

SWIFT BUSINESS FORUM

Interoperabilitate și inovație În serviciile financiar-bancare

Cea de-a șasea ediție a SWIFT Business Forum România, eveniment organizat în data de 28 octombrie 2015 la București, de Asociația Română a Băncilor și SWIFT, a reunit reprezentanții comunității financiar-bancare, autorităților de reglementare, infrastructurilor de piață și mediului de afaceri, pentru a discuta despre standarde, interoperabilitate, impactul revoluției digitale, tendințe, oportunități și provocări la nivelul industriei.



Rodica Tuchilă

Director Asociația Română a Băncilor,
Președinte Grupul de Utilizatori SWIFT
România

Lucrările Forumului au fost deschise de Radu Grațian Ghețea, Președinte al Grupului Membrii SWIFT din România și Președinte CEC Bank, care a vorbit despre schimbările semnificative pe care era digitală le va produce asupra operațiunilor bancare în viitorul apropiat și despre necesitatea de a identifica soluții pentru diminuarea riscurilor. În acest context, Radu Ghețea s-a referit la soluția lansată la sfârșitul anului 2014 de SWIFT, și anume Know Your Correspondent – KYC Registry, subliniind că utilizarea acestui registru poate fi esențială pentru diminuarea riscurilor la nivelul comunității bancare. „În România există deja interes pentru soluția lansată de SWIFT și pot spune că CEC Bank este deja parte a acestui proiect. Sper ca în scurt timp să putem fi certificați de SWIFT” – a precizat Radu Ghețea.

Sergiu Oprescu, Președinte al Consiliului Director al Asociației Române a Băncilor și

Președinte Executiv Alpha Bank România, a vorbit despre sistemul bancar din România, care s-a dovedit a fi foarte rezilient în ultimii ani, indicatorul de solvabilitate de 18% fiind unul dintre cele mai mari din regiune. Remarcând că sectorul bancar românesc este printre puținele din Uniunea Europeană care, în timpul crizei, nu au avut nevoie de susținere din bani publici, Sergiu Oprescu a adăugat că acesta susține și contribuie permanent la dezvoltarea economiei românești.

„În opinia mea, trei lucruri au avut un impact important asupra sectorului bancar. Primul este reprezentat de creditele neperformante, schimbarea comportamentului clienților și modalitățile noi în care se gestionează riscurile, plus guvernanta corporatistă. Toate aceste lucruri însemnau provocări și sistemul bancar trebuia să se ajusteze pe o bază regulată. În al doilea rând, de fiecare dată când apare o criză, există o tendință către supra-reglementare. Sper că vom avea înțelepciunea, în România, să avem o structură corectă între nivelul de reglementare și inovație. Un al treilea factor este concurența continuă din partea entităților non-bancare. Cred că această concurență va ajuta sistemul bancar să fie constructiv”, a explicat Sergiu Oprescu.

Michael Formann, Head of SWIFT Austria/CEE, a prezentat elementele cheie ale strategiei SWIFT 2020, care definește o agendă ambițioasă pentru comunitatea SWIFT în următorii cinci ani, pentru a răspunde provocărilor aduse de evoluția tehnologiei, de noile reglementări și de

cerințele în continuă transformare ale pieței. El a vorbit despre cele trei dimensiuni principale ale acestei strategii: creșterea și consolidarea serviciilor de mesagerie de bază pentru plăți și produse de investiții financiare, extinderea ofertei pentru infrastructurile de piață și un portofoliu consistent de soluții de conformitate cu reglementările privind criminalitatea financiară.

În contextul SWIFT2020, o preocupare importantă a SWIFT este evoluția costurilor cu mesageria financiară. Andre Boico, Head of Pricing, a arătat că SWIFT va continua să acționeze pentru scăderea prețurilor mesajelor și pentru pachete de oferte personalizate care să satisfacă cerințele pieței. În ceea ce privește traficul SWIFT, acesta a manifestat o creștere stabilă și puternică, de aproximativ 10% față de aceeași perioadă a anului trecut. Andre Boico a remarcat că România a cunoscut o creștere a traficului SWIFT de peste 50% pe parcursul ultimilor cinci ani.

Un subiect important al Forumului l-a constituit portofoliul de soluții dezvoltat de SWIFT în ultimii ani pentru a sprijini instituțiile financiar-bancare să răspundă provocărilor de conformitate cu reglementările privind criminalitatea financiară. Julien Laurent, Specialist KYC/AML SWIFT, a prezentat soluțiile SWIFT pentru monitorizarea sancțiunilor, cunoașterea clienței și prevenirea spălării banilor. O atenție deosebită a fost acordată Registrului Know Your Customer – KYC Registry, o platformă centralizată la nivel global pentru a stoca datele



și documentele calificate ale instituțiilor financiar-bancare pe care acestea le pot consulta atunci când stabilesc, actualizează sau evaluează relațiile cu băncile corespondente.

