



Avantajele utilizării instrumentelor de plată SEPA pentru mediul de afaceri

Servicii aditionale optionale dezvoltate in contextul SEPA

Dr. Constantin Rotaru, Consilier principal Asociația Română a Băncilor

**FORUMUL NAȚIONAL SEPA
17 noiembrie 2010 – Institutul Bancar Roman**

Obiectivele SEPA

- Creșterea eficienței operațiunilor de plăți la nivel european
- Dezvoltarea la nivel european de
 - instrumente,
 - standarde,
 - proceduri
 - infrastructuri comune
- Proiect comparabil prin marime și complexitate cu introducerea euro
- Anticiparea evoluției sistemelor de plăți pornind de la posibilitățile oferite de progresul tehnologiei informatice

Impactul implementarii SEPA

- ❑ Piața plăților
 - Standardizarea operațiunilor de plăți și încasări în euro
 - Operațiunile de transfer credit, debitare directă și plăți prin card vor migra către procese și formate inter-operabile
- ❑ Economia și societatea
 - Creșterea competiției în furnizarea serviciilor de plăți
 - Integrarea și consolidarea sistemelor de plăți
 - Întărirea monedei euro într-un mediu integrat de plăți
 - Stimularea unei zone electronice de plăți fără suport hârtie

Obiectivul pe termen lung al SEPA

Stimularea unei zone de plăți electronice fără suport hârtie

- cu procesarea automata integrata *E2E STP* a tuturor instrucțiunilor de plata conforme cu cerințele SEPA,
- prin utilizarea instrumentelor SEPA exclusiv in format electronic,
- plățile pot fi asociate serviciilor cu valoare adăugată, atât înainte, cât și după decontarea unei plăți

Beneficii așteptate...

- Pentru consumatori, comercianți și corporații
 - Inițierea și primirea de plăți în euro, pe teritoriul Uniunii Europene, dintr-un singur cont bancar
 - Posibilitatea de a alege între oferte competitive
 - Efectuarea de plăți cu un card unic în toată zona euro
 - Deținătorii de carduri și comercianți - efectuarea și respectiv încasarea de plăți prin card în mod constant și uniform la nivelul întregii zone euro
 - Comercianții vor putea accepta carduri de plata din orice țară din SEPA, cu simplificarea procedurilor de acceptare
 - O gamă de servicii de calitate mai bună prin posibilitatea de a proiecta și oferi servicii adiționale pentru grupuri țintă de clienți

Beneficii așteptate...

- Pentru întreprinderi mici și mijlocii
 - Îmbunătățirea fluxurilor de plăți și încasări
 - Reducerea costurilor, prin decontare rapidă și prelucrare simplificată
 - Potențial de piață pentru extinderea operațiunilor de export-import
- Pentru marile corporații
 - Utilizarea aceluiași instrumente de plată pentru colectarea veniturilor și plata furnizorilor
 - Creșterea eficienței prin consolidarea plăților și administrarea lichidităților într-un punct central
 - Integrarea mai strânsă a ciclurilor comerciale și financiare

Beneficiile Schemei de Transfer Credit

Pentru Ordonatori si Beneficiari în calitate de utilizatori:

- Plățile sunt efectuate la suma inițială totală
- Ordonatorul si Beneficiarul sunt responsabili de propriile schimbări efectuate
- Adresabilitate integrala a tuturor conturilor Beneficiarilor din cadrul SEPA
- Produsele bazate pe Schema oferă oportunitatea de a efectua si primi plăți în cadrul SEPA
- Schema garantează un Timp de Execuție maxim, beneficiul fiind previzibilitatea acestuia pentru toate părțile
- Utilizarea de standarde acceptate si de elemente de date facilitează inițierea și reconcilierea plăților prin procesare automata (STP)
- Respingerile si Returnările sunt administrate in mod predictibil si pot fi automate.
- Schema asigura transferul end-to-end al datelor de remitere ale clienților, în mod structurat sau nestructurat
- Schema oferă transparență și claritate cu privire la sumele percepute tuturor părților
- Sunt susținute Plățile Unice și Plățile Bulk (respectiv, o debitare a contului Ordonatorului si creditări multiple ale conturilor Beneficiarilor)

Beneficiile Schemei de Transfer Credit

Pentru bănci:

