

Beneficiile utilizarii cardurilor in spatiul SEPA

Adrian Apolzan
Director, Relatii Institutionale

Mai 2011

Caracteristicile schemelor de carduri

Scheme de carduri

Scheme “Three-party”: Posesorii de carduri si comerciantii acceptatori, deserviti de o banca (companie) care faciliteaza derularea tranzactiilor

Scheme “Four-party” : Posesori de carduri , comercianti acceptatori, banci emitente si banci acceptatoare.

Schemele domestice: Deservesc doar piata nationala, sunt in general detinute de banci, cardurile pot fi utilizate, cu mici exceptii doar in tara de origine. In cateva cazuri, schemele nationale emit carduri sub brandul Visa/Mastercard.

Scheme internationale: utilizare internationala a cardului indiferent de moneda contului

Pondere majoritara a schemelor four-party: Visa , Mastercard

Exista si scheme three-party internationale: AMEX, Diners, JCB.

Cadrul European

Fragmentarea schemelor europene:

- La nivel national
- Practici de business
- Standarde
- Platforme de autorizare
- Furnizori de carduri si terminale
- Avantajele schemelor domestice: eficienta ridicata la costuri reduse

Provocarea SEPA consta in tranzitia spre o piata integrata intr-un mod armonios, cu pastrarea eficientei si a costurilor reduse.

Structura SEPA Cards

European Payment Council - Cards Working Group

Grupul de lucru carduri (CWG) – creat la 12 Iunie 2002

- Compus din reprezentanti ai comunitatilor bancare europene
- Asigura sprijin EPC in atingerea obiectivelor generale dpdv al implementarii SEPA
- Asigura monitorizarea implementarii SEPA Carduri
- Propune modele de standardizare pentru carduri
 - Grup de lucru pentru standardizare (Card Standardization Task Force)
- Monitorizeaza frauda si propune metode de combatere:
 - Grup de lucru prevenire fraude prin carduri (Card Fraud Prevention Task Force)
- Asigura consistenta in intelegerea completa a cerintelor clientilor, modelelor de business precum si a rolului schemelor , procesorilor , emitentilor , acceptatorilor si a furnizorilor de terminale si tehnologie .

Structura SEPA Cards

Cards Stakeholders Group

In cursul anului 2009 Plenara EPC a decis crearea unei noi structuri (de consultare) intre toate partile implicate in domeniul cardurilor.

CSG este compus din cate 5 membri ai urmatoarelor sectoare:

- Retaileri
- Vendori (furnizori de tehnologie)
- Procesatori de tranzactii cu carduri
- Scheme de carduri
- Banci

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

SEPA Cards Framework

- SCF a fost creat de EPC – CWG in cursul anului 2005
- Plenara EPC din 21 Sept 2005 a aprobat SCF V 1.0
- Plenara EPC din 8 Martie 2006 a aprobat SCF V 2.0
- In prezent **SCF V3.0** se afla in dezbateri urmand ca o noua versiune sa fie supusa aprobarii in Plenara EPC din Decembrie 2011

SEPA Cards Standardization Volume - BoR

- V5.0 aprobata in Decembrie 2010

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

SEPA Card Framework (SCF)

- Un set de principii si reguli pentru banci, institutii de plata, scheme de carduri si alti participanti
- Permite clientilor europeni sa efectueze plati si retrageri de numerar in zona SEPA in conditii similare celor nationale
- Bancile si schemele ce opereaza in tarile non-euro SEPA trebuie sa fie compatibile SCF pentru a opera tranzactii in euro
- SCF actioneaza pe trei planuri:
 - **Cadrul SCF** In conformitate cu cerintele EPC, ECB, EC privitoare la crearea SEPA. Bancile, institutiile de plata si schemele de carduri trebuie sa actioneze in sensul ridicarii barierelor de piata si sa incurajeze competitia in industria de carduri EU.
 - **Scheme de carduri** Rolul SCF este de a furniza contextul in care schemele de carduri, membrii lor, aliantele intre scheme trebuie sa functioneze astfel incat sa asigure interoperabilitate si competitia
 - **Furnizorii de tehnologie si servicii de plati** Scopul SCF este de a oferi cadrul pentru o procesare eficienta la pret scazut a tranzactiilor cu carduri, principiile SCF incurajand competitia si interoperabilitatea

