

---

## SEPA Direct Debit

---

*Solutii pentru colectari si plati cross – border in EURO*

*Alin IORDAN – GTB - Cash Management & E-Banking  
17 noiembrie 2010*

---

# Continut

---

## 1. Premise

- PSD – OUG 113/2009 – Legea 197/2010
- SEPA – Single Euro Payment Area

## 2. Schemele de plati SEPA Direct Debit CORE si B2B

- Introducere
- Descriere generala

## 3. SEPA Direct Debit in UniCredit Tiriac Bank

- Implementare si caracteristici generale
- Avantajele si beneficiile solutiilor SEPA Direct Debit
- Functionalitate:
  - SEPA Direct Debit CORE
  - SEPA Direct Debit B2B

## 4. Intrebari si raspunsuri

---

# 1. Premise

---

- **Transpunerea Directivei europene pentru serviciile de plati in legislatia romaneasca OUG 113/09 – Legea 197 din 22 octombrie 2010**



**Obiectivul :**

- Crearea unei piete interne comunitare si crearea unui cadru de reglementare la nivelul Uniunii Europene.
  - Imbunatatirea conditiilor de derulare a serviciilor de plata (plati si incasari, direct debit, tranzactii cu carduri, etc) si clarificarea raspunderii juridice a institutiilor de plati cat si a clientilor acestora.
- 
- **Crearea zonei unice de plati in Euro:**  
**SEPA (Single Euro Payment Area)**



- Implementarea zonei unice de plati în euro (Single Euro Payments Area - SEPA) care urmărește extinderea procesului de integrare europeana si în domeniul platilor în Euro, prin crearea unei piete unice la nivel european pentru instrumentele de plata in Euro.
- Adoptarea unui singur set de instrumente de plata pentru platile în Euro (transfer credit, debitare directa si plati prin card).
- Implementarea unor infrastructuri de procesare eficiente pentru platile în Euro (denumite generic mecanisme de compensare si decontare).
- Adoptarea unor standarde tehnice si practici comerciale comune.
- Dezvoltarea continuă de noi servicii orientate spre client.

## 2. Schemele de plati SEPA Direct Debit CORE si B2B

---

### ▪ Introducere

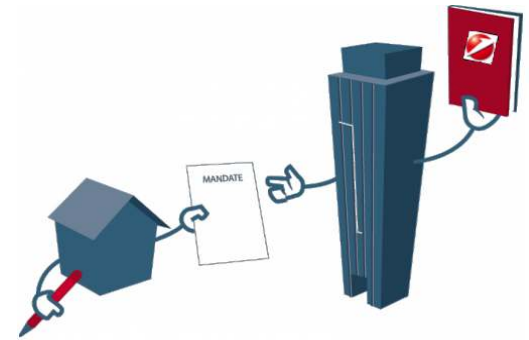
- In cadrul zonei unice de plati in Euro, EPC (European Payment Council) a elaborat Schemele SEPA Direct Debit CORE si B2B, care au fost lansate in noiembrie 2009.
- Obiectivul principal al schemelor a fost crearea primului instrument de plata SEPA pentru efectuarea de colectari si plati prin Direct Debit in spatiul european.
- Schemele definesc seturi de reguli, instructiuni si standarde pentru executarea tranzactiilor de Direct Debit in spatiul SEPA, reguli care trebuie respectate de Prestatorii de Servicii de Plati care doresc sa ofere acest produs.
- 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.
- Conform reglementarii EU 924/2009, incepand din 1 noiembrie 2010, toate bancile din zona Euro (tari cu moneda nationala Euro) trebuie sa fie disponibile pentru Direct Debit extern (cross - border) si astfel sa adere la schema SEPA Direct Debit CORE.
- Din 1 noiembrie 2010 au intrat in functiune versiunile actualizate de scheme SEPA Direct Debit, care aduc imbunatatiri versiunilor anterioare si introduc o serie de servicii optionale pe care Prestatorii de Servicii de Plati le pot oferi clientilor.