Forumul a continuat cu o sesiune dedicată standardelor în industria financiar-bancară. Dezbaterile privind viitorul standardelor a fost deschisă pornind de la situația coexistenței mai multor standarde la nivelul industriei financiar-bancare și necesitatea asigurării interoperabilității între instituțiile financiare, infrastructurile de piață și comunitățile de utilizatori finali. Familia de standarde ISO 20022 a devenit în ultimii ani opțiunea preferată de standarde de mesagerie financiară pentru infrastructurile de piață și câștigă de asemenea teren în spațiul corporație-bancă. Margaux Monforti, Expert ISO 20022 Business Development SWIFT, a prezentat tendințele și stadiul adoptării ISO 20022, subliniind rolul SWIFT de a sprijini comunitatea în procesul de adoptare a standardelor, precum și pentru a exploata la maximum oportunitățile oferite de aceste standarde.

Referindu-se la infrastructurile europene de piață și ISO 20022, Luiza Lucaci, șef Departament TARGET2 Banca Națională a României, a vorbit despre stadiul proiectului Băncii Centrale Europene de migrare a platformei TARGET2 la ISO 20022, precum și despre proiectul TARGET2 Securities, care va utiliza aceleași standarde de mesagerie.

Michael Formann a subliniat inițiativele de adoptare a standardelor ISO 20022 pe piața operațiunilor cu produse de investiții financiare. Sesiunea dedicată standardelor s-a încheiat cu



un studiu de caz privind proiectul Asociației Române a Băncilor pentru implementarea portalului SWIFT MyStandards în scopul administrării eficiente a standardelor pentru mesajele de plăți la nivelul comunității bancare, prezentat de Luminița Soitu, Consultant Financiar Bancar.

Trecând de la standarde către tehnologie, Judit Baracs a prezentat noutățile privind SWIFTRef, utilitarul proiectat la nivelul industriei pentru constituirea, întreținerea și furnizarea de date de referință în domeniul plăților.

Moderând sesiunea finală a Forumului dedicată tehnologiei, Kevin Johnson, Innotribe

Startup Challenge Manager SWIFT, a provocat audiența prin câteva aspecte concrete privind „ruptura digitală”, ritmul exponențial al schimbării, noile entități intrate în peisajul serviciilor financiar-bancare și destructurarea modelului băncilor corespondente, subliniind necesitatea colaborării între sectorul bancar și companiile FinTech.

Corina Mihalache, CEO Allevo, a descris provocările cu care se confruntă astăzi antreprenorii și a vorbit despre importanța colaborării dintre sectorul bancar și companiile FinTech pentru dezvoltarea și livrarea în timp util a unor produse și servicii care să corespundă cerințelor pieței.

Canalele digitale iau locul din ce în ce mai mult canalelor bancare tradiționale. Alexandru Biță, Director eBusiness Libra Bank, a vorbit despre canalele digitale lansate de banca sa pe piața românească și despre produsele dezvoltate în baza colaborării și parteneriatului dintre bancă și clienții săi.

Elie Lasker, Senior Manager Market Infrastructures SWIFT, a prezentat ultimele evoluții privind sistemele de plăți în timp real și a subliniat rolul SWIFT în dezvoltarea acestor sisteme, în baza expertizei dobândite în definirea de standarde și ca furnizor al unei infrastructuri securizate la nivel global.

Apariția unor sisteme de plăți instant, o preocupare majoră de ultimă oră la nivel european, preocupă în egală măsură și comunitatea bancară din România. Laurențiu Mura, Project Manager Transfond, operatorul infrastructurii de plăți din România, a prezentat viziunea Transfond pentru un sistem de plăți în timp real și provocările dezvoltării unui astfel de sistem la nivel național.

SWIFT Business Forum România s-a dovedit și în acest an o platformă reală pentru schimbul de informații, comunicare și colaborare la nivelul comunității financiar-bancare din România. Din perspectiva responsabilității sociale, cu ocazia organizării la București a acestui eveniment, SWIFT a anunțat sprijinul său pentru SOS Children's Village București, donând acestei organizații 5.000 de euro pentru programul de consolidare a familiei.

Mai multe informații și materialele prezentate în cadrul Forumului sunt publicate pe site-ul Asociației Române a Băncilor
<http://www.arb.ro/swift-business-forum-romania-editia-a-vi-a/>