

# Lansarea noilor Scheme de debitare directă în lei

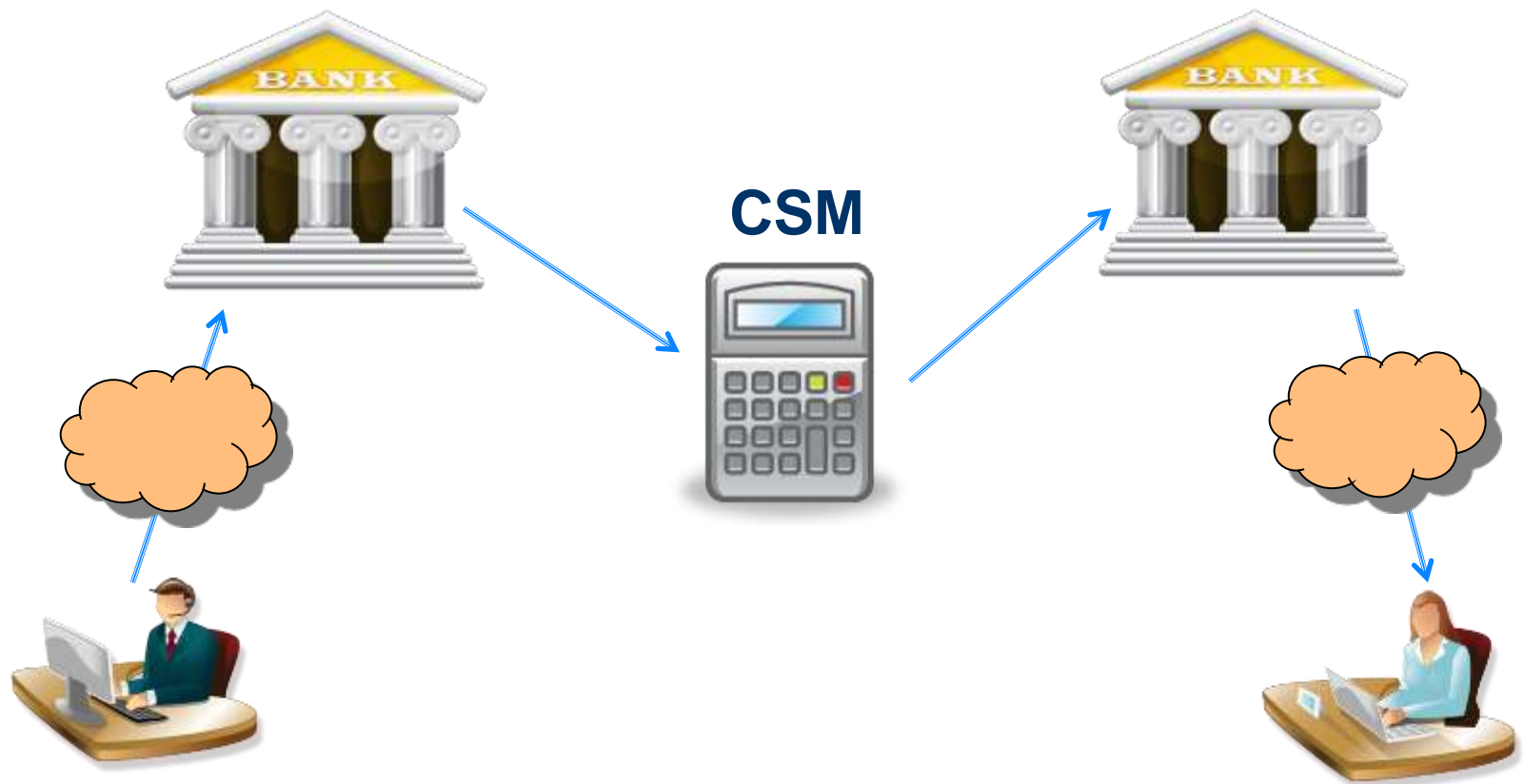
**Constantin Rotaru, Consilier principal Asociația Română a Băncilor**

