



FORUMUL NAȚIONAL SEPA, IBR, 12 mai 2011



**Programul
SEPA**

Magdalena OPREA-VINTILĂ, Project Manager

12.05.2011, București

Agenda

1 TransFonD – compania comunității bancare

2 Modernizarea Sistemului Electronic de Plăți

3 Programul SEPA TransFonD

4 SEPA RON

5 Plăți în EURO

TransFonD – compania comunității bancare



✓ 2005 – Sistemul Electronic de Plăți (**SEP**)

PAID-07

✓ 2008 – Procesarea Automată a Instrumentelor de Debit (**PAID**)



✓ 2009 – Servicii de Arhivare Electronică (**e-Arhiv@**)



✓ 2009 – Linia de Urgență pentru Carduri (**LUC**)



✓ 2010 – Servicii de Facturare Electronică (**e-Factor@**)

Modernizarea Sistemului Electronic de Plăți

1

Solicitarea Asociației Române a Băncilor ca TransFonD să implementeze un sistem de compensare pentru plățile în lei, conform cu cerințele SEPA

2

Cerințele de implementare:

- Adoptarea formatelor de mesaje SEPA (ISO 20022)
- Asigurarea conversiei pentru participanții care vor utiliza ordinul de plată non-SEPA
- Permitearea participării indirecte în sistem

3

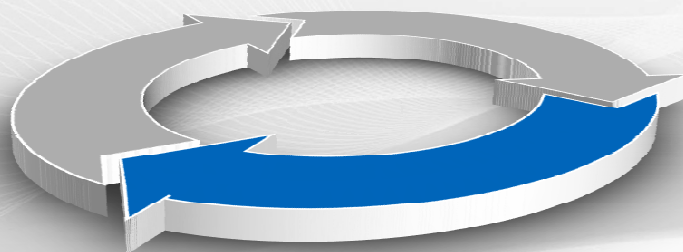
Dificultățile de implementare a produsului de *direct debit*

Modernizarea Sistemului Electronic de Plăți

Standarde noi pentru ordinul de plată (**SEPA Credit Transfer**) și debitul direct (**SEPA Direct Debit**)

Îmbunătățire a serviciului de debitare directă; servicii adiționale opționale:

- Servicii de emitere, stocare, management de mandate SDD
- Servicii de validare a mesajelor de direct debit cu mandatul existent în Registrul de Mandate



Plăți în EURO cu decontare în TARGET2 și inter-operabilitate cu alte Case de Compensare, pentru tranzacții transfrontaliere

Programul SEPA TransFonD

Conținut și plan actualizate

- Proiectul Servicii de Plăți SEPA, cu 2 etape:
 - SEPA-RON (august 2011)
 - SEPA-EUR (aprilie 2012) } un singur sistem
- Proiectul Servicii Conexa SEPA – managementul centralizat al mandatelor SDD
- Proiectul Servicii SWIFT – implementarea infrastructurii SWIFT necesară decontării plăților în euro



Programul SEPA TransFonD

Obiective

- Noul sistem să poată procesa și actualele formate de mesaje pentru plățile în lei, pe o perioadă determinată
- Pentru bănci sistemul să ofere îmbunătățiri ale actualelor funcționalități, să proceseze mesaje în format SEPA, să asigure conversia mesajelor CT ↔ SCT
- Corporațiile să poată utiliza noile scheme de debitare directă, SEPA DD (B2C și B2B)
- Băncile și Casa de Compensare să fie pregătite pentru trecerea lină la EURO, prin utilizarea aceluiași sistem, cu altă monedă
- Costul implementării să se mențină la un nivel redus, atât pentru TransFonD, cât și pentru participanți



SEPA RON

Caracteristicile noului sistem electronic de plăți

- Aplicația va procesa mesaje de plată atât în formatul actual cât și în format SEPA
- Un participant va putea alege să utilizeze:
 - CT sau SCT (numai una dintre scheme, nu ambele simultan)
 - DD și/ sau SDD (dacă are acest produs în portofoliu)
 - ID (cecuri, bilete la ordin și cambii)
- Aplicația va converti mesajele OP și OP de returnare a unei plăți în mesaje în format **SEPA Credit Transfer**, în cazul în care:
 - banca destinatară utilizează mesaje SEPA
sau, invers:
 - banca inițiatoare utilizează SCT, iar banca destinatară folosește formatul actual CT
- Pentru Direct Debit nu există conversie de format de mesaj
- Aplicația va putea procesa și mesaje transmise în numele participanților indirecti