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

SEPA Cards Standardisation Volume: Book of Requirements

V5.0 aprobata in Decembrie 2010

Cerinte Functionale (cap 1 – 4)

Cerinte de Securitate (cap 5)

Cerinte de Certificare (cap 6)

Avantajele implementarii SEPA in domeniul cardurilor

Optiuni nationale de implementare pentru banci si institutii de plata

Conform SCF, pe piata nationala orice banca sau institutie de plata are o varietate de posibilitati de a oferi consumatorilor produse compatibile SCF:

- migrarea cardurilor necompatibile la o schema deja conforma SCF
- transformarea schemelor nationale necompatibile in scheme compatibile si extinderea ariei de utilizare in exterior prin aliante cu alte scheme compatibile
- alianta cu una sau mai multe scheme compatibile (co-brandare)

Avantajele implementarii SEPA in domeniul cardurilor

Inregistrarea Schemelor de carduri SEPA

- Confirma catre EPC intentia de conformitate cu acest cadru
- Prezinta EPC un plan de implementare pentru a deveni conforma
- Trebuie sa permita accesul bancilor la schema in conditii non-discriminatorii
- O singura licenta e suficienta pentru ca o banca sa poata actiona in toata zona SEPA
- Contractul dintre Schema si banca sa se supuna legilor UE
- Tarife transparente, nediferentiate intre tranzactiile domestice si “cross-border”
- Schema sa defineasca niveluri de referinta pentru masurarea calitatii operationale
- Separarea managementului brandului/schemei de serviciile operationale : autorizare, certificare, clearing
- Comerciantii/proprietarii de ATM-uri pe o anumita schema vor putea accepta/respinge orice alt card dintr-o alta schema conforma SCF
- Pot exista tarife diferite intre scheme

Avantajele implementarii SEPA in domeniul cardurilor

Principii de Interchange in cadrul schemelor de carduri

- Nivelul interchange ramane la latitudinea schemei / participantilor la schema dar va trebui justificat

Prevenirea si combaterea fraudelor din perspectiva schemelor

- Toate schemele vor aplica regula transferului de responsabilitate intre tranzactiile magnetic stripe si EMV
- Toate schemele se angajeaza sa furnizeze date relevante pentru intretinerea bazelor de date antifrauda

Avantajele implementarii SEPA in domeniul cardurilor

Din perspectiva posesorilor de card

- Detinatorii de carduri vor avea posibilitatea sa-si utilizeze cardurile pentru a efectua plati si pentru a retrage numerar in Euro, in spatiul SEPA , cu aceeasi usurinta si in aceleasi conditii ca pe teritoriul national.
- Servicii cu Valoare Adaugata – oferite in mod limitat

Din perspectiva comerciantilor acceptatori

- sa aleaga schema/schemele de plati pe care vor sa le accepte la plata;
- sa aleaga banca acceptatoare de oriunde din spatiul SEPA (cross border);
- sa plateasca bancii acceptatoare acelasi comision , pentru tranzactii efectuate cu acelasi produs in cadrul unei scheme , indiferent daca sunt nationale sau internationale (SEPA)