**FORUMUL BANCAR ROMÂN**

**5 decembrie 2013**

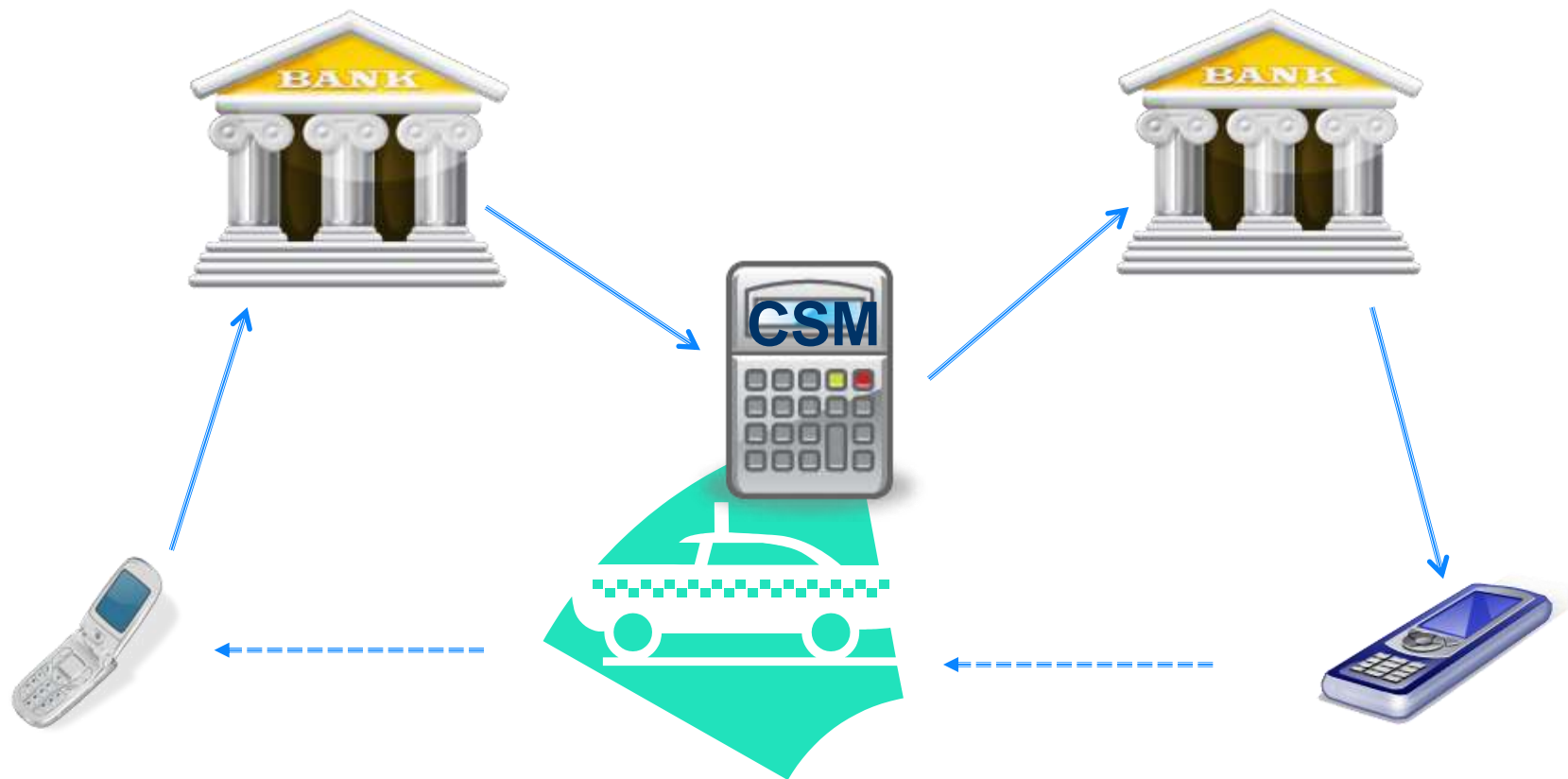
# Standardizare și inovație

## E- payments



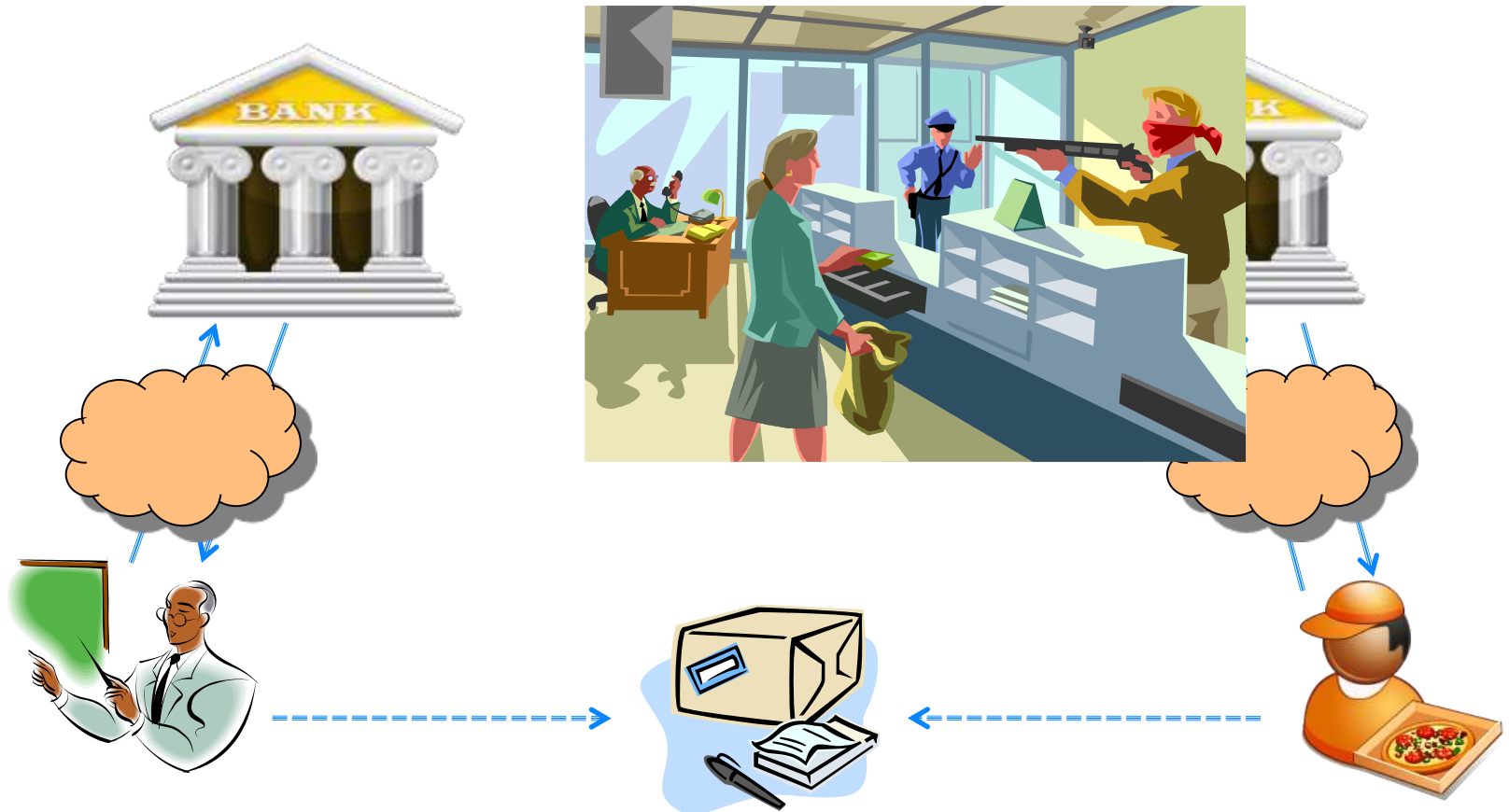
# Standardizare și inovație

## Mobile payments