SEPA RON

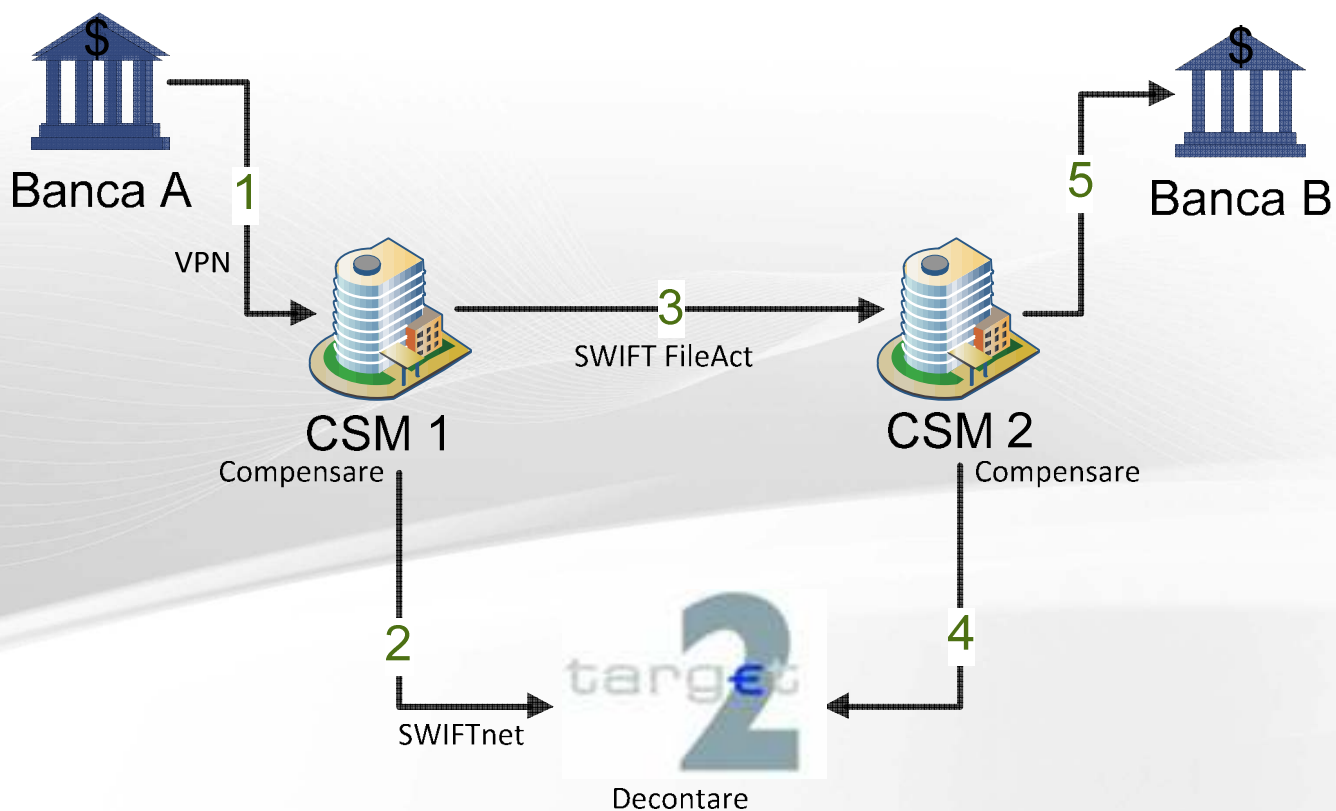


Avantajele noului sistem electronic de plăți

- Oportunitatea de îmbunătățire și modernizare a sistemului actual SENT în vederea trecerii la moneda EUR
- Utilizarea aceluiași standarde de mesaje de plăți ca cele din zona euro poate genera importante avantaje economice și comerciale băncilor din România
- Extinderea perioadei de recepționare fișiere pe toată durata zilei de operare
- Adoptarea schemei SEPA DD poate duce la un management mai eficient al mandatelor DD și poate stimula dezvoltarea acestui produs bancar

