plată în cadrul tranzacției de plată sau, după caz, ambii prestatori de servicii de plată (atât cel al plătitorului cât și cel al beneficiarului) sunt localizați în Comunitate.

Pentru o mai bună delimitare a domeniului de aplicare al directivei, art. 3 al acesteia prevede tipuri de tranzacții de plată cărora nu li se aplică prevederile acesteia, între care:

- a) tranzacțiile de plată realizate în numerar direct de la plătitor la beneficiar, fără intervenția vreunui intermediar;
- b) activitățile de schimb valutar, respectiv operațiunilor numerar-contranumerar, atunci când respectivele fonduri nu sunt păstrate în conturi pentru plăți;

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

c) tranzacțiile de plată bazate pe oricare dintre următoarele documente trase asupra prestatorului de servicii de plată în vederea punerii unor fonduri la dispoziția beneficiarului, respectiv:

- cecurile pe suport hârtie emise în conformitate cu Convenția de la Geneva din 19 martie 1931 asupra cecurilor, cuprinzând legea uniformă asupra cecurilor;
- cecurile pe suport hârtie similare celor mai sus menționate, dar care sunt guvernate de legea unui stat membru care nu este parte la Convenția de la Geneva din anul 1931, menționată;
- titlurile pe suport hârtie în conformitate cu Convenția de la Geneva din 7 iunie 1930 cuprinzând legea uniformă asupra cambiilor și biletelor la ordin;
- vouchere pe suport hârtie;
- cecurile de călătorie pe suport hârtie;
- biletele la ordin pe suport hârtie;
- mandatele poștale pe suport hârtie, așa cum sunt definite de Uniunea Poștală Universală;
- tranzacțiile de plată desfășurate în cadrul unui sistem de plăți sau de decontare a instrumentelor financiare între agenți de decontare, contra-părți centrale, case de compensare și/sau bănci centrale și alți participanți la sistem, și prestatorii de servicii de plată.

Directiva privind serviciile de plată în piața internă reglementează în fapt trei aspecte esențiale ale domeniului prestării serviciilor de plată, respectiv:

1. Directiva recunoaște dreptul „instituțiilor de plată”⁷ din orice stat membru de a presta servicii de plată oriunde în interiorul Comunității și stabilește un set de cerințe armonizate privind accesul pe piață, precum și un regim de autorizare unic la nivelul Uniunii Europene pentru aceste instituții. Dat fiind faptul că în prezent există diferențe semnificative între statele membre în ceea ce privește regimul juridic al prestării serviciilor de plată, Titlul II al directivei stabilește un nou regim de reglementare, armonizat, pentru instituțiile de plată.

2. Directiva stabilește un set de reguli armonizate privind condițiile de transparență a serviciilor de plată și cerințele de informare a plătitorului/utilizatorului, pe care toți prestatorii de servicii de plată trebuie să le respecte, indiferent dacă aceste plăți se realizează cu instrumente compatibile SEPA sau cu instrumentele de plată națională actualmente în vigoare. În acest sens, Titlul III al directivei se referă la tranzacțiile unice de plată, contractele cadru și tranzacțiile de plată reglementate de acestea și stabilește cerințele privind transparența condițiilor de prestare a serviciilor de plată și furnizarea de informații pentru consumatori de către prestatorii de servicii de plată.

3. Directiva stabilește un set de reguli armonizate vizând prestarea și utilizarea serviciilor de plată, aplicabile tuturor categoriilor de prestatori de servicii de plată, inclusiv instituțiilor de credit și celor emitente de monedă electronică. Este ceea ce rezultă din Titlul IV al directivei, care se referă la drepturile și obligațiile legate de prestarea și utilizarea serviciilor de plată.

În principal, Directiva stabilește:

- reguli referitoare la autorizarea tranzacțiilor de plată;

⁷ Prin *instituție de plată* se înțelege orice persoană juridică autorizată - conform unei proceduri specifice reglementată în Directivă - pentru realizarea de servicii de plată în cadrul Comunității. Această categorie este, în fapt, reprezentată de instituțiile nebankare precum: retailerii, remitenți de bani, operatori de telefonie mobilă etc.

