

SEPA DD si REGISTRUL UNIC AL MANDATELOR

Alin Iordan – Senior Product Manager UniCredit Tiriac Bank
Eduard Stoleru – Project Manager SDD – RUM STFD-Transfond



Cuprins

- Contextul SEPA si implementarea standardelor la nivel national
- Particularitati SEPA Direct Debit
- Direct Debit interbancar in Romania
- Sistemul national de gestiune al mandatelor
- Elemente si Circuite mandate (Regulament 3 BNR vs. RUM)
- Implementare sistem



Contextul SEPA si implementarea standardelor la nivel national



- Crearea zonei unice de plati in Euro:

SEPA (Single Euro Payment Area)

- ✓ Implementarea zonei SEPA - extinderea procesului de integrare europeana si în domeniul platilor în Euro
 - ✓ Adoptarea unui singur set de instrumente de plata pentru platile în Euro
 - ✓ Implementarea unor infrastructuri de procesare eficiente
 - ✓ Adoptarea unor standarde tehnice si practici comerciale comune
- In cadrul zonei unice de plati in Euro, EPC (European Payment Council) a elaborat Schemele SEPA Direct Debit CORE si B2B
 - Obiectivul schemelor a fost crearea primului instrument de plata SEPA pentru efectuarea de colectari si plati prin Direct Debit in spatiul european.
 - Schemele definesc seturi de reguli, instructiuni si standarde pentru executarea tranzactiilor de DD in spatiul SEPA
 - Schemele SEPA Direct Debit vor inlocui treptat schemele nationale de Direct Debit in Euro, impunand astfel un singur standard pentru Direct Debit la nivel European.



Contextul SEPA si implementarea standardelor la nivel national

➤ **Conform reglementarii EU 260/2012:**

- ✓ incepand din 2014 tarile din zona Euro (moneda nationala Euro) trebuie sa adopte schemele SDD pentru tranzactiile DD
- ✓ incepand din 2016 tarile membre EU cu alte monede decat EUR trebuie sa adopte schemele SDD pentru tranzactiile DD

➤ **La nivel national comunitatea bancara decide adoptarea schemelor SEPA si pentru LEI:**

- ✓ Adoptarea schemelor SEPA DD pentru DD inter-bancar (termen: octombrie 2014)
- ✓ Migrarea clientilor existenti la aceste standarde
- ✓ Imbunatatirea produsului DD interbancar si optimizarea fluxurilor legate de mandat
- ✓ Cresterea gradului de utilizare al Debitarii Directe



Particularitati SEPA Direct Debit

➤ **Mandatul de Debitare Directa si referinta unica**

- ✓ Autorizarea data Beneficiarului (Creditorul) sa emită cereri de SDD si autorizarea data Bancii Platitoare sa proceseze astfel de cereri
- ✓ Fiecare mandat trebuie sa aiba o referinta unica (Unique Mandate Reference)
- ✓ UMR este obligatoriu, se alocă pentru fiecare mandat SEPA Direct Debit si este in gestiunea Beneficiarului

➤ **Identificatorul clientului Beneficiar (Creditor Identifier)**

- ✓ Fiecare client Beneficiar (Creditor) va fi identificat in spatiul european cu ajutorul unui cod
- ✓ Creditor ID si UMR ofera unicitate mandatului si permit Bancii Platitorului sa verifice fiecare instructiune SDD, sa o proceseze sau sa o refuze
- ✓ Codul Identificator al Beneficiarului va fi alocat la nivel national respectand algoritmul confirmat la EPC

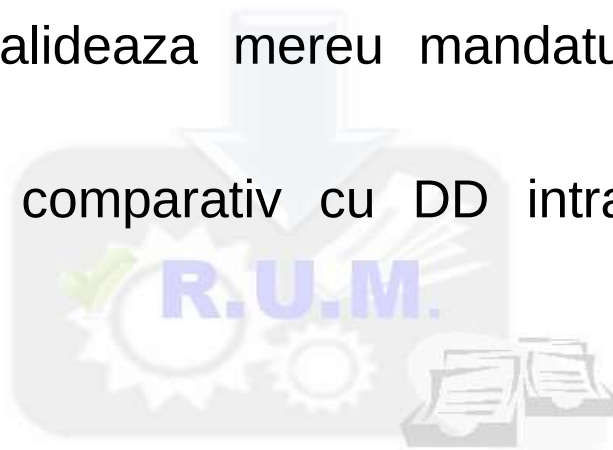
➤ **Obligativitatea validarii mandatului**

