



TRANSFOND

e – Soluții pentru perform@nță

SEPA Direct Debit și REGISTRUL UNIC AL MANDATELOR

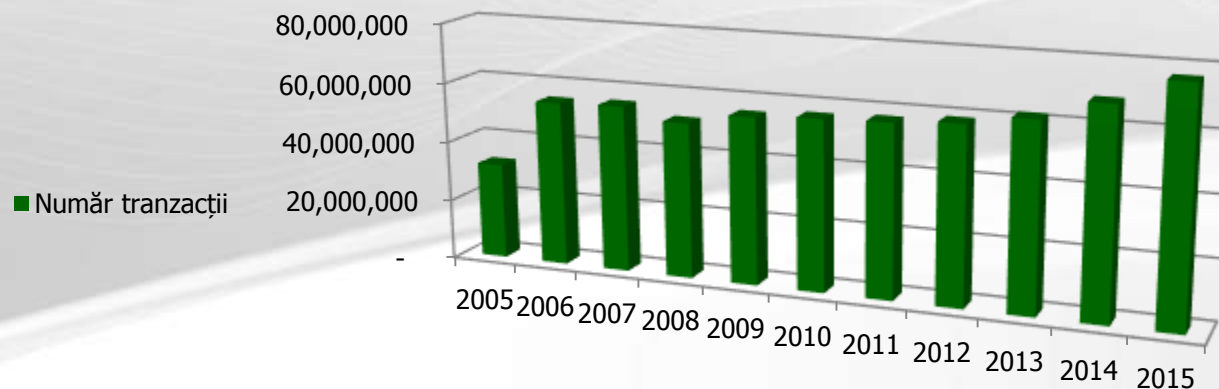
19.05.2016, București

Sistemul Electronic de Plăți - Casa de Compensare Automată SENT

- În 2015, SENT a procesat un număr de 76,7 mil. Operațiuni, 95% din numărul total de plăți interbancare.
- Disponibilitatea medie a sistemului în 2015 a fost 99,99%.

- În decembrie 2013, TRANSFOND a obținut premiul **"Best in Banking Technologies"**, pentru lansarea EURO-SENT.

Evoluția volumelor de operațiuni procesate prin sistemul SENT
2005 - 2015



*SENT a intrat în producție în mai 2005.

Programul SEPA 2010 - 2016



- Lansat în **noiembrie 2012**
- 30 participanți direcți și 2 participanți direcți nedecontatori
- 7 bănci utilizează formatul vechi
- Formate de mesaje SEPA (ISO 20022)
- Conversie formate SCT și SCT RETURN



- Lansat în **decembrie 2013**
- 9 instituții de plată participante la sistem
- Formate și reguli SEPA. Decontare în TARGET2
- Interoperabilitate EACHA pentru plăți transfrontaliere
- Inițiativa European Clearing Cooperative - *în curs de dezvoltare*