## 2. Schemele de plati SEPA Direct Debit CORE si B2B

### ▪ Descriere Generala - Elemente specifice schemelor SEPA Direct Debit

#### ➤ Mandatul de Debitare Directa

- Prin mandat clientul Plătitor autorizează clientul Beneficiar sa emită cereri de SEPA Direct Debit si autorizeaza Banca la care are deschis contul sa proceseze astfel de cereri.
- Mandatul poate fi dat pe suport hartie sau in format electronic.
- Mandatul trebuie arhivat si pastrat de catre clientul Beneficiar si expira in 36 de luni de la ultima cerere de SDD.
- Fiecare mandat trebuie sa aiba o referinta unica (Unique Mandate Reference). Aceasta referinta este in gestiunea clientului Beneficiar care o alocata pentru fiecare mandat SEPA Direct Debit.



#### ➤ Prenotificare

- Clientul Beneficiar trebuie sa notifice in avans clientul Platitor despre orice cerere de Direct Debit emisa. Fiecare prenotificare trebuie sa contina data scadenta a cererii de Direct Debit si suma mentionata in cerere.



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

- Pentru a efectua tranzactii SEPA Direct Debit fiecare client Beneficiar va fi identificat in spatiul european cu ajutorul unui cod. Acest cod in combinatie cu referinta unica a mandatului permite Bancii Platitorului sa verifice fiecare cerere de debitare si sa o proceseze sau sa o refuze. Codul Identificator al Beneficiarului va fi alocat la nivel national respectand algoritmul mentionat in schemele de SEPA Direct Debit.

## 2. Schemele de plati SEPA Direct Debit CORE si B2B

SEPA DIRECT DEBIT (SDD) CORE	SEPA DIRECT DEBIT (SDD) B2B
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Schema SEPA Direct Debit CORE (Business-to-Consumer European direct debit Core product) poate fi utilizata pentru tranzactii de Direct Debit atat de clientii persoane fizice cat si juridice.</li> <li>➤ Bancile care executa tranzactiile de SEPA Direct Debit CORE trebuie sa adere formal la Schema de SEPA Direct Debit CORE.</li> <li>➤ Transferul sumelor intre Banca Plătitorului si Banca Beneficiarului va fi realizat numai in moneda Euro.</li> <li>➤ Banca Plătitorului nu este obligata sa verifice mandatul la sosirea unei cereri SDD CORE.</li> <li>➤ Plătitorul are posibilitatea de a solicita rambursarea fondurilor (refund) care i-au fost debitate, in 8 saptamani pentru tranzacțiile autorizate (pentru care a avut mandat) si in 13 luni pentru cele neautorizate (pentru care nu exista mandat).</li> <li>➤ Se pot trimite cereri de SDD singulare (one-off) sau recurente (recurent).</li> <li>➤ Cererile trimise de clientul Beneficiar trebuie sa respecte termenele (COT) impuse de schema: Banca Plătitorului trebuie sa primească o cerere singulara sau prima cerere dintr-o serie recurenta cel tarziu cu 5 zile înainte de scadenta. Fiecare cerere de debitare ulterioara, care face parte din dintr-o serie recurenta, trebuie sa fie primita cel tarziu cu 2 zile înainte de scadenta.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Schema SEPA Direct Debit B2B (Business-to-Business European direct debit) poate fi utilizata pentru tranzactii de Direct Debit numai de catre persoanele juridice.</li> <li>➤ Bancile care executa tranzactiile de SEPA Direct Debit B2B trebuie sa adere formal la Schema SEPA Direct Debit B2B.</li> <li>➤ Schema B2B impune Bancii Platitorului sa proceseze o cerere de B2B Direct Debit, numai dupa ce verifica daca exista mandat de la Clientul Platitor, iar informatiile din cererea de plata se verifica cele din mandat.</li> <li>➤ Pentru Schema SEPA Direct Debit (SDD) B2B, <u>NU</u> exista posibilitatea de rambursare (refund) pentru tranzactii de SEPA Direct Debit autorizate.</li> <li>➤ Pentru a raspunde nevoilor clietilor persoane juridice Schema SDD B2B implica COT mai scurte: cererile SDD pot fi trimise cel târziu cu o zi înainte de scadenta.</li> </ul>