- ✓ Bancile Platitoare sunt obligate sa verifice datele din mandat la fiecare SDD primit pentru schema B2B si optional pentru schema CORE



Direct Debit interbancar in Romania

- Reglementat prin Regulamentul BNR 3/2005 si OUG 113/2009
- Fiecare banca utilizeaza propriul standard de mandat
- Mandatul contine datele Platitorului si ale Beneficiarului (Nume, IBAN, CNP/CUI)
- Nu se poate asocia unicitate in relația Mandat - punct de consum/ contract/ cod client; aceste date nu se pot valida (mandat vs. instructiune)
- Efort Platitor: depunerea mandatului doar la banca platitoare si notificarea scrisa a platitorului
- Banca platitoare valideaza mereu mandatul cu cererea de DD primita
- Utilizare restransa comparativ cu DD intrabancar dar si restul produselor de plati



Sistemul national de gestiune al mandatelor

➤ Obiectivele Sistemului

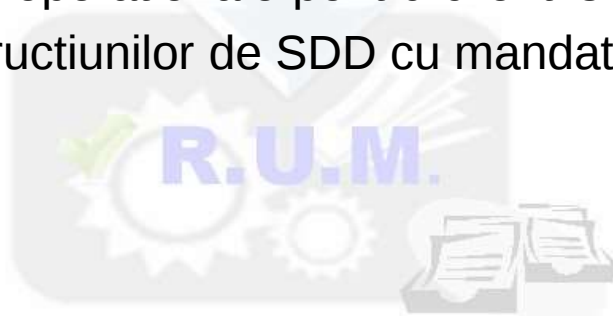
➤ Structura Sistemului

➤ Caracteristici si functionalitati componente



Obiectivele Sistemului

- Facilitarea implementării standardelor SEPA pentru toți participanții la sistemul de DD interbancar
- Crearea și utilizarea unui format unic, standardizat al mandatului în relația interbancară
- Centralizarea datelor despre Beneficiarii (furnizorii) și Bancile care sunt participanți la sistemul de DD interbancar
- Să asigure transmiterea automată, printr-un sistem modern și sigur a datelor de mandat, celuilalt participant (fără ca platitorul să fie obligat să se prezinte și la creditor și la banca sa)
- Crearea unui sistem pentru evidență/ gestiune centralizată a tuturor mandatelor interbancare în spațiul național
- Facilitarea creării de mandate cu UMR unic pentru furnizorii (creditori) care nu pot asigura unicitatea la nivel național dar și pentru bancile care intermediază emiterea mandatului platitorilor și creditorilor
- Optimizarea fluxurilor operaționale pentru clienți și bănci
- Validarea tuturor instrucțiunilor de SDD cu mandatele corespunzătoare



Structura Sistemului de gestiune al mandatelor

➤ Mandatul SDD

- ✓ Format unic creat dupa standardul SEPA

➤ Registru Unic al Mandatelor – RUM

➤ AM: aplicatie de suport pentru generarea mandatelor cu UMR

➤ Interfata cu RUM – SENT

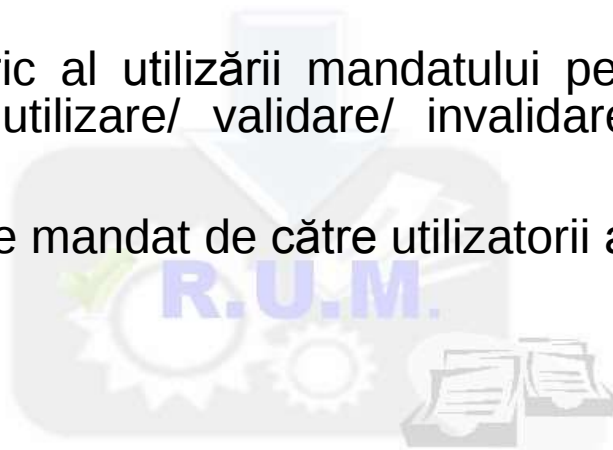
- ✓ Validarea instructiunilor DD trimise prin SENT cu informatia din RUM