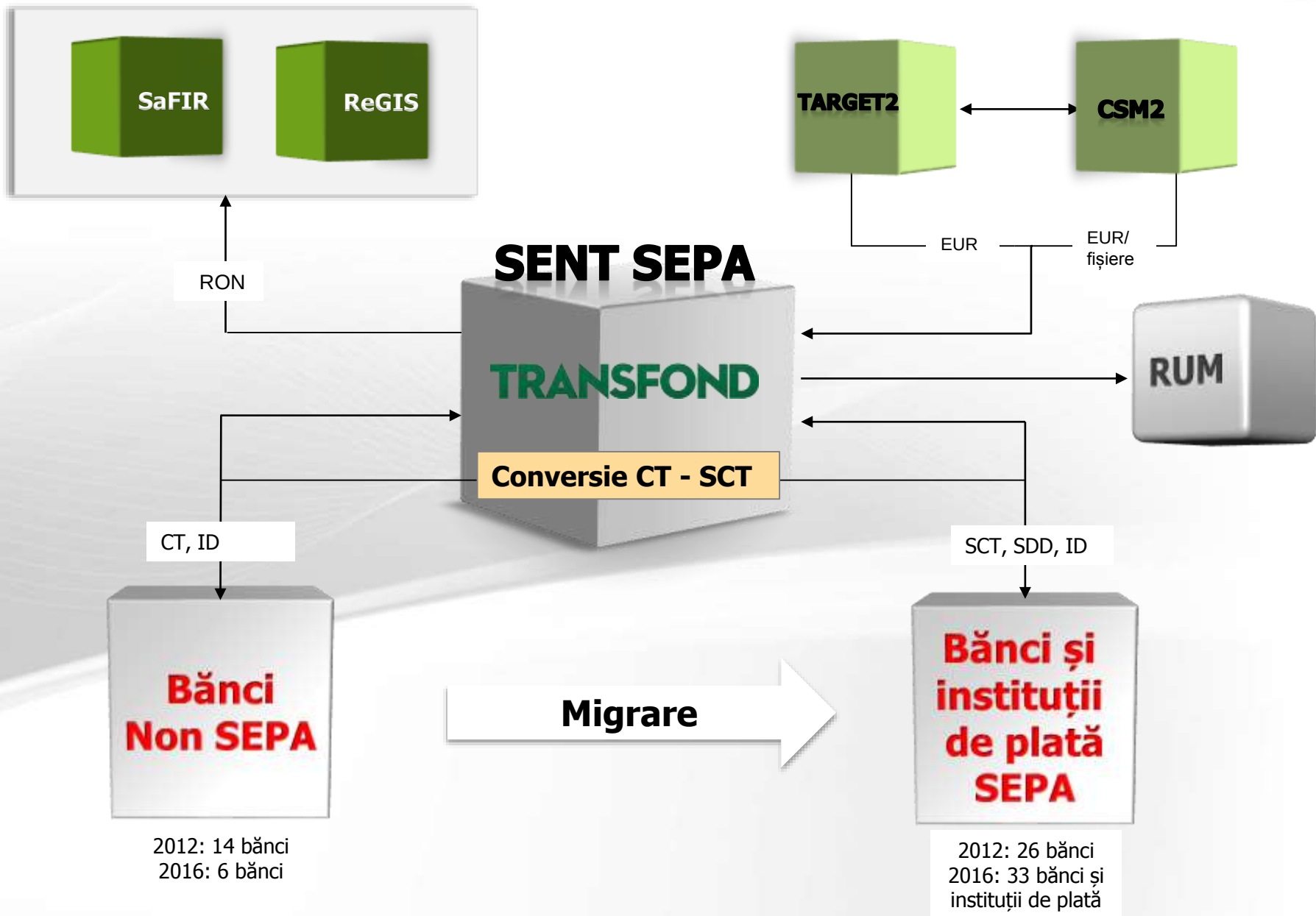


- Lansat în data de **11 aprilie 2016**
- Standard SEPA DD (înlocuire Schema actuală)
- Mandat unic în format SEPA



- Lansat în data de **11 aprilie 2016**
- Administrarea centralizată a Mandatelor SDD
- Interfață de emitere electronică a mandatelor – cu posibilitatea integrării în aplicațiile de internet banking

Sistemul SEPA al TRANSFOND



Proiectul SDD-RUM

Mandatul

- format SEPA (standard)
- pe hârtie sau electronic (ISO 20022)

RUM

Registrul Unic de Mandate

- Platforma de procesare mandate
- Bază de date centrală/validarea referințelor
- Interfață cu SENT/cereri online/validări
- Disponibil pentru consultare de către bănci

AM

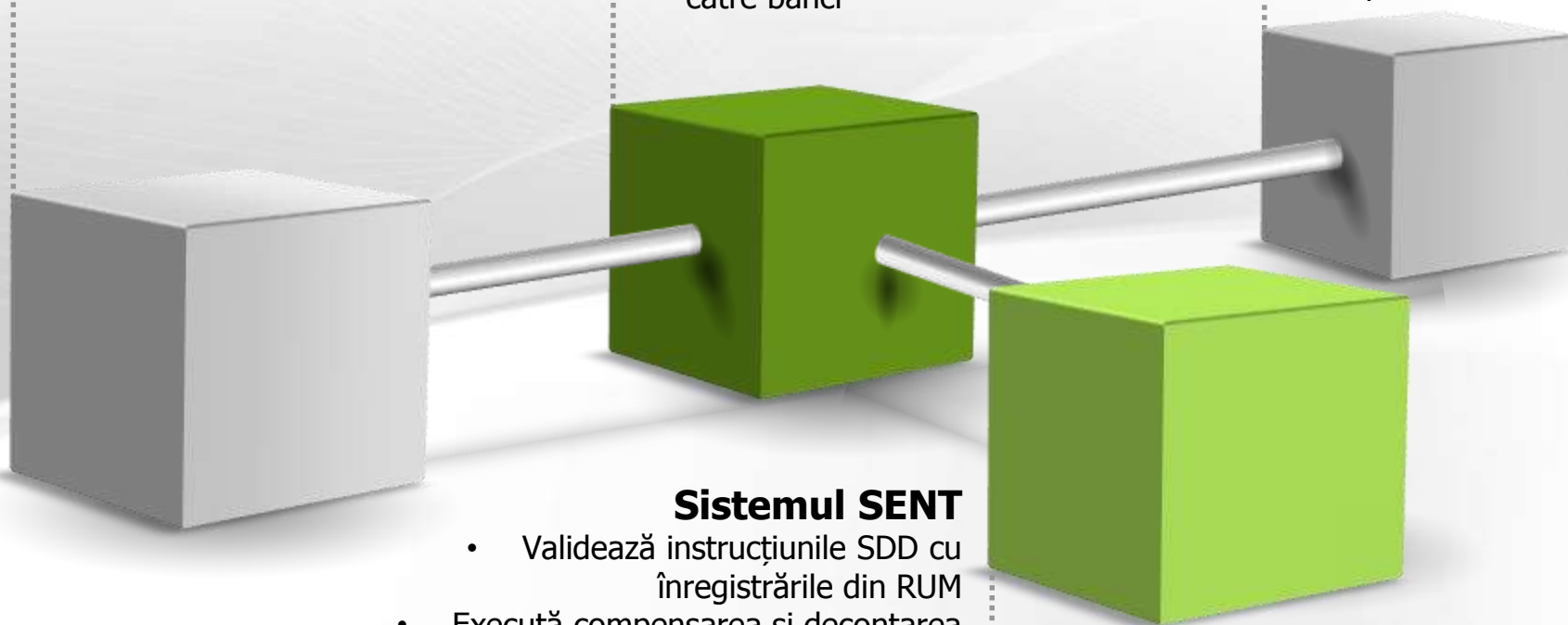
Aplicația de generare mandate

(web)