- Procesarea eficientă și eficace end-to-end a transferurilor de credit prin procesare automata (STP) prin utilizarea de standarde comune deschise
- Adresabilitatea în cadrul SEPA
- Facilitarea unui singur proces in cadrul SEPA, incluzând Respingerile si Returnările
- Participanții pot selecta cea mai eficientă și eficace din punct de vedere al costurilor rutare a tranzacțiilor
- Stabilirea de cicluri de procesare agreate
- Structura solidă juridică și de guvernanză a Schemei
- Capacitatea de a oferi AOS în plus față de elementele de bază ale Schemei
- Contribuie la un mediu de procesare standardizat mai eficace din punct de vedere al costurilor
- Îndeplinește așteptările părților interesate

Beneficiile Schemei de Transfer Credit

Pentru furnizorii de CSM

(Clearing&Settlement Mechanisms):

- Separarea Schemei de infrastructură permite operarea Schemei de către furnizori multipli de Compensare și Decontare și de CSM
- Furnizorii de servicii pot adăuga caracteristici și servicii în beneficiul selecției și concurenței, cu condiția ca regulile, practicile și standardele Schemei să fie respectate în totalitate

Procese Transfer Credit

Emitere OP Procesare automată	Aplicație
<p> Generare automată informații de plată în aplicația de gestiune Transmitere date în interfață aplicație plăți Preluare informații prin interfață din aplicația de gestiune Emitere OP pe suport electronic Certificare OP (semnătura electronică) Transmitere informații în interfața cu Core system bancă Recepție OP suport informatic prin interfața cu core system client plătitor Certificare semnătură (proceduri de securitate) Validare date Acceptare plată Generare instrucțiune de plată Transmitere instrucțiune plată prin interfață în aplicația de plăți Recepție instrucțiuni de plată din core system Emitere mesaj plată. Transmitere mesaj aplicație externă </p>	<p> 1 Core system Client plătitor 1 Core system Client plătitor 2. Aplicație plăți Client plătitor 2. Aplicație plăți Client plătitor 2. Aplicație plăți Client plătitor 2. Aplicație plăți Client plătitor 3. Aplicație rețea bancă 3. Aplicație rețea bancă 4. Core system bancă 4. Core system bancă 4. Core system bancă 4. Core system bancă 5. Aplicația de plăți 5. Aplicația de plăți 5. Aplicația de plăți </p>

Procese Transfer Credit

Încasare OP Procesare automată	Aplicație
Recepție mesaj încasare Procesare mesaj Validare Transmitere mesaj prin interfață către core system Recepție mesaj plată din aplicația de plăți Reconciliere automată Înregistrare contabilă Editare extras cont Transmitere extras cont prin interfață la aplicația de plăți a clientului Recepție mesaj plată din aplicația de plăți a băncii Tiparire mesaj Recepție mesaj plată din aplicația de plăți a băncii Transmitere mesaj catre core system client Recepție mesaj plată din aplicația de plăți client Reconciliere mesaj Înregistrare extras în aplicația de gestiune Validare operațiune	6. Aplicația de plăți 6. Aplicația de plăți 6. Aplicația de plăți 6. Aplicația de plăți 7. Core system bancă 7. Core system bancă 7. Core system bancă 7. Core system bancă 7. Core system bancă 7. Core system bancă 8. Aplicația de plăți client 8. Aplicația de plăți client 8. Aplicația de plăți client 8. Aplicația de plăți client 9. Core system client 9. Core system client 9. Core system client 9. Core system client

Beneficiile Schemei de Debitare Directă

Pentru Creditori in calitate de utilizatori:

- 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, retururi și instrucțiuni reversate
- Posibilitatea încasării creanțelor la diverși debitori printr-un singur instrument
- Reducerea costurilor administrative și a riscurilor operaționale

Beneficiile Schemei de Debitare Directă

Pentru Debitori în calitate de utilizatori:

- Un instrument simplu de plată a chitanțelor și facturilor
- Contul debitorului este simplu de accesat în Europa, de vreme ce schema se aplică mesajelor naționale și pan-europene
- Simplitatea și operativitatea reconcilierii pe baza extrasului de cont
- Posibilitatea semnării electronice a mandatului pe baza semnăturii electronice (după implementare)
- O procedură simplă și rapidă de recuperare