### 3. SEPA Direct Debit in UniCredit Tiriac Bank

---

- **Implementare si caracteristici generale**
  - Incepand cu data de 1 noiembrie 2010, UniCredit Tiriac Bank a aderat la schemele SEPA Direct Debit CORE si SEPA Direct Debit B2B (Business 2 Business).
  - UniCredit Tiriac Bank ofera astfel posibilitatea clientilor sai persoane juridice sa incaseze in Euro cererile de Debitare Direct externe (cross-border) prin intermediul ambelor scheme SEPA Direct Debit, si sa efectueze plati in Euro prin schema SEPA Direct Debit B2B. Clientii persoane fizice au de asemenea posibilitatea sa efectueze tranzactii prin schema SEPA Direct Debit CORE .
  - Conturile clientilor, atat Beneficiar cat si Platitor trebuie sa fie in format IBAN.
  - Clientul Platitor trebuie sa semneze un mandat care sa contina elementele obligatorii mentionate in regulile schemelor SEPA Direct Debit si sa il trimita clientului Beneficiar pentru a-l autoriza pe acesta sa emita cereri de debitare:
    - Referinta mandat (Unique Mandate Reference)
    - Cod identificator al Creditorului (Creditor Identifier)
    - Contul IBAN din care se va face plata si BIC-ul Bancii Platitoare
  - Clientul Beneficiar este obligat sa notifice in avans clientul Platitor in legatura cu scadenta cererii de SEPA Direct Debit si suma mentionata in aceasta.
  - Clientul Beneficiar este obligat sa prezinte mandatul obtinut de la Platitor la cererea Bancii Platitorului.
-