- Furnizează referințe unice de mandat către furnizori/bănci
- Mandate SDD (.pdf) - preformate

Sistemul SENT

- Validează instrucțiunile SDD cu înregistrările din RUM
- Execută compensarea și decontarea instrucțiunilor SDD valide



Elementele mandatului de debitare directă (comparație între noul și vechiul format)

Conform SEPA și cerințe RUM

- UMR – referință unică mandat
- Furnizor ID
- nume și adresă Plătitor (cod poștal, țară)
- contul IBAN Plătitor
- codul BIC al Băncii Plătitorului
- numele și adresa Beneficiarului (codul poștal, țară)
- data primei și ultimei colectări
- tipul plății prin mandat singulară sau recurentă
- data semnării
- data și locul semnării mandatului
- semnătura Clientului Plătitor
- + **COD IDENTIFICARE Plătitor la Furnizor (cod abonat, nr. tel., polița, CNP, etc.)**
- + **suma MAXIMĂ** sau **suma FIXĂ** (obligatoriu pentru persoane fizice).

Conform Regulamentului 3

- Identificare ca mandate de DD
- Nume și IBAN Plătitor
- Nume și **IBAN Beneficiar** (Furnizor)
- Bancă Plătitor prin denumire și BIC
- Bancă Beneficiar prin denumire și BIC
- Semnătură Plătitor.

Facilități ale Registrului Unic al Mandatelor SEPA

Furnizori

- Validarea instrucțiunilor de plată cu mandatele existente
- Eliminarea riscului respingerii tranzacțiilor neautorizate
- Informații și notificări stări mandate oferite de banca declarantă
- Șablon de mandat generat din AM
- Posibilitatea colectării plăților din orice bancă.

Bănci

- Infrastructură dedicată gestionării mandatelor
- Disponibilitate echivalentă SEP
- Registru securizat, jurnalizat și auditat
- Validări automate similare procesării instrucțiunilor ID
- Rapoarte și trasabilitate mandate.

Funcții Furnizori și Bănci

Furnizori

- Validare la înrolare furnizor (existență Furnizor și algoritm Creditor ID)
- Menține unicitatea și consistența UMR la nivelul Furnizorului
- Generare șablon mandat precompletat prin <https://am.transfond.ro>
- Prin banca declarantă se obțin:
 - Informații și notificări referitoare la starea mandator
 - Rapoarte mandate utilizate în colectare
- Prin toate băncile se pot colecta debite prin introducerea instrucțiunilor de plată validate rapid și automat de către Registrul Unic al Mandator
- Validări tehnice
- Validări funcționale.

Bănci

- Interfață de transmisie securizată a mandator
- Gestiune furnizorilor
- Notificări în timp real a stării mandator
 - Acceptarea/rejectarea mandatului în/de către RUM
 - Schimbarea de status a mandatului
- Rapoarte de sfârșit de zi
 - Mandate nou înregistrate (activate în ziua curentă sau în așteptare), revocate, expirate, modificate, utilizate în colectare
 - Nomenclatorul furnizorilor înrolați
 - Reconcilierea mesajelor transmise
- Raport la cerere (generare de rapoarte privind mandatele după anumite criterii)
 - Cu date despre fiecare mandat
 - Grupare după criterii flexibile
 - În format pdf și csv.

Serviciu public universal

Funcții Aplicație Asistență Mandate (AM)

- ✓ Conectarea și accesul furnizorilor, plătitorilor și a operatorilor băncilor
- acces online la <https://am.transfond.ro>
- ✓ Generarea de formulare de mandate în format pdf cu câmpuri active, precompletate cu datele furnizorului
- ✓ Disponibilitate 24/7/365

Beneficii implementare

Furnizori

- Optimizarea gestiunii mandatelor pentru Furnizori
- Aplicația Asistență Mandate (AM) disponibilă Furnizorilor în punctele de lucru
- Evitarea disputelor cu plătitorii privind plățile neautorizate
- Unicitatea relației Mandat - punct de consum/contract/cod client etc. prin validarea debtor ID (mandat vs. instrucțiune de plată).

Bănci

- Implementare centralizată
- Securitatea informației tranzitată prin rețeaua SEP
- Eficientizare costuri bănci:
 - Normarea și scurtarea circuitelor operaționale
 - Validarea implicită/refuz explicit
 - Reutilizarea echipamente și comunicații interne SEP
- Preluarea gestiunii mandatelor interbancare din sistemele băncilor.



Eduard Stoleru

Şef Proiect SDD - RUM

TRANSFOND

estoleru@transfond.ro