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

- obligațiile utilizatorului și ale prestatorului de servicii de plată în legătură cu instrumentele de plată;
- reguli referitoare la ordinele de plată și sumele transferate, care armonizează momentul în timp la care o plată este considerată acceptată de către prestator, procedura de refuzare a executării unui ordin de plată și momentul la care ordinul de plată devine irevocabil, și care prevăd că prestatorii trebuie să se asigure că întreaga sumă transferată de plată este primită de către beneficiarul avut în vedere;
- reguli privind timpul maxim de executare, atât pentru plățile inițiate de către plătitor cât și pentru cele inițiate de beneficiar și data creditării contului cu fonduri și asigurarea disponibilității acestora;
- răspunderile prestatorului de servicii de plată în diverse situații, inclusiv exonerarea de răspundere a acestuia în situația executării unui ordin de plată pe baza unui cod unic de identificare incorect, obligația acestuia de a depune eforturi rezonabile pentru recuperarea fondurilor direcționate eronat, dreptul de a solicita comisioane suplimentare pentru aceasta, răspunderea prestatorului de servicii de plată în cazul neexecutării sau a executării necorespunzătoare a plății și obligația sa de rambursare imediată a fondurilor în astfel de situații, dreptul de rambursare și de compensare între prestatorii de servicii de plată;
- reguli de protecție a datelor cu caracter personal, stipulând obligația statelor membre de a permite prelucrarea datelor cu caracter personal de către sistemele de plăți și prestatorii de servicii de plată atunci când aceasta este necesară pentru prevenirea, investigarea și detectarea fraudelor în domeniul plăților, prelucrarea urmând însă a se realiza în conformitate cu dispozițiile comunitare specifice incidente;
- procedurile de introducere a plângerilor către autoritățile competente cu privire la posibile încălcări de către prestatorii de servicii de plată a prevederilor legislației naționale ce implementează prevederile directivei, penalitățile aplicate în situația încălcării prevederilor legislației naționale care implementează prevederile directivei, autoritățile competente care administrează procedurile și aplicarea penalităților, procedurile extrajudiciare alternative de soluționare a litigiilor cu privire la drepturile și obligațiile utilizatorilor și prestatorilor de servicii de plată, proceduri administrate de entități care, în cazul unor litigii transfrontaliere, vor colabora între ele.
- dreptul Comisiei Europene de a modifica lista serviciilor de plată din anexa la directivă, dreptul de a modifica definiția microîntreprinderilor (în conformitate cu modificările aduse legislației comunitare specifice), precum și dreptul de a actualiza sumele prevăzute în directivă (în funcție de inflație și de evoluțiile pieței).
- instituirea unui Comitet de Plăți, compus din reprezentanți ai statelor membre și prezidat de un reprezentant al Comisiei Europene, care să asiste Comisia Europeană în domeniul serviciilor de plată.

Transpunerea *Directivei privind serviciile de plată în piața internă* în legislația română este absolut necesară în vederea implementării SEPA la nivel național. Dat fiind faptul că plățile SEPA presupun în mare măsură procesare transfrontalieră, se impune ca transpunerea directivei la nivel național să se realizeze cât mai repede și în paralel cu celelalte state membre, având în vedere riscurile legale implicate de procesarea transfrontalieră a instrumentelor de plată SEPA fără existența unei armonizări legislative.

Transpunerea *Directivei privind serviciile de plată în piața internă* constituie o provocare pentru autoritățile române competente, deoarece actul normativ comunitar se referă nu numai la sectorul instituțiilor de credit și instituțiilor emitente de monedă electronică, aflate în mod tradițional sub

autoritatea Băncii Naționale a României, ci și la cel al instituțiilor de plată nebankare (care nu sunt în mod necesar instituții financiare nebankare).

Pentru transpunerea Directivei Serviciilor de Plăți în legislația românească a fost constituit un grup de lucru inter-ministerial, coordonat de Departamentul pentru Afaceri Europene al Guvernului României, grup format din reprezentanți ai următoarelor instituții:

- Ministerul Economiei și Finanțelor,
- Banca Națională a României, căreia îi revine sarcina transpunerii Titlurilor I și II,
- Agenția Națională pentru Protecția Consumatorului, căreia îi revină sarcina transpunerii titlurilor III și IV pentru persoane fizice.

În prezent, se analizează care este instituția adecvată pentru preluarea transpunerii titlurilor III și IV pentru persoane juridice.

Termenul asumat de România pentru transpunerea directivei este termenul maximal prevăzut în aceasta, respectiv 1 noiembrie 2009.

Cu toate acestea, Departamentul pentru Afaceri Europene al Guvernului României are în vedere elaborarea proiectului legislativ de transpunere a directivei la începutul trimestrului IV al anului 2008, după care va urma o perioadă de tranziție și de consultări cu părțile implicate.