Beneficiile Schemei de Debitare Directă

Pentru bănci:

- Procesarea eficientă și eficientă end-to-end a transferurilor de credit prin procesare automată (STP) prin utilizarea de standarde comune deschise și dematerializare end-to-end
- Ciclul de procesare este simplu, transparent și sigur
- Management adecvat al riscurilor și obligațiilor
- Participanții pot selecta cea mai eficientă și eficientă din punct de vedere al costurilor rutare a tranzacțiilor
- Obligația predefinită pentru creditorii de asigurare a transparenței executării mandatelor
- Utilizarea de standarde accesibile cum este BIC sau IBAN
- Aplicarea unui cadru legal uniform

Beneficiile Schemei de Debitare Directă

Pentru furnizorii de CSM:

- Separarea Schemei de infrastructură permite operarea Schemei de către furnizori multipli de Compensare și Decontare și de CSM
- Furnizorii de servicii pot adăuga caracteristici și servicii în beneficiul selecției și concurenței, cu condiția ca regulile, practicile și standardele Schemei să fie respectate în totalitate

Procese Debitare Directa

Emitere mandat debitare directa Procesare semiautomată	Aplicație
Emitere mandat debitare directa pe suport informatic (e-mandate)	1 Core system Client debtor
Transmitere mandat DD la creditor pe cale electronică (e-mandate)	1 Core system Client debtor
Receptie/certificare mandat DD de catre creditor (e-mandate)	2. Core system Client creditor
Inregistrare mandat in baza de date (e-mandate)	2. Core system Client creditor
Deschidere/actualizare cont client	2. Core system Client creditor

Procese Debitare Directă

Emitere mesaj DD Procesare semiautomată/automată	Aplicație
Generare notificare catre clientul debitor suport hartie	3. Core system client creditor
Transmitere notificare suport hartie	3. Core system client creditor
Receptie notificare creditor	7. Core system debtor
Inregistrare notificare in baza de date	7. Core system debtor
Reconciliere notificare cu mandatul DD	7. Core system debtor
Introducere manuala /generare automată date instructiuni DD	3. Core system client creditor
Generare mesaj instructiuni DD	3. Core system client creditor
Transmitere mesaj instructiuni la Banca Creditoare	3. Core system client creditor
Transmitere mandat la Banca Creditoare	3. Core system client creditor
Receptie fisier instructiuni DD	4. Core system Banca Creditoare
Introducere date in core system	4. Core system Banca Creditoare
Validare date	4. Core system Banca Creditoare
Impachetare instructiuni DD	4. Core system Banca Creditoare
Emitere mesaj DD	4. Core system Banca Creditoare
Transmitere mesaj DD la CSM	4. Core system Banca Creditoare