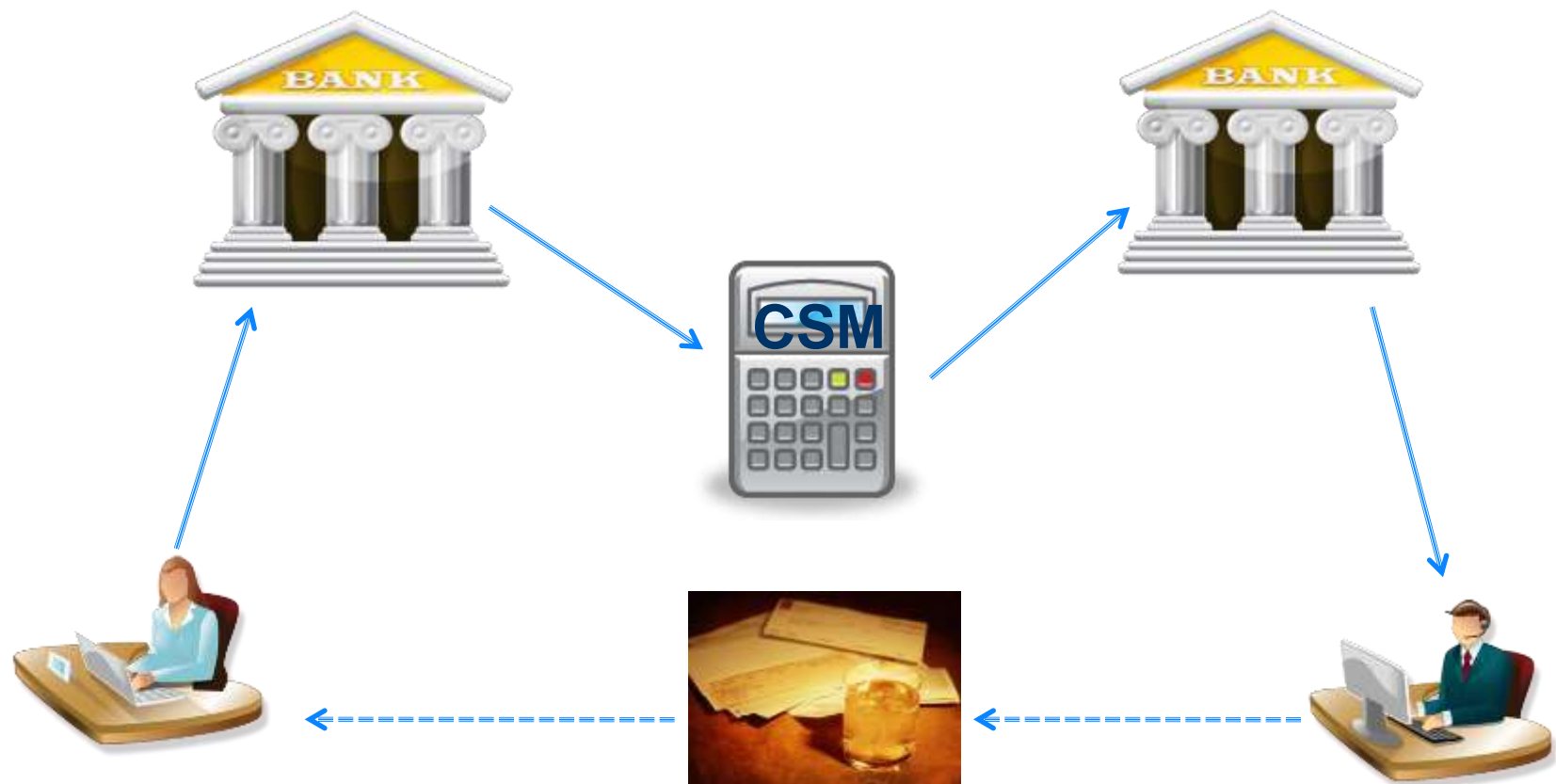
# Standardizare și inovație

## Arhivarea electronică a documentelor



# Standardizare și inovație

## E-invoicing



# Oportunități și provocări

## STP C2C

- Interfață unică cu aplicațiile de plăți
- Cash management la nivelul firmei
- Reconcilierea automată
- Trasabilitatea tranzacțiilor
- Reducerea manualității (riscuri de eroare)
- Reducerea costurilor
- Creșterea vitezei de decontare ⇒ plăți imediate