3.8.2 Alte modificări de natură legislativă

Având în vedere că schemele de plată SEPA sunt reglementate de EPC, iar aderarea la acestea se realizează în mod individual de către fiecare instituție de credit pe baza unui acord de adeziune încheiat cu EPC, nu va fi necesară emiterea unor reglementări suplimentare în acest sens în România.

Cu toate acestea, având în vedere cele prezentate la capitolul referitor la SCT, comunitatea bancară și Banca Națională a României vor analiza posibilitatea modificării reglementărilor în vigoare ale Băncii Naționale a României privind regimul plăților valutare, respectiv:

- *Regulamentul BNR nr. 4/2005 privind regimul valutar*, republicat, în vederea liberalizării acelor categorii de plăți în euro care sunt deocamdată restricționate (spre exemplu, plățile între persoane juridice rezidente);
- *Norma BNR nr. 26/2006 privind raportarea statistică a datelor pentru elaborarea bilanțului de plăți*, în vederea asigurării condițiilor necesare pentru introducerea procesării automate (STP) a mesajelor de plată SEPA pe tot fluxul de decontare.

3.9 Comunicare

3.9.1 Strategia și planificarea activității de comunicare națională

Pornind de la premisa că succesul implementării SEPA depinde de implicarea și participarea proactivă a tuturor părților implicate în proiect, strategia de comunicare la nivel național privind proiectul SEPA are ca obiectiv informarea băncilor și a celorlalți beneficiari ai proiectului în legătură cu implementarea SEPA și evidențierea avantajelor pe care SEPA le vor aduce acestora, cu scopul de a determina adoptarea pe scară largă a instrumentelor SEPA.

Obiectivele strategiei de comunicare sunt următoarele:

- Conștientizarea și informarea băncilor și a clienților acestora asupra proiectului SEPA;

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

- Clarificarea viziunii pe termen lung a SEPA, a întregii game de oportunități pe care acest proiect le poate aduce la nivelul economiei naționale și europene;
- Comunicarea beneficiilor pe care le aduce SEPA și a provocărilor pe care le generează pentru beneficiarii proiectului;
- Îmbunătățirea înțelegerii și a cunoașterii publice asupra acțiunilor ce vor fi întreprinse în derularea proiectului și a responsabilităților fiecărei părți implicate;
- Asigurarea transparenței procesului de implementare și a progreselor făcute;
- Furnizarea permanentă de informații actualizate părților implicate.

Strategia de comunicare este destinată următoarelor grupuri de beneficiari ai SEPA:

- Utilizatori finali: consumatori, comercianți, întreprinderi mici și mijlocii, corporații, asociații ale consumatorilor, asociații patronale,
- Furnizori: furnizori de software, operatori, furnizori de servicii de plăți, instituții de credit,
- Sectorul public: administrațiile publice.

Strategia de comunicare la nivel național va fi pusă în practică de Asociația Română a Băncilor, Banca Națională a României, Ministerul Economiei și Finanțelor, TransFonD, prin acțiuni de informare a tuturor participanților asupra implementării SEPA și de comunicare a obiectivelor SEPA, a unor mesaje cheie adaptate fiecărei categorii de participanți.

Atingerea obiectivelor propuse privind comunicarea la nivel național pentru proiectul SEPA se va face prin următoarele acțiuni:

- Crearea unei surse naționale de informare asupra proiectului SEPA și a evoluției sale, pe site-ul Asociației Române a Băncilor - www.infosepa.ro , sursă ce este disponibilă începând cu 1.06.2008;
- Organizarea - cu sprijinul Institutului Bancar Român - a unor programe de pregătire destinate personalului băncilor privind proiectul SEPA, noul cadru legal în domeniul plăților și implementarea noilor instrumente de plăți, la nivelul Centralelelor băncilor și a sucursalelor din țară ale acestora - o primă sesiune de cursuri a fost organizată în lunile aprilie - mai 2008, vor fi organizate alte sesiuni de cursuri în trimestrul al IV 2008 și vor continua în cursul anului 2009;
- Organizarea - cu sprijinul Institutului Bancar Român - a unor programe de inițiere, instruire și documentare a clienților privind proiectul SEPA, noul cadru legal în domeniul plăților și caracteristicile noilor instrumente de plăți, începând cu trimestrul IV 2008 și în cursul anului 2009;
- Organizarea de conferințe și seminarii cu subiectul SEPA, destinate transmiterii mesajelor cheie către participanții la implementarea SEPA, colaborarea cu organizatori de conferințe pentru organizarea unor manifestări dedicate SEPA :
- Publicarea de articole privind proiectul SEPA în publicații destinate diverselor categorii de beneficiari SEPA - lunar 2008;
- Organizarea de întâlniri ale Asociației Române a Băncilor cu reprezentanții beneficiarilor SEPA, în scopul stabilirii de contacte, pentru implicarea acestora în proiectul SEPA;
- Organizarea de întâlniri ale Băncii Naționale a României cu reprezentanți ai organizațiilor patronale: corporații, comercianți, furnizori de servicii și utilități, pentru identificarea așteptărilor acestora și pentru prezentarea avantajelor pe care SEPA le va aduce acestora;

