
Adoptarea standardelor SEPA pentru Direct Debitul INTER - BANCAR

Alin Iordan – senior product manager

mai 2016

1. Direct Debitul inter-bancar – înainte de SEPA

- Regulamentul BNR nr. 3/2005 și OUG 113/2009 trasează cerințe juridice, tehnice și operaționale pentru DD inter-bancar
- **Nu există formular** unic de mandat, fiecare bancă utilizează un format propriu
- Banca Creditorului nu are informații referitoare la mandatele încheiate de Platitori
- Nu există element unic de referință în relația Mandat Platitor (client) – punct de consum servicii / contract de servicii / cod client
- Efort Platitor – completează mandatul la Banca Platitoare și trimite o copie și la Creditor (conform Regulament BNR)
- Efect Creditor – trebuie să colecteze mandatele de la Platitor în formă fizică și să dematerializeze informația
- Preponderența utilizare pentru Direct Debit intra-bancar

2. Direct Debit inter-bancar in standardele SEPA DD (SDD RON) – caracteristici

- Adoptarea schemelor si standardelor SEPA DD pentru DD domestic inter-bancar – 31 martie 2016 – 12 aprilie 2016
- Crearea celor doua scheme nationale conform Regulilor SEPA, schema de baza (CORE) si schema B2B
- Crearea unui registru unic care sa contina toti Furnizorii ce incaseaza prin DD inter-bancar si in care sa fie inrolate toate mandatele de DD inter-bancar
- Migrarea mandatelor inter-bancare existente (istorice) la noile standarde
- Imbunatatirea produsului DD inter-bancar si optimizarea fluxurilor legate de mandate, mai multa flexibilitate pentru clienti
- Cresterea gradului de utilizare al Debitarii Directe

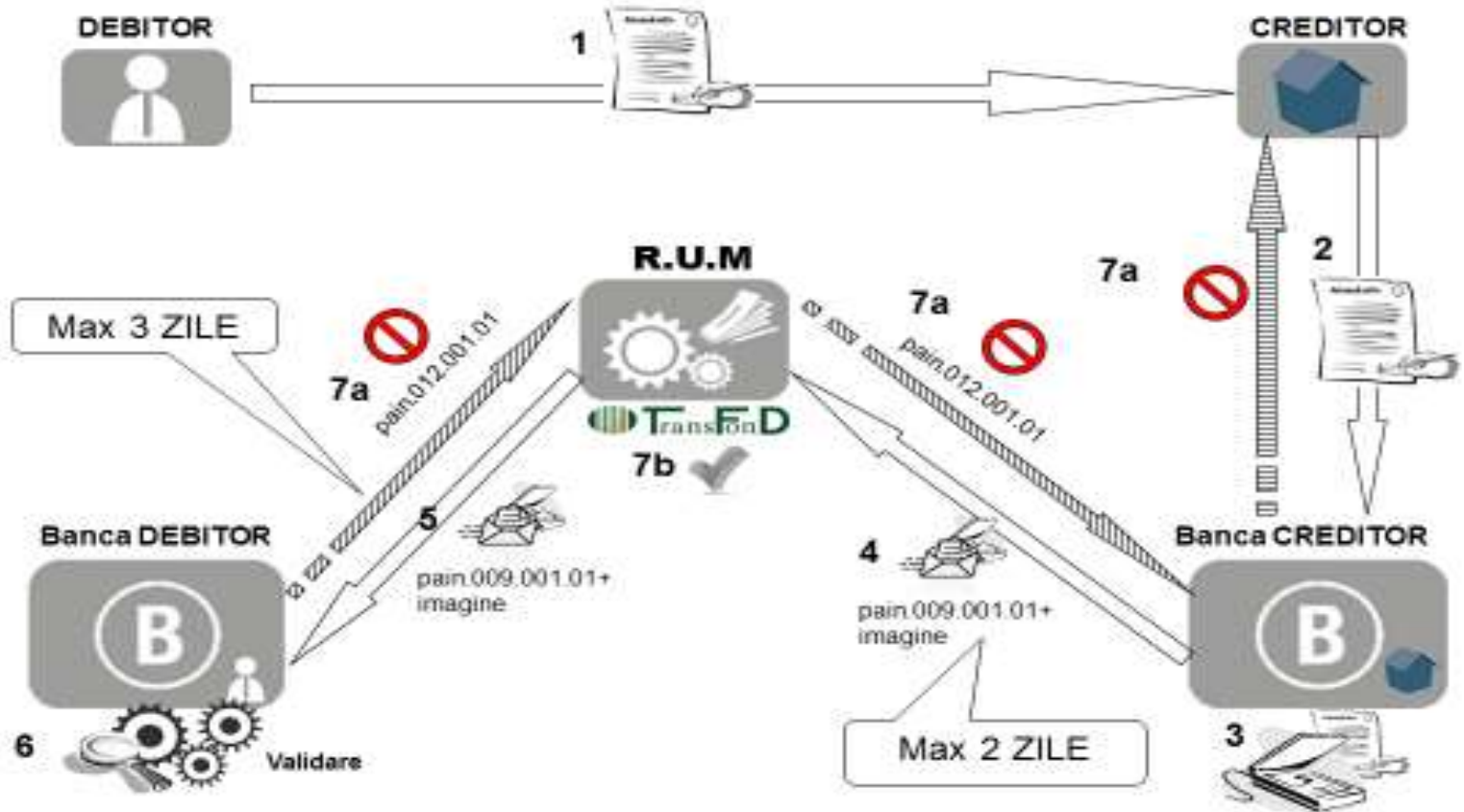
3. Principalele argumente pentru dezvoltarea – RUM – Registrul Unic al Mandatelor