Caracteristici si functionalitati componente

Registrul unic al mandatelor (RUM)

- Înregistrarea și gestionarea informațiilor despre creditori
 - ✓ Se realizeaza prin intermediul unei singure banci (banca declarantă, desemnată de creditor)
 - ✓ Gestionarea informațiilor aferente creditorilor înrolați (inclusiv sincronizarea cu AM a listei de creditori înrolați)
- Receptionarea mandatelor de SDD și a imaginilor mandatelor
- Validarea si inregistrarea mandatelor care respectă cerințele legate de format și conținut
- Transmiterea mandatelor către banca destinatară pentru validare sau notificare, după caz
- Stocarea informațiilor referitoare la un mandat de SDD schimbat între bănci.
- Menținerea unui istoric al utilizării mandatului pentru SDD validate (data inscrierii, datele de utilizare/ validare/ invalidare, tranzactii validate cu mandatul)
- Consultarea datelor de mandat de către utilizatorii autorizați



Caracteristici si functionalitati componente

Functii aplicatie de suport pentru generarea mandatelor cu UMR (AM):

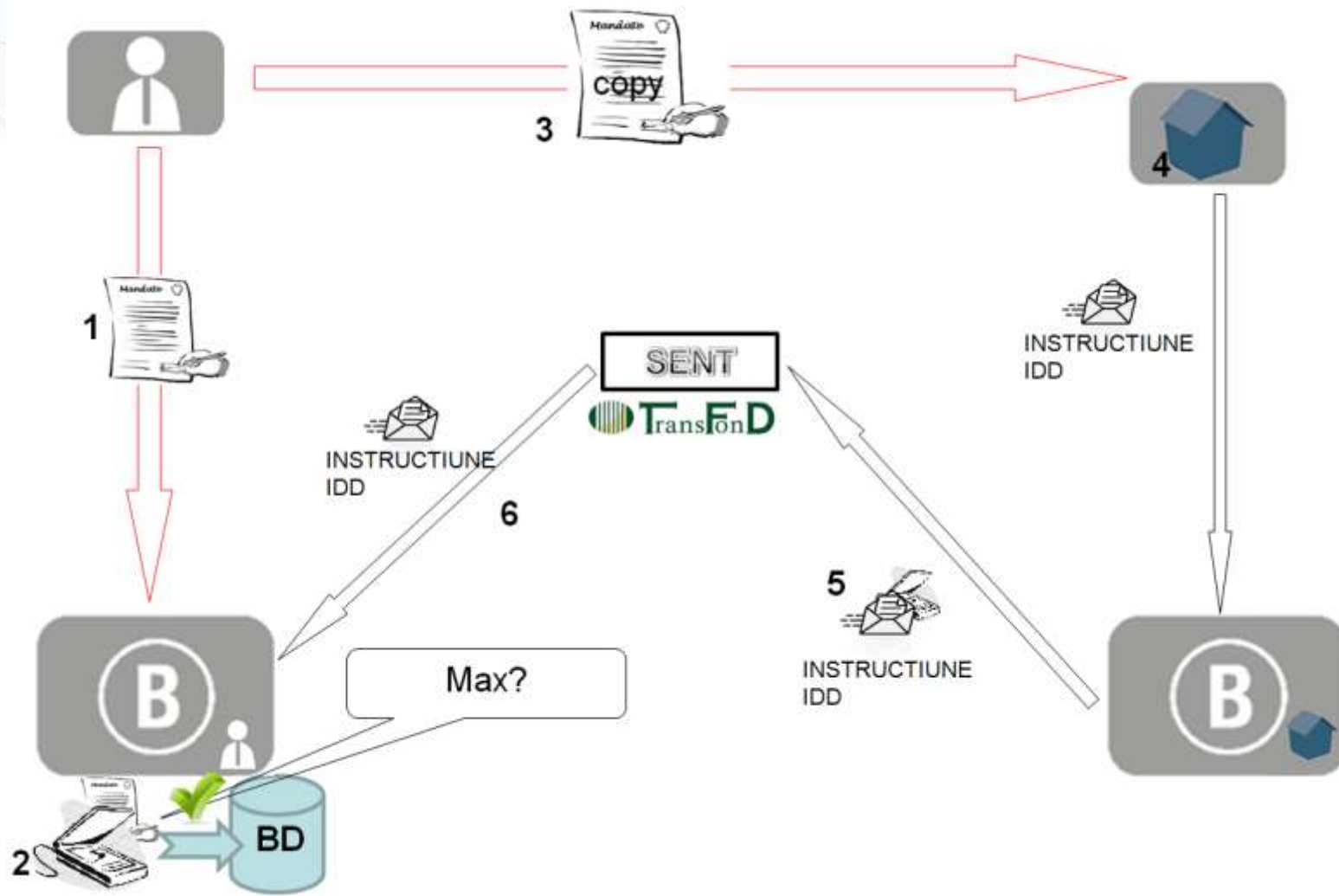
- Conectarea si accesul creditorilor și băncilor, acces online, web based
- Generarea și rezervarea de UMR sau de plaje de UMR pentru fiecare din creditorii activi din RUM, la cererea creditorilor si a bancilor
- Generarea de formulare de mandate in format pdf, precompletate cu datele furnizate de solicitant.
- Rapoarte privind mandatele/ UMR generate/rezervate