- Acordarea de interviuri, declarații, comunicate cu tema SEPA, în cotidienele și săptămânalele financiare, emisiuni TV specializate pe piața financiară.

Evenimentele și acțiunile de publicitate SEPA derulate în anul 2007 sunt descrise în **Capitolul 4 Anexe, 4.5, pagina 36.**

Evenimentele și acțiunile de publicitate SEPA planificate pentru anul 2008 sunt descrise în **Capitolul 4 Anexe, 4.6, pagina 38.**

3.9.2 Informarea și pregătirea clienților pentru migrarea la SEPA

Instituțiile de credit au inițiat deja acțiuni individuale de informare a clienților privind SEPA, obiectivele și implicațiile schemelor SEPA, posibilitățile și oportunitățile de utilizare a acestora, precum și avantajele aduse de noile scheme în ceea ce privește costul și viteza de transfer.

La nivelul comunității bancare din România, informarea și pregătirea clienților se va face prin următoarele acțiuni:

- publicarea pe site-ul Asociației Române a Băncilor, în secțiunea destinată SEPA, a unor materiale informative privind caracteristicile și utilizarea noilor instrumente de plăți SEPA;
- organizarea de programe de educare a clienților privind utilizarea instrumentelor SEPA;
- organizarea de întâlniri cu diversele categorii de utilizatori, pentru analiza problemelor ce apar pe parcursul implementării SEPA;
- publicarea de materiale informative privind proiectul SEPA în publicații destinate diverselor categorii de beneficiari SEPA.

3.9.3 Informarea publicului de către autoritățile publice

Nu există în prezent un program inițiat de autoritățile publice pentru informarea publicului. Comunitatea bancară va organiza întâlniri cu reprezentanți ai autorităților publice pentru a discuta modalitățile cele mai eficiente în care acestea pot transmite beneficiarilor SEPA informații privind beneficiile aduse de implementarea SEPA.

4 ANEXE

4.1 Comitetul Național SEPA

Nr.	Instituția	Nume,prenume/Funcție	Contact
1.	Asociația Română a Băncilor	Radu Grațian Ghețea, Președinte	ghetea@cec.ro
2.	TransFonD	Mirela Palade, Director	mpalade@transfond.ro
3.	Ministerul Economiei și Finanțelor	Dumitru-Laurențiu Andrei, Director General Adjunct Direcția Generală de Trezorerie și Datorie Publică	laurentiu.andrei@mfinante.gov.ro

4.2 Echipa de proiect SEPA

Nr.	BANCA	NUME/PRENUME	CONTACT
4.	ARB	Rodica Tuchila	rodica.tuchila@arb.ro
5.	ARB	Constantin Rotaru	constantin.rotaru@arb.ro
6.	BRD-GSG	Cristian Neacșu	cristian.neacsu@brd.ro
7.	Raiffeisen Bank	Gheorghe Bidea	gheorghe.bidea@rzb.ro
8.	ING Bank	Adrian Apolzan	adrian.apolzan@ing.ro
9.	CEC	Mirela Iovu	mirela.iovu@cec.ro
10.	TransFonD	Ionel Dumitru	idumitru@transfond.ro

4.3 Grupurile de lucru pentru proiectul SEPA

GRUPUL DE LUCRU SCHEME DE PLĂȚI SCT - SDD

Nr.	BANCA	NUME/PRENUME	CONTACT
1.	ARB	Constantin Rotaru	constantin.rotaru@arb.ro
2.	BRD-GSG	Cristian Neacșu	cristian.neacsu@brd.ro
3.		Maria Sheikh Ahmad	maria.sheikh-ahmad@brd.ro
4.	Alpha Bank	Silvia Scărlătescu	sscarlatescu@alphabank.ro
5.		Codrina Patru	cpatru@alphabank.ro

