



București, 24 noiembrie 2022

Serviciul Afișare Nume Beneficiar, un mecanism sigur de prevenire a fraudei online prin verificarea identității beneficiarului real al plății

Băncile din România oferă clienților o nouă facilitate de verificare a identității beneficiarului real al plății prin Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB), care are ca obiectiv prevenirea fraudelor în rândul clienților care efectuează plăți electronice și reducerea tranzacțiilor eronate generate de introducerea greșită a beneficiarului (a contului IBAN). În faza pilot, Serviciul Afișare Nume Beneficiar este disponibil în prezent la CEC Bank, ING Bank și Libra Internet Bank, începând cu anul 2023 și alte bănci urmând să ofere această facilitate.

Serviciul Afișare Nume Beneficiar este pus la dispoziția băncilor conectate la Casa de Compensare a plăților interbancare de către TRANSFOND, pe bază de aderare. Serviciul Afișare Nume Beneficiar este administrat de Asociația Română a Băncilor, ca serviciu adițional opțional la Schemele de transfer credit SEPA RON, în baza Convenției privind Schemele naționale de plăți și a mandatului dat de Banca Națională a României.

Baza de date SANB administrată de TRANSFOND este creată pe baza informațiilor transmise de către prestatorii de servicii de plată din România care oferă acest serviciu. Funcționalitatea este imediată la momentul inițierii unei plăți din canalul online al băncilor participante (Mobile sau Internet Banking) și este oferită gratuit clienților.

Practic, SANB asigură furnizarea și afișarea automată în ordinul de plată electronică a prenumelui și inițialei numelui beneficiarului plății, în momentul introducerii de către plătitor a contului IBAN al beneficiarului. În cazul unei plăți către o persoană juridică se va afișa plătitorului, pentru validare, o parte din denumirea firmei. Serviciul Afișare Nume Beneficiar este disponibil 24/7 în rândul băncilor participante la SANB.

Una dintre tipologiile de fraudă online prin manipularea plătitorului presupune transmiterea unui e-mail sau SMS prin care se solicită, în numele unor beneficiari cunoscuți precum furnizori de utilități sau alți furnizori de servicii, plata unor facturi, indicând coduri IBAN ale unor conturi proprii ale infractorilor, diferite de cele ale beneficiarilor îndreptățiți.

Aproximativ 46% dintre românii utilizatori de servicii bancare efectuează plăți prin Internet/ Mobile banking, în creștere cu 70% comparativ cu ponderea românilor care realizau plățile de această manieră în decembrie 2020, de 27%, arată datele cuprinse în cercetarea de piață "Sistemul bancar în percepția românilor: creditarea și incluziunea financiară a românilor" realizată în luna iulie 2022 de Institutul Român pentru Evaluare și Strategie (IRES) și comandată de Asociația Română a Băncilor.