Plăți în EURO

Schema de procesare



Plăți în EURO



Avantajele utilizării sistemului EURO SENT

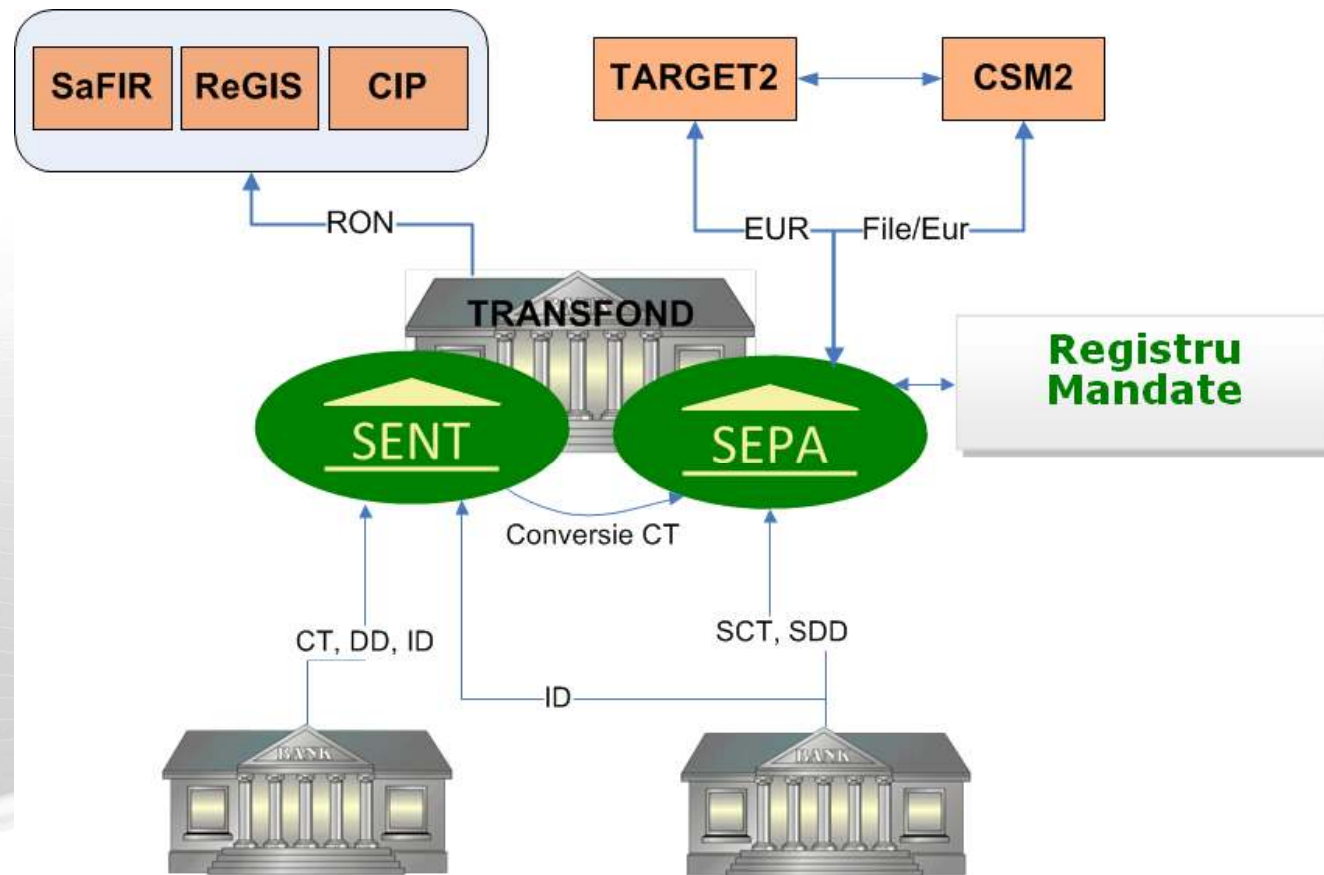
- Transmiterea de mesaje de plată, de la bancă la sistemul SENT, similar plăților în lei (prin rețeaua VPN, în format SEPA, moneda EUR)
- Necesari mai mici de lichiditate față de decontarea pe brut a plăților în TARGET2
- Costuri reduse pentru participanți (față de conturile de corespondent)
- Suport tehnic pentru bănci oferit de aceeași echipă a TransFonD
- Standarde înalte de calitate și disponibilitate a sistemului (99,99%)
- Utilizarea aceluiași sistem pentru tranzacții în 2 monede (lei și euro) – optimizarea proceselor bancare

Plăți în EURO

Cerințele pentru participarea la sistemul EURO

- Contract de participare la sistemul SENT
- Cont deschis în TARGET2 (al participantului sau al grupului)
- Mandat de debitare încheiat de participant cu TransFonD, pentru debitarea contului băncii deschis în TARGET2
- Asigurare de lichiditate pentru decontarea în TARGET2

SENT'12 – infrastructură SEPA



- În 2012 TransFonD va deține și opera un sistem de compensare și decontare pregătit pentru adoptarea monedei unice, oferind servicii de plăți în lei și euro (în spațiul SEPA)

Mulțumesc pentru atenție!



Q & A

Contact:

aoprea@transfond.ro

sepa@transfond.ro