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

6.	CEC	Viorica Iacob	viorica.iacob@cec.ro
7.	Bank Leumi	Carmen Bara	carmen.bara@leumi.ro
8.		Florea Daniela	daniela.florea@leumi.ro
9.	BancPost	Ștefan Beca	stefan.beca@bancpost.ro
10.	ING Bank	Val Podgoreanu	val.podgoreanu@ingromania.ro
11.	Raiffeisen Bank	Răzvan Oprea	razvan.oprea@rzb.ro
12.		Ana Maria Pacioga	ana-maria.pacioga@rzb.ro
13.	TransFonD	Ionel Dumitru	idumitru@transfond.ro
14.	MEF	Laurentiu Andrei	laurentiu.andrei@mfinante.gov.ro
15.		Cristian Radulescu	cristian.radulescu@mfinante.gov.ro
16.	Unicredit	Roxana Anescu	roxana.anescu@unicredit.ro
17.		Florin Badea	florin.badea@unicredit.ro
18.	BCR	Marilena Popovici	marilena.popovici@bcr.ro
19.		Carmen Andrei	carmen.andrei@bcr.ro
27.	Banca Millennium SA	Adriana Cristi Mitu	adriana.mitu@millenniumbank.ro
28.		Ioana Dorovei	ioana.dorovei@millenniumbank.ro

GRUPUL DE LUCRU SEPA CARDURI

Nr.	BANCA	NUME/PRENUME	CONTACT
1.	ING Bank	Adrian Apolzan	adrian.apolzan@ing.ro
2.	Raiffeisen Bank	Gheorghe Bidea	gheorghe.bidea@rzb.ro
3.		Carmen-Alina Ionescu	carmen-alina.ionescu@rzb.ro
4.	BRD - GSG	Elena Oprea	elena.oprea@brd.ro
5.	Alpha Bank	Cristina Vrabie	cvrabie@alphabank.ro
6.	Bank Leumi	Septimiu Tulpan	septimiu.tulpan@leumi.ro
7.	BCR	Crenguta Laurentia Porof	CrengutaLaurentia.Porof@bcr.ro
8.		Carmen Andrei	carmen.andrei@bcr.ro

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

9.	Banca Millennium SA	Mihai Berevoianu	mihai.berevoianu@millenniumbank.ro
----	---------------------	------------------	--

GRUPUL DE LUCRU SEPA - JURIDIC

Nr.	BANCA	NUME/PRENUME	CONTACT
1.	CEC	Mirela Iovu	mirela.iovu@cec.ro
2.	Raiffeisen Bank	Elena-Cristina Besu	elena-cristina.besu@rzb.ro
3.	BRD - GSG	Flavia Popa	flavia.popa@brd.ro
4.	BCR	Ioana Zamfir	ioana.zamfir@bcr.ro

GRUPUL DE LUCRU STANDARDE SEPA

Nr.	BANCA	NUME/PRENUME	CONTACT
1.	Raiffeisen Bank	Mihaela Cotoara-Nicolae	mihaela.cotoara-nicolae@rzb.ro
2.	BCR	Anca Mirela Daraban	anca.daraban@bcr.ro
3.		Carmen Andrei	carmen.andrei@bcr.ro

GRUPUL DE LUCRU SEPA NUMERAR

Nr.	BANCA	NUME/PRENUME	CONTACT
1.	BRD - GSG	Cristian Neacsu	cristian.neacsu@brd.ro
2.	Raiffeisen Bank	Stefan Ciobotaru	stefan-cristi.ciobotaru@rzb.ro
3.	BancPost	George Tolvai	gheorghe.tolvai@bancpost.ro
4.	Bank Leumi	Rogozan Liuta	liuta.rogozan@leumi.ro
5.		Diana Costras	diana.costras@leumi.ro
6.	BCR	Daniela Bosman	daniela.bosman@bcr.ro
7.		Carmen Andrei	carmen.andrei@bcr.ro
8.	Banca Millennium SA	Paul Radut	paul.radut@millenniumbank.ro
9.	CEC Bank	Constanta Trif	constantina.trif@cec.ro