### 3. SEPA Direct Debit in UniCredit Tiriac Bank

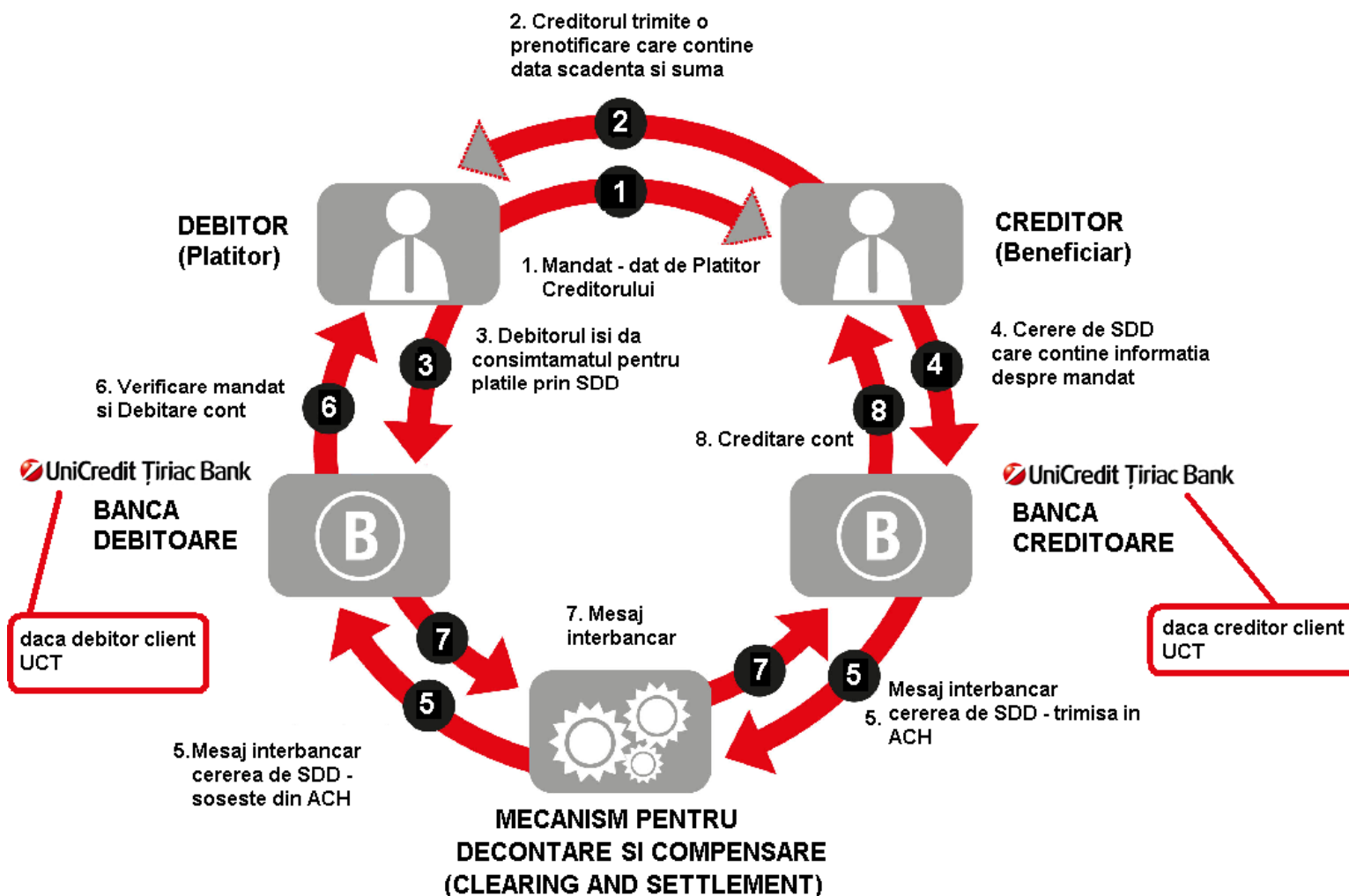
---

- **Avantaje si Beneficii**
  - Posibilitatea de a remite sau a plati cereri de SDD in 32 de tari europene.
  - Determinarea datei exacte pentru incasarea facturilor si procesarea tranzactiilor intr-un ciclu bine definit duce la gestionarea cat mai eficienta a lichiditatilor.
  - Clientul Platitor poate refuza inainte de scadenta orice tranzactie de SEPA Direct Debit sosita la plata.
  - Clientul Platitor are posibilitatea de a seta pe mandat diferite limite, pentru suma maxima sau pentru un numar maxim de cereri de debitare
  - Folosind schema SDD CORE clientul platitor poate solicita rambursarea sumelor autorizate si neautorizate.
  - Procesarea cererilor de debitare, a mesajelor de refuz si a solicitarilor de rambursare se executa intr-o maniera standard ceea ce permite automatizarea procesului.
  - Clientului Beneficiar i se ofera servicii de gestionare a mandatelor.
  - Reconcilierea rapida si automata a platilor si a incasarilor in Euro efectuate prin produsul SEPA Direct Debit.
-