Procese Debitare Directă

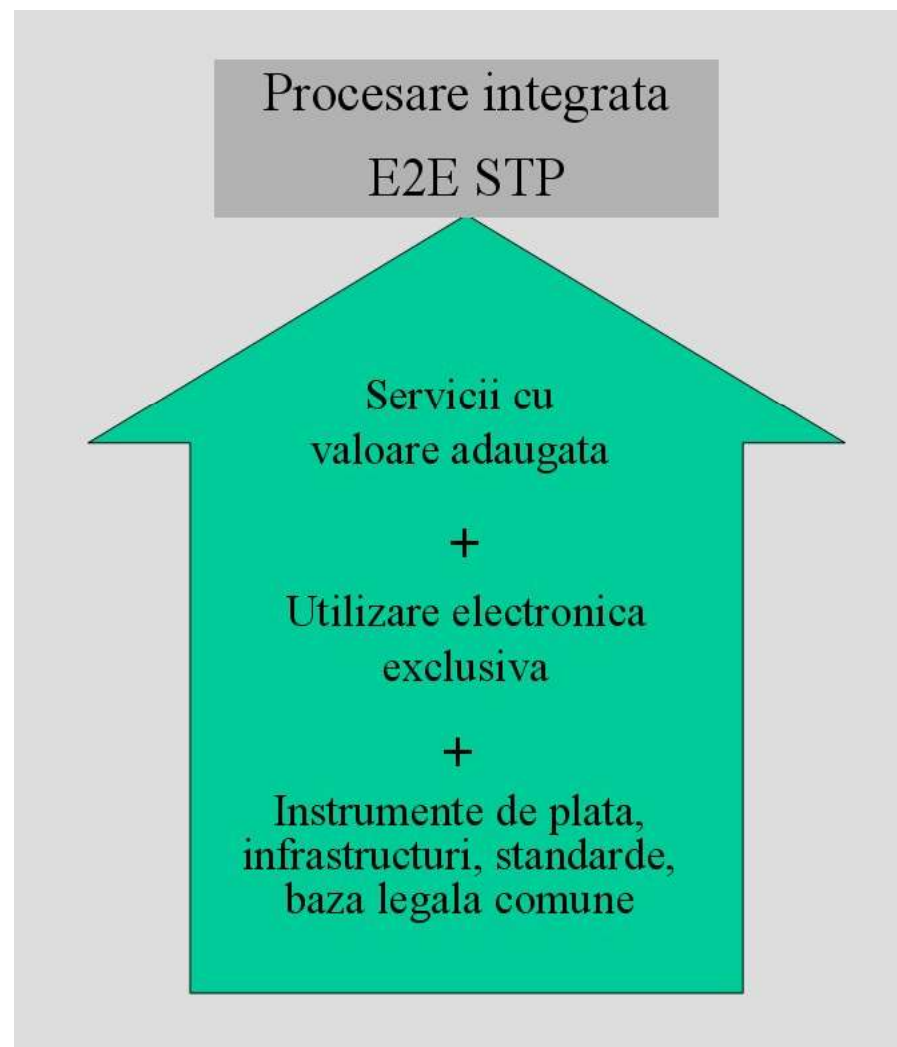
Compensare mesaj DD Procesare semiautomată/automată	Aplicație
Receptie mesaj DD de la Banca Creditoare	5. Core system CSM
Despachetare mesaj	5. Core system CSM
Validare date	5. Core system CSM
Transmitere mesaje de refuz/rejectare la Banca Creditoare	5. Core system CSM
Reimpachetare mesaj	5. Core system CSM
Transmitere mesaj la Banca Debitoare	5. Core system CSM
Receptie refuzuri/rejectari de la Banca Debitoare	5. Core system CSM
Transmitere mesaj de refuz/rejectare la Banca Creditoare	5. Core system CSM
Emitere la scadenta instructiuni de debitare /creditare catre core system	5. Core system CSM
Emitere extras de cont Banca Creditoare	5. Core system CSM
Transmitere extras de cont la Banca Creditoare	5. Core system CSM
Emitere extras de cont Banca Debitoare	5. Core system CSM
Transmitere extras de cont la Banca Debitoare	5. Core system CSM

Procese Debitare Directă

Plata DD Procesare semiautomată/automată	Aplicație
<p>Receptie mesaj DD de la CSM Despachetare mesaj Validare instructiuni Verificare sold cont debitor la scadenta Emitere mesaj de refuz/rejectare la CSM Debitare cont curent debitor la scadenta Reconciliere cu extrasul de cont primit de la CSM Reconciliere cu extrasul de cont primit de la CSM Emitere extras de cont electronic dupa debitarea contului debitorului Transmitere extras de cont prin interfata catre debitor Receptie notificare electronica creditor Reconciliere notificare cu mandatul DD Emitere mesaj de refuz catre Banca Debitoare Reconciliere extras cont cu notificarea Reconcilere extras de cont electronic cu baza de date clienti Inregistrare contabila</p>	<p>6. Core system Banca Debitoare 6. Core system Banca Debitoare 6. Core system Banca Debitoare 6. Core system Banca Debitoare 6. Core system Banca Debitoare 6. Core system Banca Debitoare 6. Core system Banca Debitoare 6. Core system Banca Debitoare 6. Core system Banca Debitoare 6. Core system Banca Debitoare 6. Core system Banca Debitoare 7. Core system debitor 7. Core system debitor 7. Core system debitor 7. Core system debitor 8. Core system creditor 8. Core system creditor</p>

Servicii opționale adiționale*)