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

GRUPUL DE LUCRU

SEPA Programme Management Forum

Nr.	BANCA	NUME/PRENUME	CONTACT
1.	BCR	Alfred Schmid	alfred.schmid@bcr.ro
2.	Raiffeisen Bank	Razvan Oprea	razvan.oprea@rzb.ro
3.	BRD - GSG	Cristian Neacsu	cristian.neacsu@brd.ro
4.	BRD - GSG	Maria Sheikh - Ahmad	maria.sheikh-ahmad@brd.ro
5.	TransFonD	Mihaela Roman	mihaela.roman@transfond.ro
6.	Bank Leumi	Dan Negrau	dan.negrau@leumi.ro
7.		Bara Carmen	carmen.bara@leumi.ro
8.	CREDIT COOP	Constantin Verdes	cverdes@creditcoop.ro

GRUPUL DE LUCRU

SEPA Scheme Management

Nr.	BANCA	NUME/PRENUME	CONTACT
1.	Unicredit - Tiriac	Roxana Anescu	roxana.anescu@unicredit.ro
2.	Raiffeisen Bank	Razvan Oprea	razvan.oprea@rzb.ro
3.	BRD - GSG	Cristian Neacsu	cristian.neacsu@brd.ro
4.	BRD - GSG	Maria Sheikh - Ahmad	maria.sheikh-ahmad@brd.ro
5.	TransFonD	Mihaela Roman	mihaela.roman@transfond.o
6.	Bank Leumi	Cristian Mancas	cristian.mancas@leumi.ro
7.		Radu Gorgon	radu.gorgon@leumi.ro
8.	CREDIT COOP	Elena Mioara Neagu	ileana.neagu@creditcoop.ro

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

Banca Națională a României (Observatori)

Nr.	NUME/PRENUME	CONTACT
1.	Sabin Carantina, Director Direcția Plăți	sabin.carantina@bnro.ro
2.	Razvan Vartolomei, Director Adjunct Direcția Plăți	razvan.vartolomei@bnro.ro
3.	Luiza Lucaci, Consilier Direcția Plăți	luiza.lucaci@bnro.ro
4.	Mircea Tomescu, Referent specialitate Direcția Plăți	mircea.tomescu@bnro.ro

4.4 Decizii cu privire la proiectul SEPA

Nr.	Decizia	Structura implicată	Data
1	ARB - membră a Consiliului European al Plăților	CA al ARB	martie 2007
2	Constituirea Comisiei SEPA	CA al ARB	martie 2007
3	Constituirea grupurilor de lucru pentru proiectul SEPA	CA al ARB	martie 2007
4	Nominalizări pentru grupurile de lucru ale Consiliului European al Plăților	CA al ARB	iunie 2007
5	Adoptarea unei organizări de proiect la nivelul comunității bancare pentru proiectul SEPA	CA al ARB	septembrie 2007
6	Constituirea echipei de proiect SEPA pentru elaborarea Planului național de implementare și migrare la SEPA	CA al ARB	septembrie 2007
7	Îndeplinirea rolului NASO - <i>National Adherence Support Organization</i> de către ARB	CA al ARB	septembrie 2007
8	Înființarea unui Comitet de coordonare a proiectului SEPA la nivel național	CA al ARB	septembrie 2007
9	Înființarea unui Forum național de consultări pentru proiectul SEPA	CA al ARB	septembrie 2007
10	Alinierea instrumentelor de plată în lei la standardele SEPA	CA al ARB	septembrie 2007
11	Elaborarea strategiei de comunicare SEPA	CA al ARB	februarie 2008

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

Nr.	Decizia	Structura implicată	Data
12	Reanalizarea oportunității existenței unei faze intermediare pentru plăți naționale conforme cu standardele SEPA, înainte de trecerea la euro	Comitetul Național SEPA	martie 2008
13	Transmiterea la Consiliul European al Plăților a logo-ului bilingv engleză/română	Comitetul Național SEPA	martie 2008
14	Implementarea unei surse naționale de informare pe Internet privind problematica SEPA	Comitetul Național SEPA	martie 2008
15	Modificarea Planului național de implementare și migrare la SEPA conform cerințelor BNR (Adresa Direcției Plăți a BNR cu nr. VII.1/523/05.03.2008).	Comitetul Național SEPA	aprilie 2008
16	Aprobarea Planului național de implementare și migrare la SEPA, versiunea 1.0, ediția mai 2008 și publicarea acestuia pe site-urile Asociației Române a Băncilor, Ministerului Economiei și Finanțelor, TransFonD și Băncii Naționale a României.	Comitetul Național SEPA	mai 2008