# Adoptarea Schemelor SDD RON



- ❑ Noiembrie – Decembrie 2013:
  - Adoptarea SDD – RON
  - SDD RON de bază
  - SDD RON B2B
  - Adoptarea RUM
- ❑ 2013 – 2014:
  - Dezvoltare și implementare aplicații interne de decontare în sistemul bancar
  - Dezvoltare și implementare RUM
  - Migrare mandate curente
- ❑ 7 noiembrie 2014: Intrare în producție SDD RON și RUM

# Diferențe SDD RON - Regulile curente



<b>SEPA SDD</b>	<b>DD Rom (Regulamentul BNR nr. 3/2005)</b>
Mandatul se dă de către Debitor Creditorului, Băncii acestuia sau băncii sale. Creditorul sau banca sa transmit o copie a mandatului la banca Debitorului, la cererea acesteia	Mandatul se dă Creditorului și băncii debitorului. Creditorul transmite un angajament de DD la banca sa
Mandatul trebuie să poarte un număr unic.	Nereglementat
Scopul plății și categoria scopului plății sunt definite și standardizate	Nereglementat
Plățile se pot face și în numele/în favoarea altor părți	Plățile se pot face numai în numele debitorului și în favoarea Creditorului
Plățile se pot face și pentru o tranzacție unică	Autorizarea de DD este permanentă pentru o perioada de timp.



# Diferențe SDD RON - Regulile curente



<b>SEPA SDD</b>	<b>DD Rom (Regulamentul BNR nr. 3/2005)</b>
Creditorul/Banca creditoare poate proceda la o returnare in cadrul schemei	Nereglementat
Motivele și procedurile de recuperare în schema de bază (la solicitarea debitorului/băncii debitorului) sunt standardizate	Motive și proceduri standardizate (diferențe în lista de motive și în standarde)
Obligațiile părților sunt clar definite	Obligațiile părților rezultă din Regulament
Criteriile de participare la schemă sunt standardizate. Participanți pot fi și instituții de plată nebancare	Numai băncile și TransFond sunt participanți la schemă
Lista instituțiilor de plată participante la schemă este publică	Nereglementat
Instrucțiunea DD are un format standard	Instrucțiunea DD are un format standard (diferit față de standardul SEPA)
CSM (Clearing settlement mechanism) poate furnizat și pe baze bilaterale	Mecanismul de decontare interbancară poate fi furnizat numai prin ACH

# Avantaje comparative SDD RON vs Regulile curente



- *Uniformitatea practicilor de plăți - simplificarea gestiunii operaționale*
- *Informații standardizate și structurate => permit automatizarea*
- *Simplificarea procedurilor*
- *Asigurarea trasabilității C2C*
- *Proceduri adaptive în funcție de tipologia participanților (B2C, B2B)*
- *Recunoașterea părților asociate participanților*
- *Tratamente standard ale excepțiilor*

# Beneficiile Schemelor de Debitare Directă SEPA RON



## *Pentru Creditori :*

- Standardizarea funcționalităților aplicației de gestiune (lei/euro)
- Modalitate simplă și eficientă de încasare a creanțelor.
- Posibilitatea de a cunoaște exact data încasării
- Certitudinea încasării într-un ciclu temporar prestabilit
- Posibilitatea optimizării cash-flow-ului și a managementului trezoreriei
- Posibilitatea automatizării tratamentelor excepțiilor e.g. refuzuri, returnuri și instrucțiuni reversate
- Posibilitatea încasării creanțelor la diverși debitori printr-un singur instrument
- Reducerea costurilor administrative și a riscurilor operaționale

# Beneficiile Schemelor de Debitare Directă SEPA RON



## *Pentru Debitori :*

- Un instrument simplu de plată a chitanțelor și facturilor
- Contul debitorului este simplu de accesat,
- Economie de timp
- Posibilitatea planificării lichidităților
- Simplitatea și operativitatea reconcilierii pe baza extrasului de cont
- Posibilitatea semnării electronice a mandatului pe baza semnăturii electronice
- O procedură simplă și rapidă de recuperare