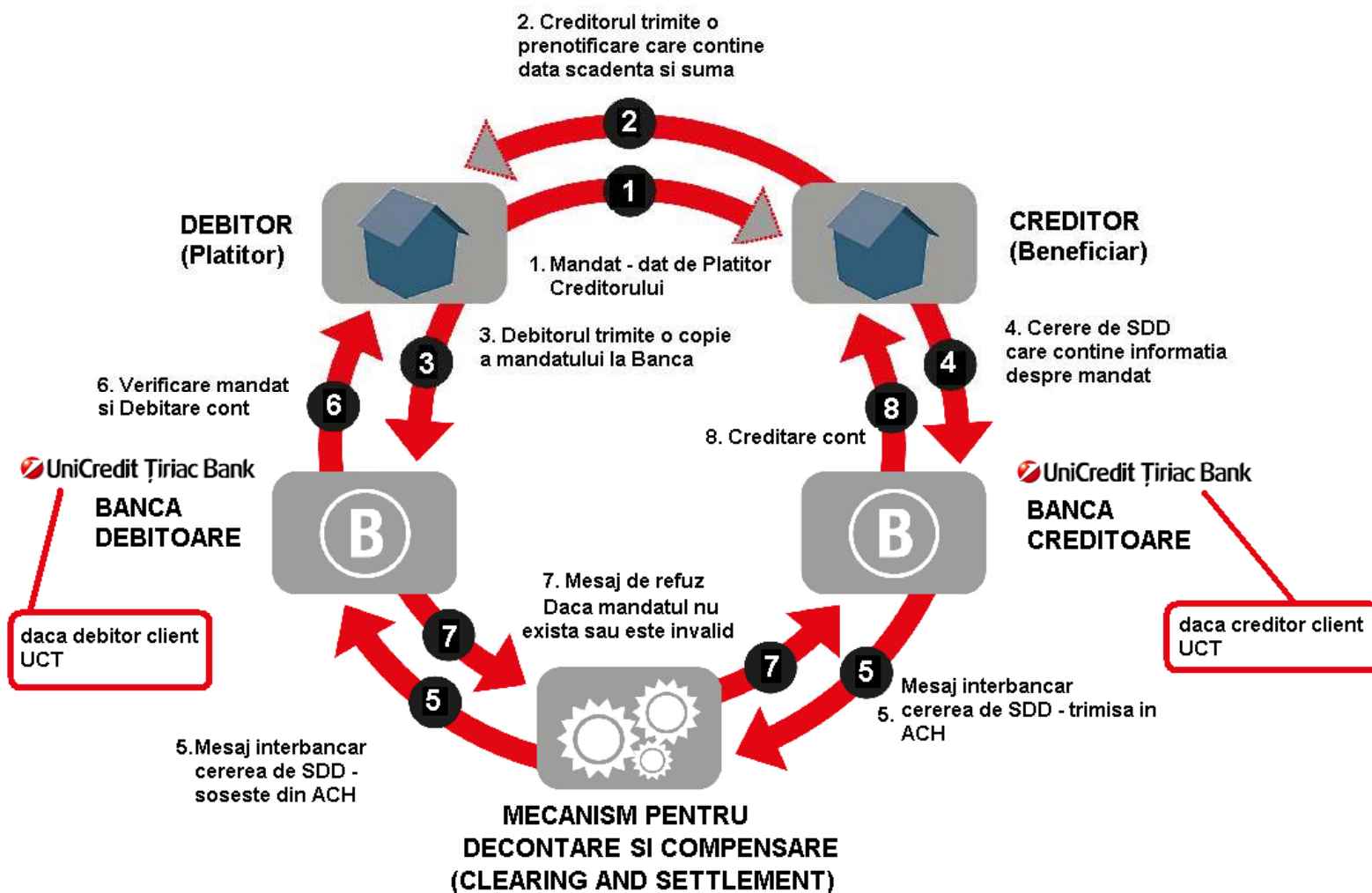
### 3. SEPA Direct Debit in UniCredit Tiriac Bank

- Functionalitatea SDD schema CORE



### 3. SEPA Direct Debit in UniCredit Tiriac Bank

- Functionalitatea SDD schema B2B



## 4. Intrebari si raspunsuri

---



**Va multumim!**

**[alin.iordan@unicredit.ro](mailto:alin.iordan@unicredit.ro)**