Avantajele implementarii SEPA in domeniul cardurilor

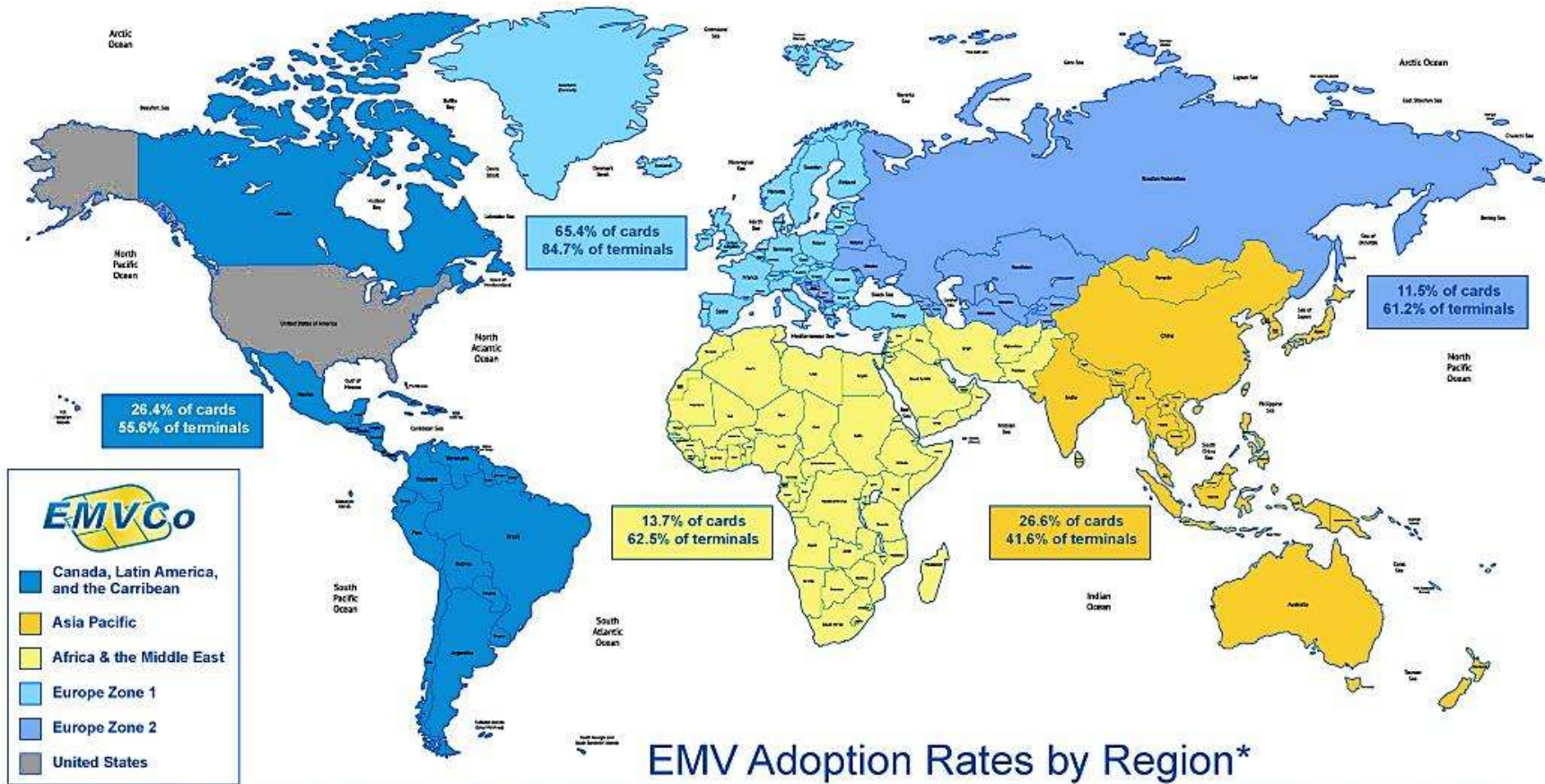
Caracteristicile tranzactiilor SEPA

- Tipuri de tranzactii : plati comerciale si retrageri de numerar , efectuate in spatiul SEPA , cu carduri emise de banci SEPA ;
- Moneda:
 - moneda tranzactiei - Euro ;
 - moneda de clearing dintre Acceptator si Emitent - Euro
- Garantarea platilor catre comercianti: pentru tranzactiile de tipul „card present” (cardul - detinatorul de card - comerciantul sunt prezenti in acelasi loc la momentul efectuarii tranzactiei).
- Tehnologia utilizata: in vederea prevenirii fraudelor, SCF a decis ca standardul **EMV** impreuna cu capabilitatea terminalelor de a accepta PIN , sa fie tehnologia utilizata pentru tranzactiile prin card.

De ce EMV?