4.5 Evenimente / acțiuni de publicitate SEPA derulate în anul 2007

2007	Eveniment / Acțiune	Organizator / Responsabil	Detalii
Aprilie 2007	Seminar <i>SEPA, TARGET2, TARGET2 Securities</i> (Banca Națională a României, 23 aprilie 2007)	Banca Națională a României	Obiectiv: Informarea sistemului bancar asupra stadiului proiectelor europene în domeniul infrastructurilor de plăți și decontări în euro: SEPA, TARGET2, TARGET2 Participanți: instituții de credit, Banca Națională a României, Asociația Română a Băncilor, Ministerul Economiei și Finanțelor, TransFonD
Iulie - decembrie 2007	Publicarea unei serii de 5 articole dedicate viitorului plăților în euro și proiectului SEPA în revista Market Watch, distribuită în mediul financiar-bancar și de afaceri	Asociația Română a Băncilor	Scop: Prezentarea proiectului SEPA pentru mediul financiar-bancar și de afaceri: istoric, obiective, componente, organizare, standarde, implicații asupra sistemului bancar

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

2007	Eveniment / Acțiune	Organizator / Responsabil	Detalii
			românesc
Octombrie 2007	Seminarul <i>SEP, SEPA și băncile din România</i> (Hotel Ramada, Sibiu, 31 octombrie 2007)	TransFonD	Scop: analiza implicațiilor SEPA pentru sistemele de plăți și infrastructurile de compensare și decontare din România Participanți: instituții de credit, Asociația Română a Băncilor, Banca Națională a României, Ministerul Economiei și Finanțelor, TransFonD, furnizori de soluții informatice pentru sisteme de plăți
Noiembrie 2007	Prezentare a proiectului SEPA, a stadiului său și implicațiilor asupra sistemului bancar românesc - în cadrul Forumului Bancar Român (Hotel Marriott, București, 28 noiembrie 2007)	Finmedia, cu sprijinul Asociației Române a Băncilor	Scop: Informare asupra obiectivelor și stadiului proiectului SEPA pentru mediul financiar-bancar și de afaceri Participanți: instituții de credit, Asociația Română a Băncilor, Banca Națională a României, Ministerul Economiei și Finanțelor, TransFonD, reprezentanți ai mediului de afaceri
Noiembrie 2007	Prezentare a proiectului SEPA și implicațiilor asupra sistemului bancar românesc - cu ocazia lansării raportului <i>World Payments Report 2007</i> - autori: Cap Gemini, ABN Amro și EFMA (Hotel Hilton, București, 12 noiembrie 2007)	Cap Gemini, cu sprijinul Asociației Române a Băncilor și Institutului Bancar Român	Scop: Informare asupra obiectivelor și stadiului proiectului SEPA pentru mediul financiar-bancar și de afaceri Participanți: instituții de credit, Asociația Română a Băncilor, Institutul Bancar Român, furnizori de soluții IT, consultanți, reprezentanți ai mediului de afaceri

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

4.6 Evenimente / acțiuni de publicitate SEPA planificate pentru 2008

2008	Eveniment / Acțiune	Organizator / Responsabil	Detalii
Ianuarie 2008	Întâlnire a Băncii Naționale a României cu reprezentanții Consiliului Național al Întreprinderilor Mici și Mijlocii (Excellence Business Club, 25 ianuarie 2008)	Banca Națională a României	Scop: Prezentarea stadiului proiectului SEPA în Uniunea Europeană și în România și a beneficiilor SEPA pentru întreprinderile mici și mijlocii; implicarea acestora în proiectul SEPA
Februarie - decembrie 2008	Continuarea seriei de articole dedicate proiectului SEPA în revista Market Watch, distribuită în mediul financiar-bancar și de afaceri	Asociația Română a Băncilor	Scop: Informare asupra evoluției proiectului SEPA pentru mediul financiar-bancar și de afaceri: istoric, obiective, componente, organizare, standarde, implicații asupra sistemului bancar românesc; beneficiile implementării SEPA pentru corporații, consumatori, administrații publice
Aprilie 2008	Seminar de prezentare SEPA, adresat clienților, asociațiilor patronale, administrațiilor publice locale (Institutul Bancar Român, 15 aprilie 2008)	Asociația Română a Băncilor și Institutul Bancar Român	Scop: Informare asupra obiectivelor, componentelor și stadiului proiectului SEPA pentru clienții băncilor, inițierea dialogului cu clienții, constituirea Forumului Național SEPA Participanți: instituții de credit, Asociația Română a Băncilor, Banca Națională a României, Ministerul Economiei și Finanțelor, TransFonD, clienți, asociații patronale, administrații publice locale
Mai 2008	Conferința SEPA - Concepte și realizări (Hotel Marriott, București, 9 mai 2008)	Finmedia, cu sprijinul Asociației Române a Băncilor	Scop: Informare asupra obiectivelor, componentelor și stadiului proiectului SEPA pentru mediul de afaceri, furnizori de soluții IT, de infrastructuri, consultanți Participanți: instituții de credit, Asociația Română a Băncilor,