Elementele mandatului (Reg. 3 BNR vs. SEPA)

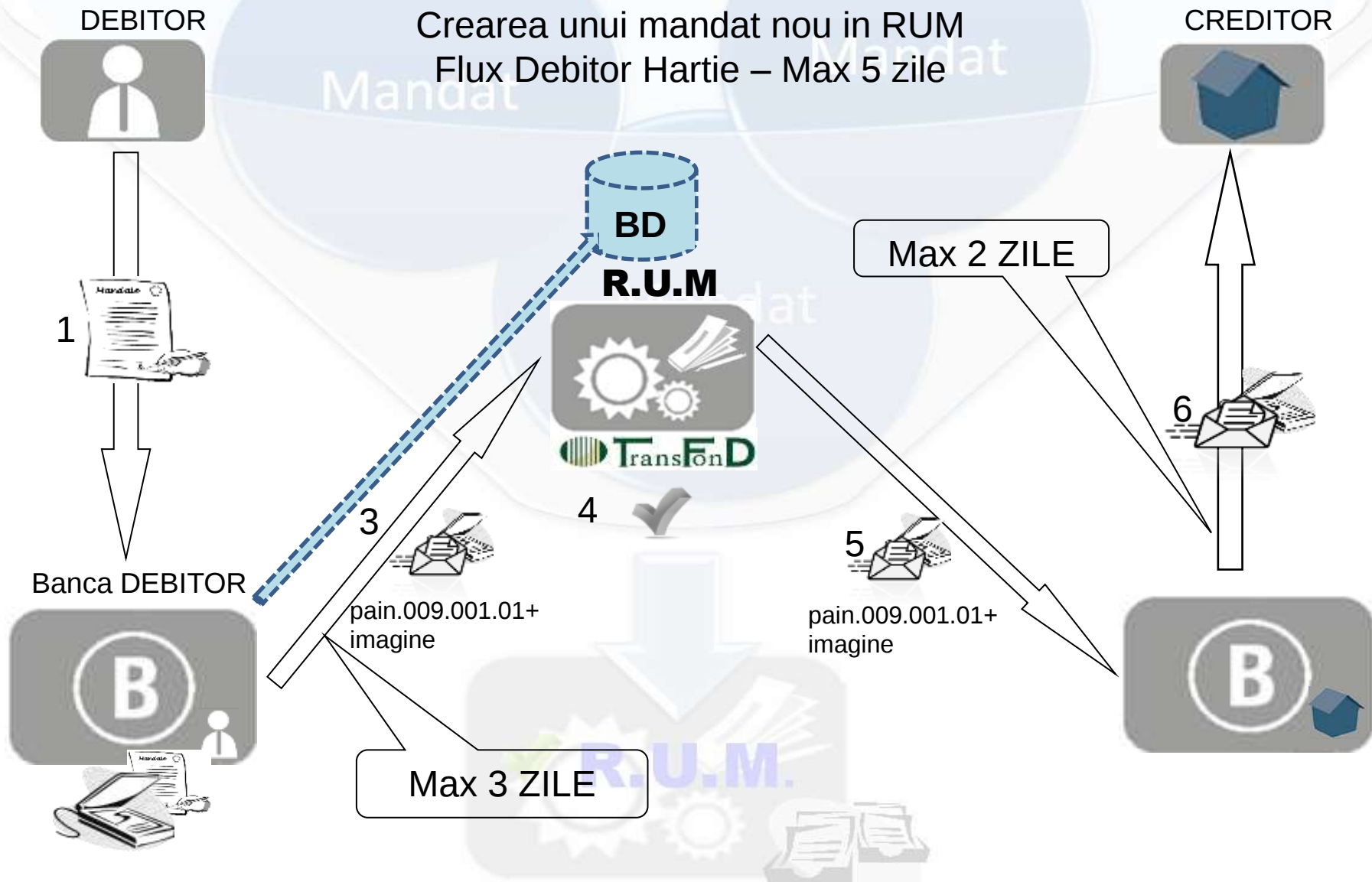
Conform Regulamentului 3	Conform SEPA si cerinte RUM
➤ Identificare ca mandat de DD ➤ Nume si IBAN Platitor ➤ Banca Platitor prin denumire si BIC ➤ Nume si IBAN Beneficiar (Creditor) ➤ Banca Beneficiar prin denumire si BIC ➤ Semnatura Platitor	➤ UMR – referinta unica mandat ➤ tipul platii prin mandat singulara sau recurenta ➤ numele si adresa Platitor (cod postal, tara) ➤ contul IBAN Platitor ➤ codul BIC al Bancii Platitorului ➤ Creditor ID ➤ numele si adresa Beneficiarului (codul postal, tara) ➤ data primei si ultimei colectari ➤ semnaturile Clientului Platitor si Beneficiarului ➤ data semnarii ➤ data si locul semnarii MDD + COD IDENTIFICARE Platitor la Creditor (cod abonat, nr tel, polita, CNP, etc) + suma MAXIMA (obligatoriu PF) sau suma FIXA

Circuite mandate (Reg. 3 BNR vs. RUM)