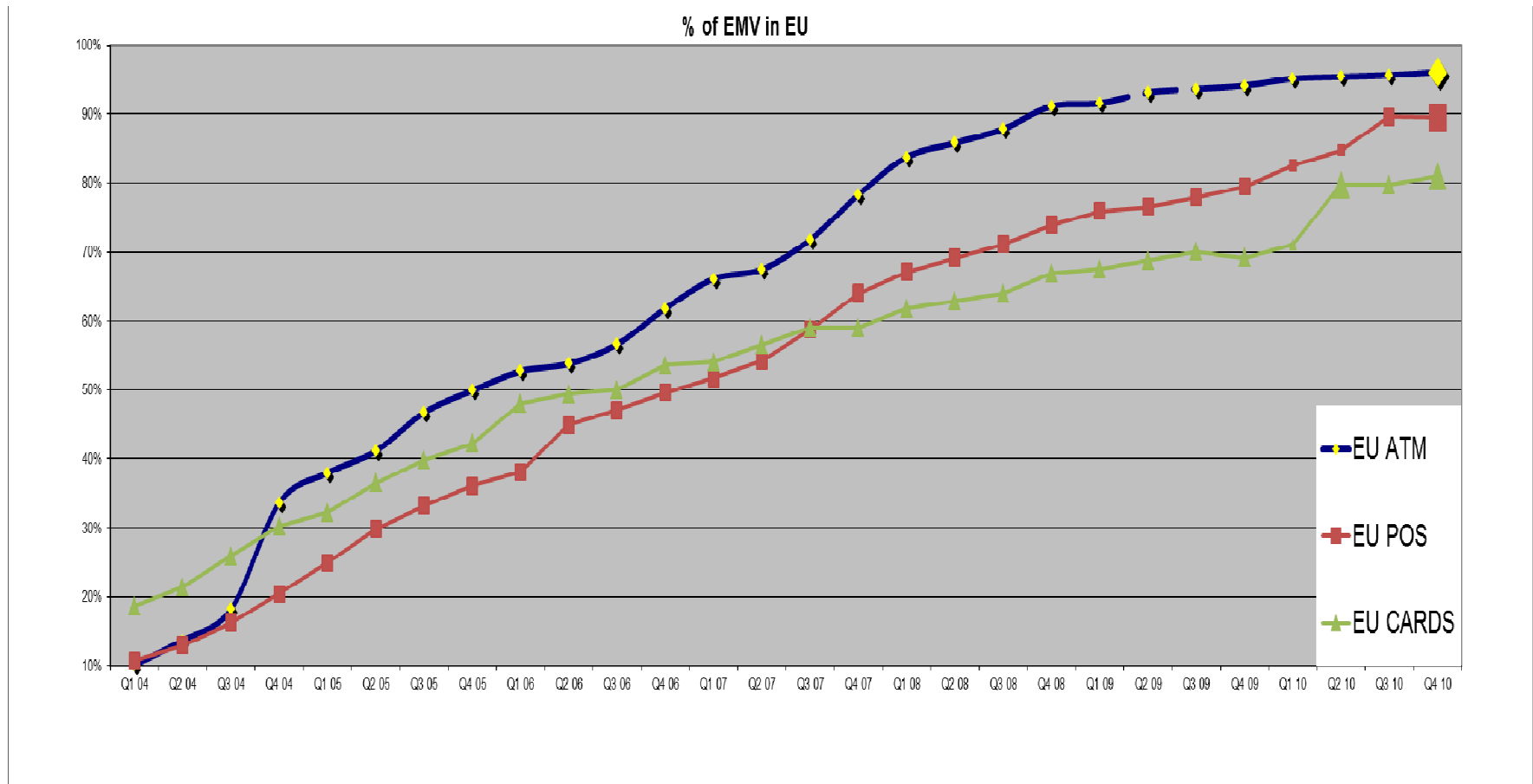
Penetrarea EMV



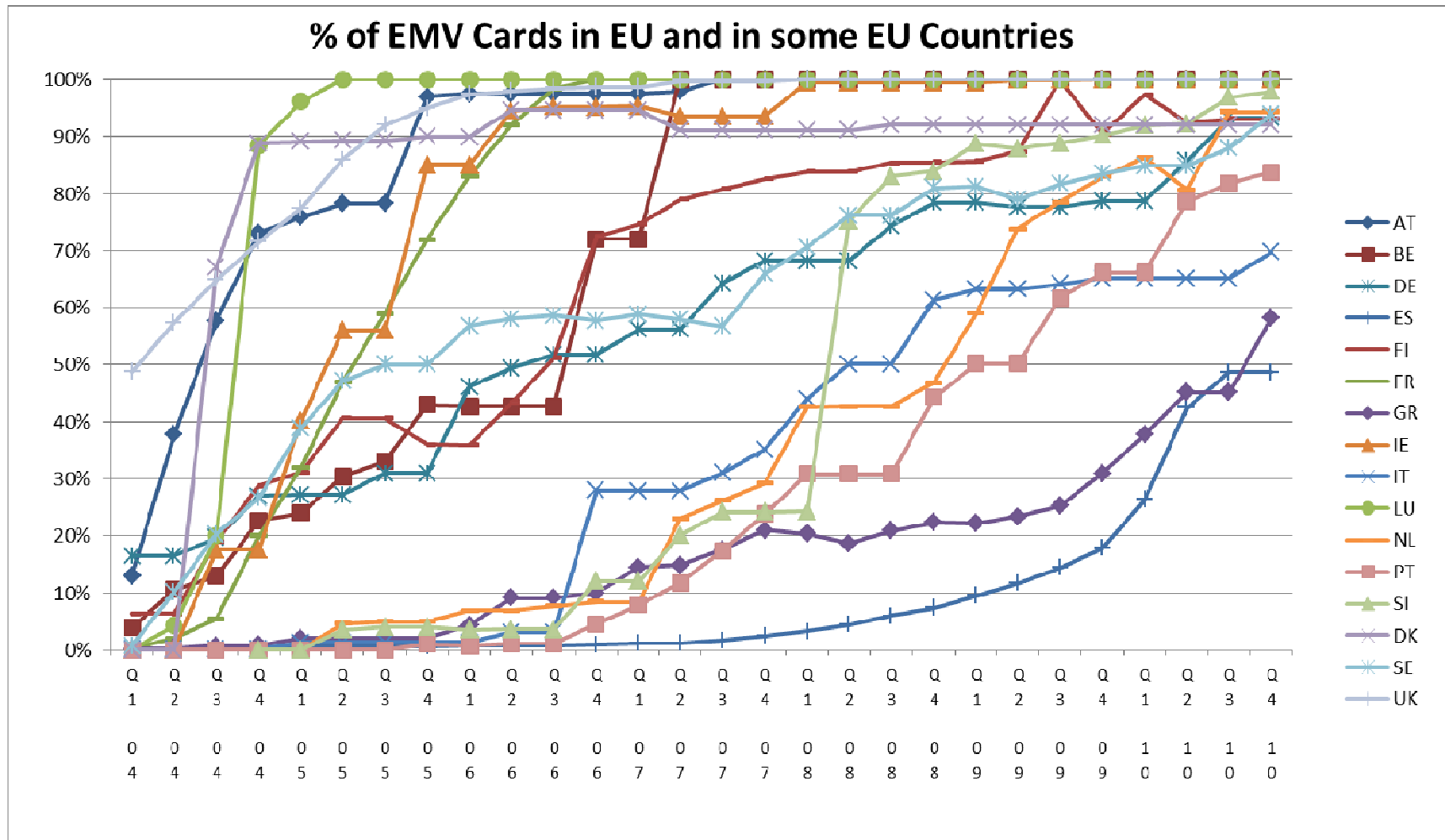
*Figures reported as of September 2010 and represent the latest statistics from American Express, JCB, MasterCard, and Visa, as reported by their member financial institutions globally. Figures do not include data from the United States.