- ❑ destinate în principal segmentelor **client-bancă** și **bancă-client**
- ❑ adaugă **noi funcționalități** schemelor de plăți SEPA
 - diverse îmbunătățiri aduse produselor bancare sau
 - introducerea de servicii noi cu valoare adăugată
- ❑ servicii **opționale** pentru bănci



Servicii opționale adiționale

- Îmbunătățiri ce pot fi aduse produselor bancare:
 - introducerea de reguli privind conformitatea cu cerințele de reglementare,
 - plățile cu prioritate - decontarea accelerată a operațiunilor de transfer credit
 - posibilitatea de a efectua plăți numai prin furnizarea codului IBAN - fără furnizarea codului BIC, care va fi mapat de furnizorul de servicii în baza codului IBAN
- Servicii cu valoare adăugată:
 - inițierea de plăți prin Internet sau telefon mobil: *e-payments, m-payments*
 - facturarea electronică *e-invoicing*,
 - notificări de credit sau reconcilierea electronică *e-reconciliation*,

Creșterea eficienței serviciilor de plăți

Creșterea gradului de procesare integrată pe tot lanțul tranzacției

Servicii opționale adiționale

Schemele admit că Participanții individuali și comunitățile de Participanți pot furniza servicii complementare pe baza Schemei astfel încât să îndeplinească cerințe suplimentare specifice clienților. Acestea sunt descrise ca Servicii Adiționale Opționale (AOS)

Sunt identificate următoarele două tipuri de AOS:

1. AOS oferite de bănci clienților lor ca servicii cu valoare adăugată, dar care sunt bazate pe schemele de plăți de bază. Aceste AOS aparțin spațiului competitiv din care fac parte băncile și clienții acestora
2. Alte Servicii Opționale oferite de comunități de bănci locale, naționale și pan-europene, de exemplu utilizarea de date suplimentare în standardele XML UNIFI (ISO 20022). Toate regulile de utilizare de către o comunitate a subsetului de baza obligatoriu SEPA referitor la standardele XML UNIFI (ISO 20022) ar trebui de asemenea menționate în acest context, deși acestea nu sunt de fapt AOS. Pot fi definite alte AOS, de exemplu cu referire la canalele de livrare furnizate de către anumite comunități clienților lor

Servicii opționale adiționale

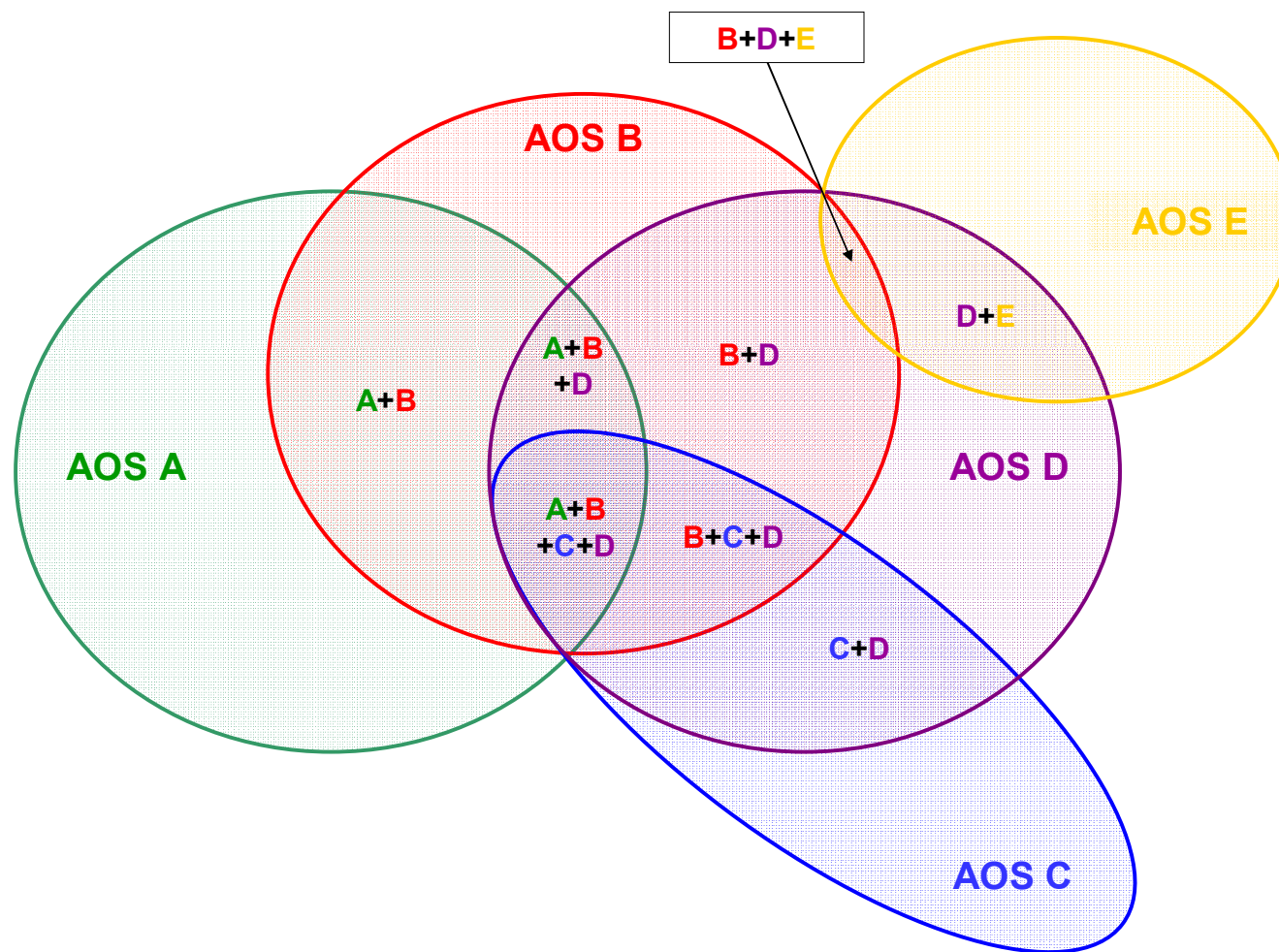
Participanții pot oferi AOS în conformitate cu următoarele principii:

1. AOS nu trebuie să compromită interoperabilitatea Schemei și nu vor crea bariere competitive
2. AOS fac parte din spațiul pieței și trebuie stabilite și dezvoltate pe baza cerințelor pieței. Pe baza acestor cerințe ale pieței, EPC poate include caracteristici AOS utilizate în mod uzual prin procesele de gestionare a amendamentelor stabilite în Regulile Interne
3. AOS furnizate de anumite comunități ar trebui să fie transparente. În special, detaliile cu privire la AOS furnizate de anumite comunități referitoare la utilizarea de elemente de date prezente în standardele de plăți XML UNIFI (ISO 20022) - inclusiv regulile de utilizare aplicate de comunități privind subsetul obligatoriu de baza SEPA ar trebui publicate pe un site accesibil publicului atât în limba(ile) națională(e) cât și în engleză

Servicii opționale adiționale - exemple

- Renunțarea la dreptul de rambursare in cadrul unui DD – Comunitatea bancară din Germania – *AOS a fost inclus ca parte a Schemei B2B*
- Transmiterea informațiilor legate de Mandat înaintea primei instrucțiuni – Comunitatea bancară din Belgia DD - *AOS a fost inclus ca parte a Schemei FA DD*
- Mandate cu suma fixă– Comunitatea bancară din Belgia - *AOS a fost inclus ca parte a Schemei FA DD*
- Adoptarea unei perioade mai reduse pentru încasarea DD – Comunitatea bancară din Germania
- Extinderea numărului de caractere al AT-22 (Informații despre remitere) peste numărul standard de 140 caractere – Comunitatea bancară din Spania
- Limită maximă prestabilită a mandatului – Comunitatea bancară din Olanda
- Periodicitatea prestabilită a mesajelor DD – Comunitatea bancară din Olanda
- Creșterea numărului de validări interne (de ex. codul de identificare al Creditorului) – # bănci aderente
- Determinarea automată a BIC-ului pe baza codului IBAN - # comunități bancare
- Adăugarea unor servicii de integrare/reconciliere facturi electronice - # comunități bancare

Interacțiunea AOS





Coordonate

Dr. Constantin ROTARU

Asociatia Romana a Bancilor
Str. Sfânta Vineri 34, Sector 3, București
e-mail: constantin.rotaru@arb.ro
www.arb.ro