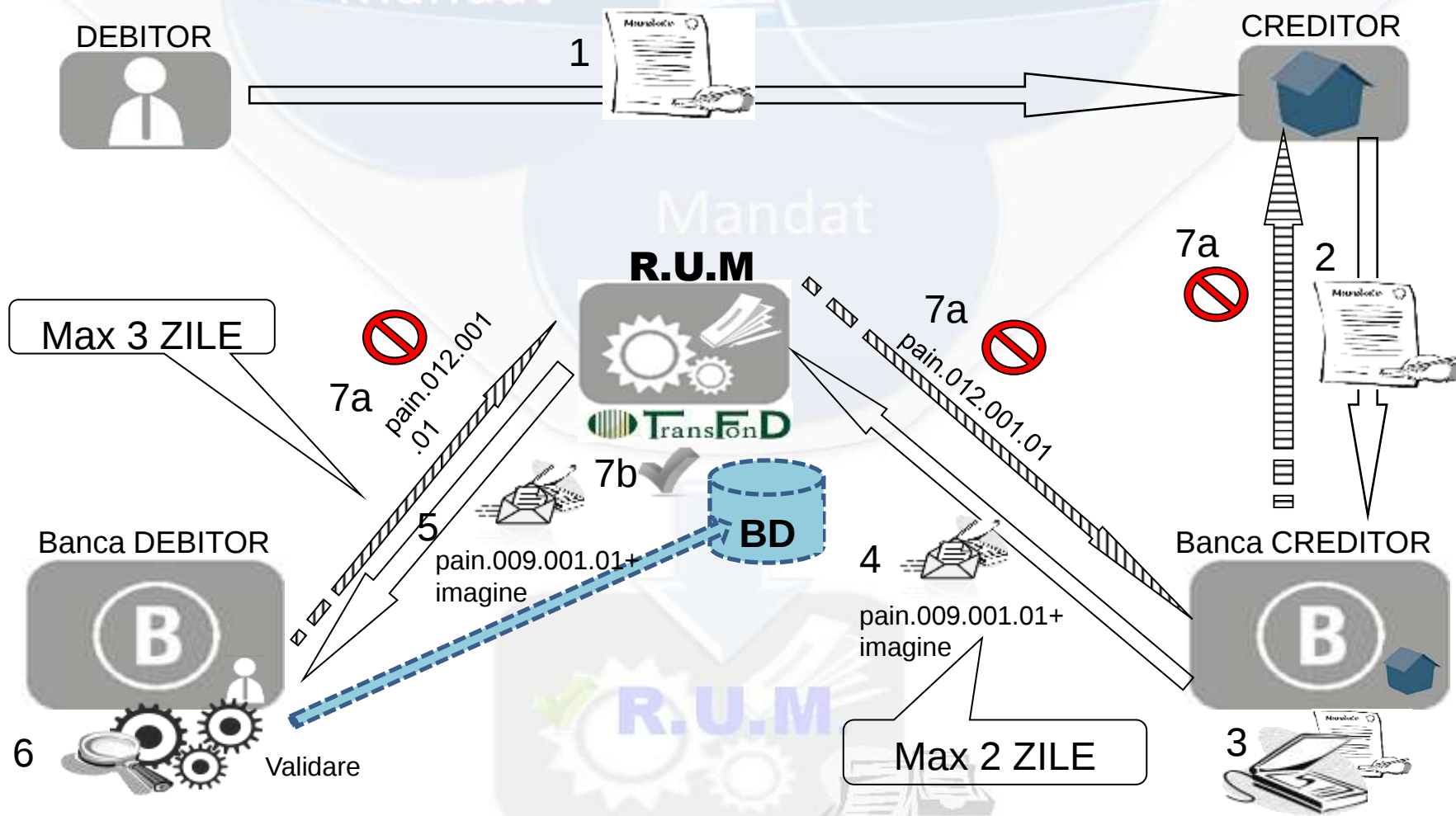
Circuite mandate (Reg. 3 BNR vs. RUM)