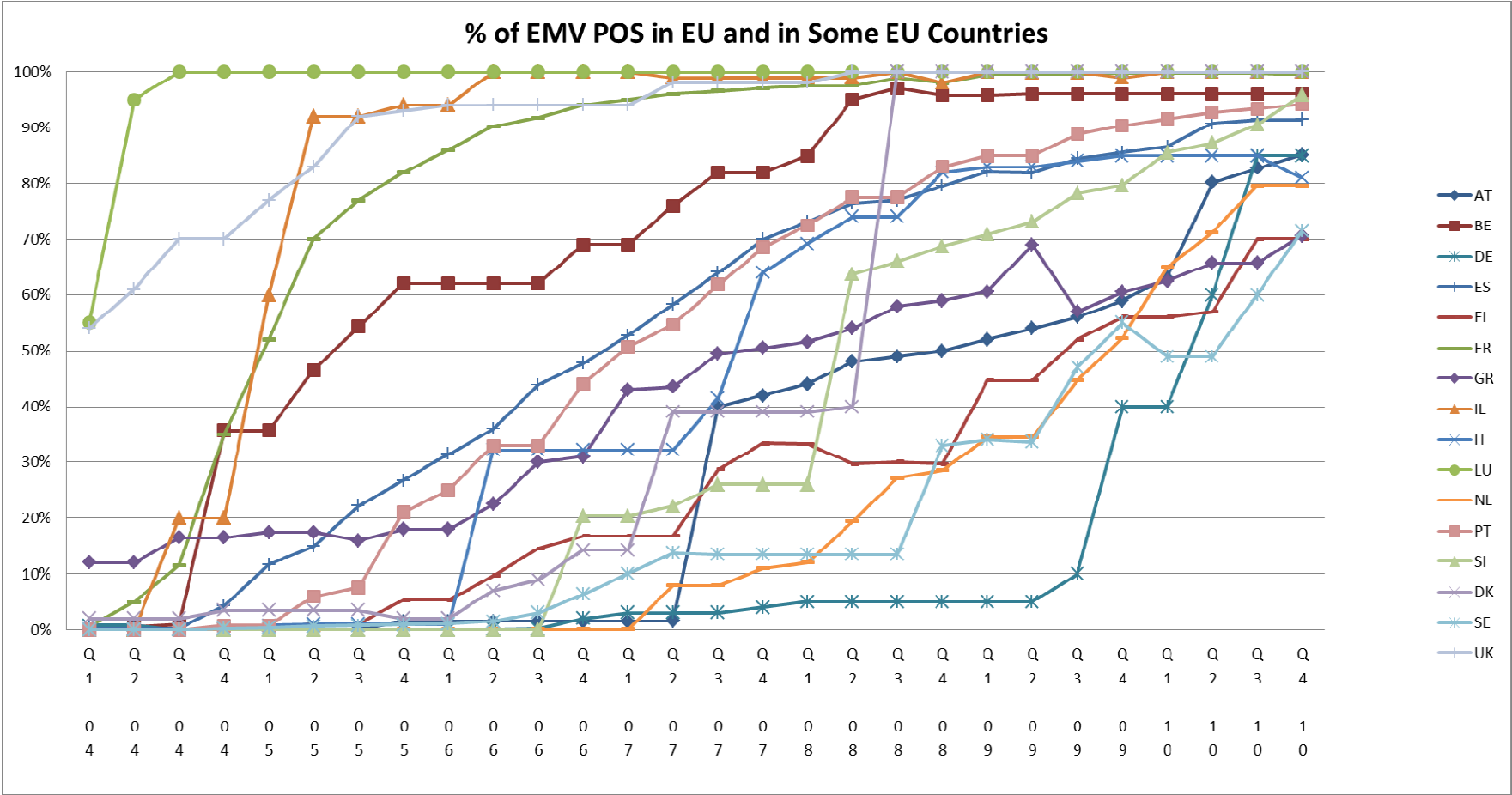
Migrarea EMV la nivel European Q4 2010



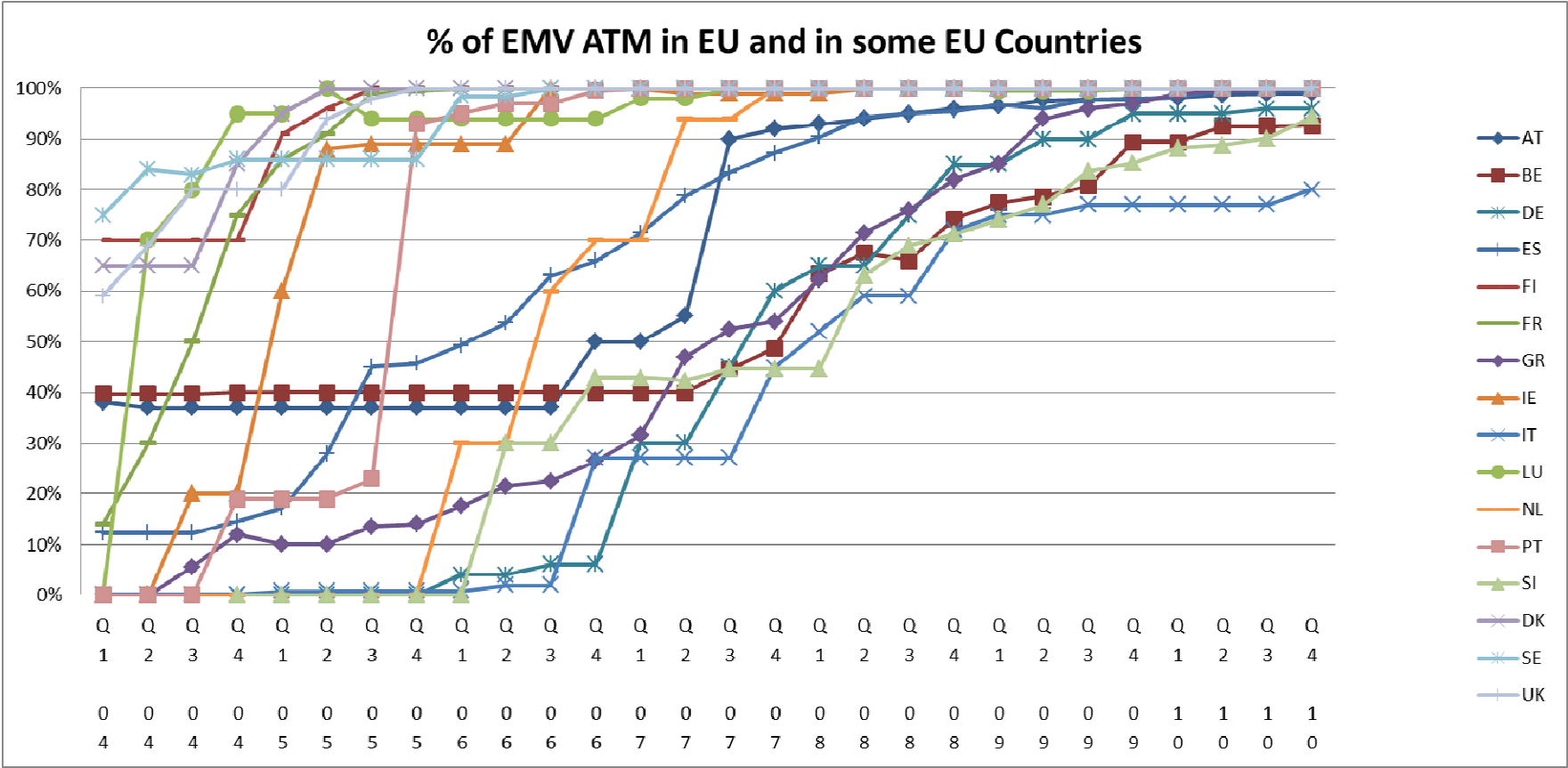
Migrarea EMV la nivel European Q4 2010



Migrarea EMV la nivel European Q4 2010



Migrarea EMV la nivel European Q4 2010



Stadiul migrării EMV în România Q4 2010

- Carduri debit emise : 10,6 mio
- Procentaj carduri debit convertite EMV : 58,05%
- Carduri de credit emise : 1,49 mio
- Procentaj carduri credit convertite EMV: 57,31%

- Terminale POS instalate: 103.839
- Procentaj terminale POS convertite EMV: 88,77%

- Terminale ATM instalate: 10.364
- Procentaj terminale ATM convertite EMV: 98,31%

Posibile scheme SEPA

- **Monnet**: 24 banci din 7 tari europene - Franta, Germania, Spania, Italia, Portugalia, Belgia, UK
- **EAPS** (Euro Alliance of Payment Schemes) – banci si procesatori din Germania, UK, Italia, Spania, Portugalia
- **PayFair** – initiativa Belgiana (Benelux)

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Va multumesc !