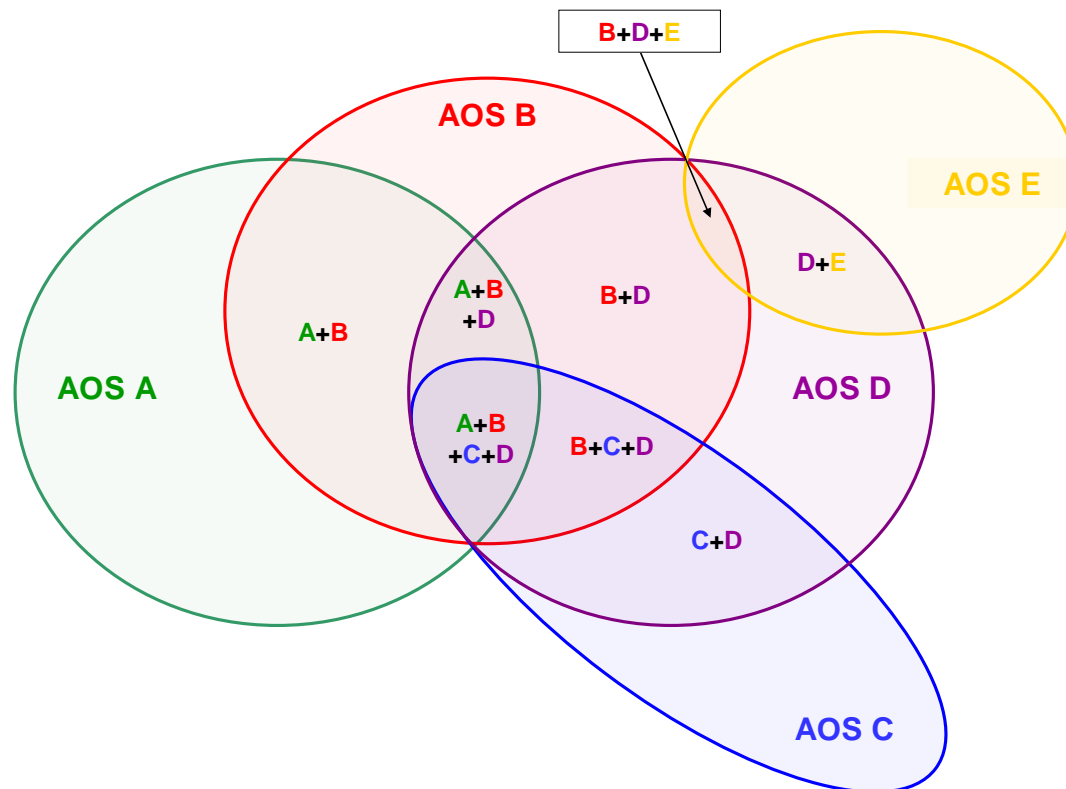
## Oportunități:

---

- ⇒ **Predictibilitatea notificărilor**
- ⇒ **Sumă forfetară și reconciliere periodică**
- ⇒ **Armonizarea datei plății (timing identic)**
- ⇒ **Rambursarea la simpla notificare**
- ⇒ **Utilizarea DD în relațiile B2B**
- ⇒ **Restructurarea scadențelor la facturare**

# Registrul unic de mandate SEPA RON

## Servicii Opționale Adiționale (AOS) - Interacțiunea AOS



## Registrul unic de mandate SEPA RON

### Avantaje:

- Servicii de emitere, stocare, management de mandate SDD;
- Servicii de validare a mesajelor de debitare directă cu mandatul existent în Registrul de Mandate.

### Trăsături:

- Creditorii vor fi identificați printr-un identificator unic (ID Creditor);
- Toți creditorii care realizează încasări prin DD interbancar vor fi înrolați în RUM;
- Fiecare Creditor va fi înrolat de **o singură bancă (banca declarantă)**;
- Gestionarea mandatelor presupune transmitere/recepționare mesaje de mandate, de modificare sau de revocare a mandatelor;
- Formularele de mandat pot fi generate în format .pdf prin Aplicația Mandate AM (web-based);
- Formularele emise prin AM au pre-completate Referința Unică de Mandat (UMR – alocată de AM) și informații despre Creditor.

Q & A



## Dr. Constantin ROTARU

Asociatia Romana a Bancilor  
Str. Sfânta Vineri 34, Sector 3, București  
e-mail: [constantin.rotaru@arb.ro](mailto:constantin.rotaru@arb.ro)  
[www.arb.ro](http://www.arb.ro)