Crearea unui mandat nou in RUM
Flux Debitor Hartie – Max 5 zile



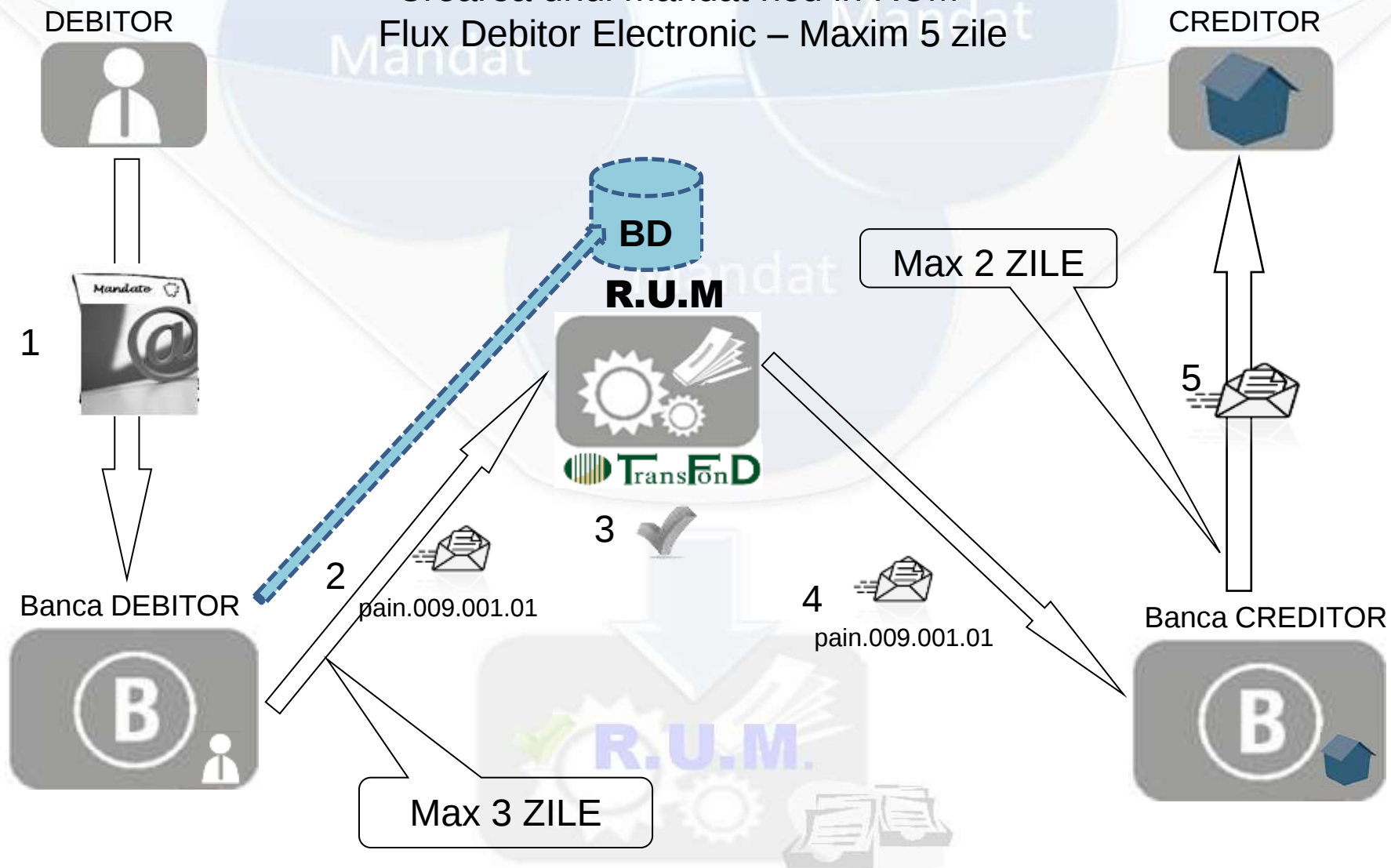
Circuite mandate (Reg. 3 BNR vs. RUM)

Crearea unui mandat nou in RUM – Flux Creditor Hartie –
Maxim 5 zile



Circuite mandate (Reg. 3 BNR vs. RUM)

Crearea unui mandat nou in RUM –
Flux Debitor Electronic – Maxim 5 zile



Beneficii si Avantaje

- Flexibilitate – posibilitatea emiterii mandatului de catre debitor fie la banca sa fie la creditor
- Garanteaza transmiterea automata si sigura a informatiilor despre mandat tuturor participantilor fara ca platitorul să fie obligat să se prezinte si la creditor si la banca sa
- Asigura preîntâmpinarea riscurilor de fraudă/abuz mandatul transmis prin creditor si banca acestuia fiind verificat de banca debitorului inainte de a produce efecte.
- Asigura bancilor platitoare posibilitatea de a emite un mandat interbancar prin aplicatiile de tip Internet banking
- Format unic, standardizat al mandatului în relația interbancara
- Gestiune centralizata a tuturor mandatelor interbancare si notificarea permentă a tuturor participantilor la modificarea starilor unui mandat
- Oferă furnizorilor posibilitatea de a aloca UMR din sistemul propriu sau de a aloca un UMR unic, folosind AM (eliminarea duplicatelor)
- Asigurarea unicitatii relatiei Mandat- punct de consum/ contract/ cod client etc prin validarea debitor ID (mandat vs. instructiune)
- Folosind informatia stocata pentru validare se reducea numarul de cazuri/ solicitari de rambursare