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

2008	Eveniment / Acțiune	Organizator / Responsabil	Detalii
			Banca Națională a României, Ministerul Economiei și Finanțelor, TransFonD, reprezentanți ai mediului de afaceri
Mai 2008	Întâlnire a Băncii Naționale a României cu reprezentanții ai organizațiilor patronale: corporații, comercianți, furnizori de servicii și utilități	Banca Națională a României	Scop: Prezentarea stadiului proiectului SEPA în Uniunea Europeană și în România și a beneficiilor SEPA pentru companii; implicarea acestora în proiectul SEPA
Mai 2008	Publicare material SEPA - revista Piața Financiară, destinată mediului financiar-bancar și de afaceri	Asociația Română a Băncilor	Scop: Prezentarea stadiului proiectului SEPA în Uniunea Europeană și în România
Iunie - Octombrie 2008	Întâlniri ale Asociației Române a Băncilor cu reprezentanții ai corporațiilor, ai consumatorilor, cu organizațiile patronale și administrațiile publice locale	Asociația Română a Băncilor	Scop: Stabilirea de contacte cu clienții băncilor, cu asociațiile consumatorilor, asociațiile patronale, administrațiile publice locale, pentru implicarea acestora în proiectul SEPA
Octombrie 2008	Seminar SEPA - adresat clienților, evaluarea stadiului implementării SEPA în România (Institutul Bancar Român)	Asociația Română a Băncilor și Institutul Bancar Român	Scop: Evaluarea stadiului implementării SEPA în România, a acțiunilor care trebuie întreprinse în continuare Participanți: instituții de credit, Asociația Română a Băncilor, Banca Națională a României, Ministerul Economiei și Finanțelor, TransFonD, clienți, asociații patronale, administrații publice locale
Octombrie 2008	Forumul Național SEPA (Institutul Bancar Român)	Asociația Română a Băncilor	Participanți: instituții de credit, Asociația Română a Băncilor, Banca Națională a României, Ministerul Economiei și Finanțelor, TransFonD, clienți, asociații patronale, administrații publice locale

4.7 Abrevieri

ACH	Automated Clearing House
AOS	Additional Optional Services
ARB	Asociația Română a Băncilor
ATM	Automated Teller Machine
BIC	Bank Identification Code
BNR	Banca Națională a României
CSM	Clearing and Settlement Mechanism
E2E STP	End-to-End Straight-Through-Processing
EACB	European Association of Cooperative Banks
EBA	Euro Banking Association
EBF	European Banking Federation
ECB	European Central Bank
EMV	Standard inițiat de Europay, MasterCard și VISA pentru a asigura interoperabilitatea cardurilor IC (Chip Card), a terminalelor ATM, POS, pentru autentificarea plăților cu carduri.
EPC	European Payments Council
ESBG	European Savings Banks Group
EU	European Union
IBAN	International Bank Account Number
ISO	International Organisation for Standardisation
MEF	Ministerul Economiei și Finanțelor
NASO	National Adherence Support Organization
PE-ACH	Pan-European Automated Clearing House
POS	Point of Sale
PSD	Payment Services Directive
ReGIS	Romanian Electronic Gross Interbank Settlement

SEPA - ZONA UNICĂ DE PLĂȚI ÎN EURO
PLAN NAȚIONAL DE IMPLEMENTARE ȘI MIGRARE - ROMÂNIA

RTGS	Real-Time Gross Settlement
SaFIR	Sistemul de înregistrare și decontare a operațiunilor cu titluri de stat
SEPA	Single Euro Payments Area
SCF	SEPA Cards Framework
SCT	SEPA Credit Transfer
SDD	SEPA Direct Debit
SECA	Single Euro Cash Area
SENT	Sistemul Electronic pe bază Netă al TransFonD
SEP	Sistemul Electronic de Plăți
SOP	SEPA On-line Payments
STEP2	Casa de compensare automată pan-europeană pentru plăți de mică valoare în euro
STP	Straight-Through-Processing
SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications
TransFonD	Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări
UNIFI	UNiversal Financial Industry message scheme
UNCITRAL	United Nations Commission on International TRAdE Law
XML	eXtensible Markup Language