Implementare Sistem

➤ Creditori

- ✓ Validarea instructiunilor de plata cu mandatele existente
- ✓ Informatii si notificari stare mandate
- ✓ Sablon de mandat tiparibil din AM

➤ Banci

- ✓ Infrastructura dedicata gestionarii mandatelor
- ✓ Disponibilitate echivalenta SEP
- ✓ Registru securizat, jurnalizat si auditat
- ✓ Validari automate similar ID
- ✓ Rapoarte si trasabilitate mandate



Funcții pentru Creditori

- Validare la înrolare creditor (existența Creditor și algoritmul Creditor ID)
- Menține unicitate și consistența UMR la nivelul Creditorului
- Tipărire șablon mandat precompletat prin AM
- Prin banca declarantă se obțin:
 - ✓ Informații și notificări referitoare la starea mandatelor
 - ✓ Rapoarte mandate utilizate
- Prin toate băncile se introduc instrucțiunile de plată validate automat de Registrul Unic al Mandatelor
 - ✓ Validări tehnice
 - ✓ Validări funcționale



Funcții pentru Banci

- Interfata de transmisie securizata a mandatelor
- Gestiune participanti
 - ✓ Gestiunea creditorilor
 - ✓ Gestiunea utilizatorilor autorizati
- Notificari real time, status mandate
 - ✓ Acceptarea / rejectarea mandatului in/de catre RUM
 - ✓ Schimbarea de status a mandatului
- Raport de sfarsit de zi
 - ✓ Mandate nou inregistrate (activat in ziua curenta sau in asteptare), reziliate, expirate, modificate, blocate
- Raport la cerere (generare de rapoarte privind mandatele dupa anumite criterii)
 - ✓ Cu date despre fiecare mandat
 - ✓ Grupare dupa criterii flexibile
 - ✓ In format pdf si csv



Interfata transmisie mandate

Client manual

Client Java cu interfață utilizator. Funcționalități:

- Încărcare manuală pachete zip cu mandate electronice (XML + imagine TIFF), cu validare de format, metadata imagine și semnătură electronică
- Recepționare și descărcare manuală confirmare primire mandate încărcate
- Recepționare și descărcare manuală mandate noi înscrise în numele clienților debitori
- Ecran de monitorizare stare transmisii și recepții automate (STP)

Client automat (STP)

Client Java programabil prin *fișier de configurare*.

Monitorizează structura de directoare definită în client.

Funcționalități:

- Încărcare automată mandate electronice din sistemul de fișiere, cu validare format și metadata asociate TIFF
- Descărcare automată a confirmărilor de recepție mandate transmise și a mandatelor noi emise în numele clienților debitori

Beneficii implementare la Creditori

- Optimizarea gestiunii mandatelor pentru Creditori
- Solutie informatica disponibila Creditorilor in punctele de lucru
- Evitarea disputelor cu platitorii
- Unicitatea relației Mandat - punct de consum/ contract/ cod client etc prin validarea debtor ID (mandat vs. instructiune)



Beneficii implementare la Banci

- Implementare centralizata
- Securitate informatiei
- Eficientizare costuri banci:
 - ✓ Normarea si scurtarea circuitelor operationale
 - ✓ Validare implicita/refuz explicit
 - ✓ Reutilizare echipamente si comunicatii interne SEP
- Preluarea gestiunii mandatelor interbancare din sistemele bancilor



Intrebari si raspunsuri



Alin Iordan – Senior Product Manager UniCredit Tiriac Bank

alin.iordan@unicredit.ro

Eduard Stoleru – Project Manager SDD – RUM STFD-Transfond

estoleru@transfond.ro