- **O Baza de date pentru administrarea Mandatelor de Debitare Directa interbancare**
 - ❑ Autorizarea data Beneficiarului (Creditorul) sa emită cereri de SDD si autorizarea data Bancii Platitoare sa proceseze astfel de cereri
 - ❑ Posibilitatea de incheia mandatele atat la sediul Creditorului dar si la ghiseele Bancilor Platitoare
 - ❑ Posibilitatea de a genera mandate in format electronic prin aplicatiile de internet Banking.
 - ❑ Posibilitatea de notificare permanenta si automata a stadiilor unui mandat inrolat/modificat/revocat catre participantii implicati (Creditor, Banca Platitoare)
 - ❑ Validarea si inregistrarea mandatelor care respectă cerințele legate de format și conținut
 - ❑ Posibilitatea generarii referintelor unice
 - ❑ Evitarea disputelor cu Platitorii

 - **O baza centralizata cu toti Creditorii (Furnizorii) care utilizeaza serviciul de Debitare Directa inter-bancara**
 - ❑ Identificarea rapida si facila a Creditorului si a detaliilor acestuia
-

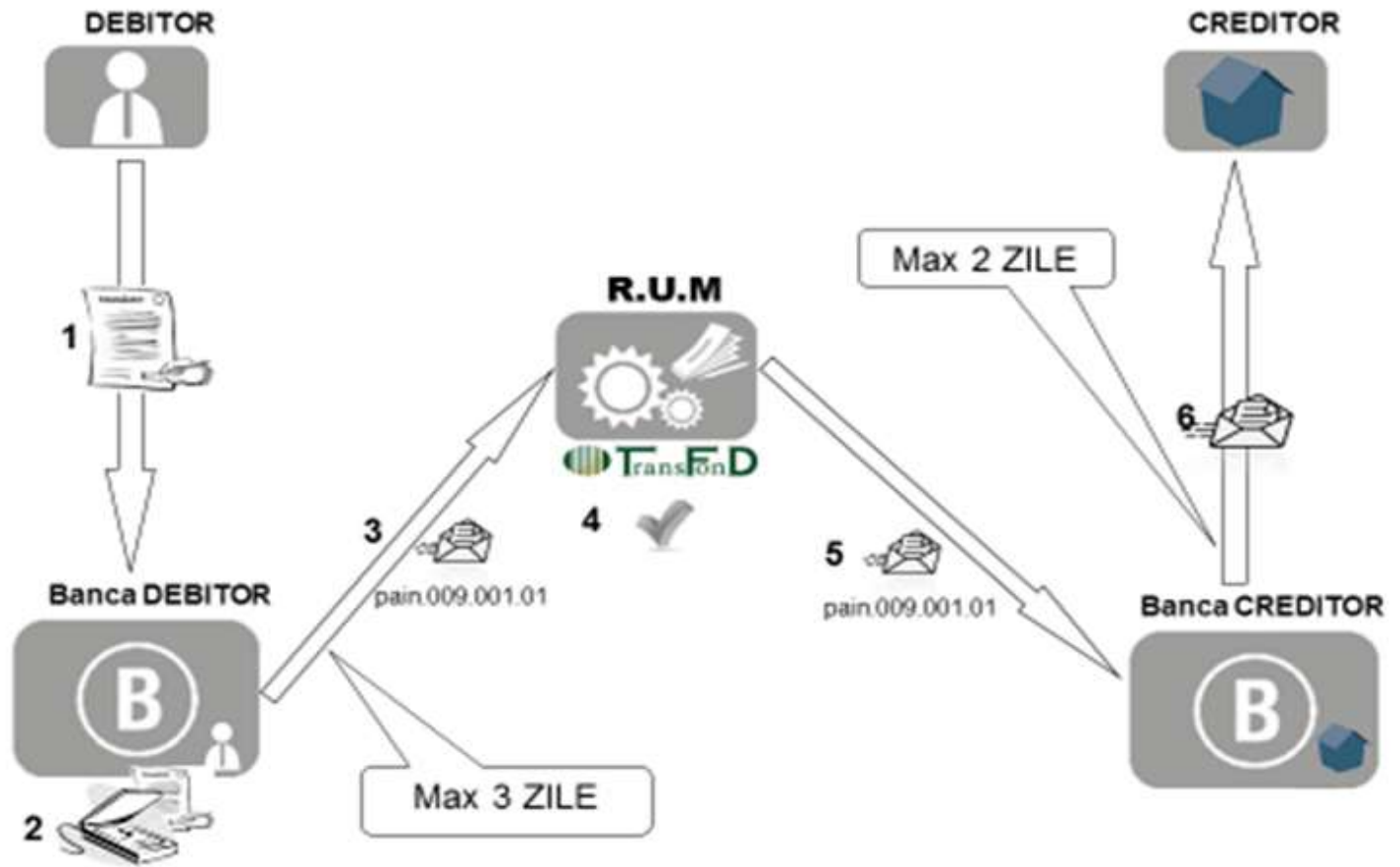
Emitere mandat – Flux Creditor (CMF)

Crearea unui mandat nou in RUM – Flux Creditor Hartie –
Maxim 5 zile



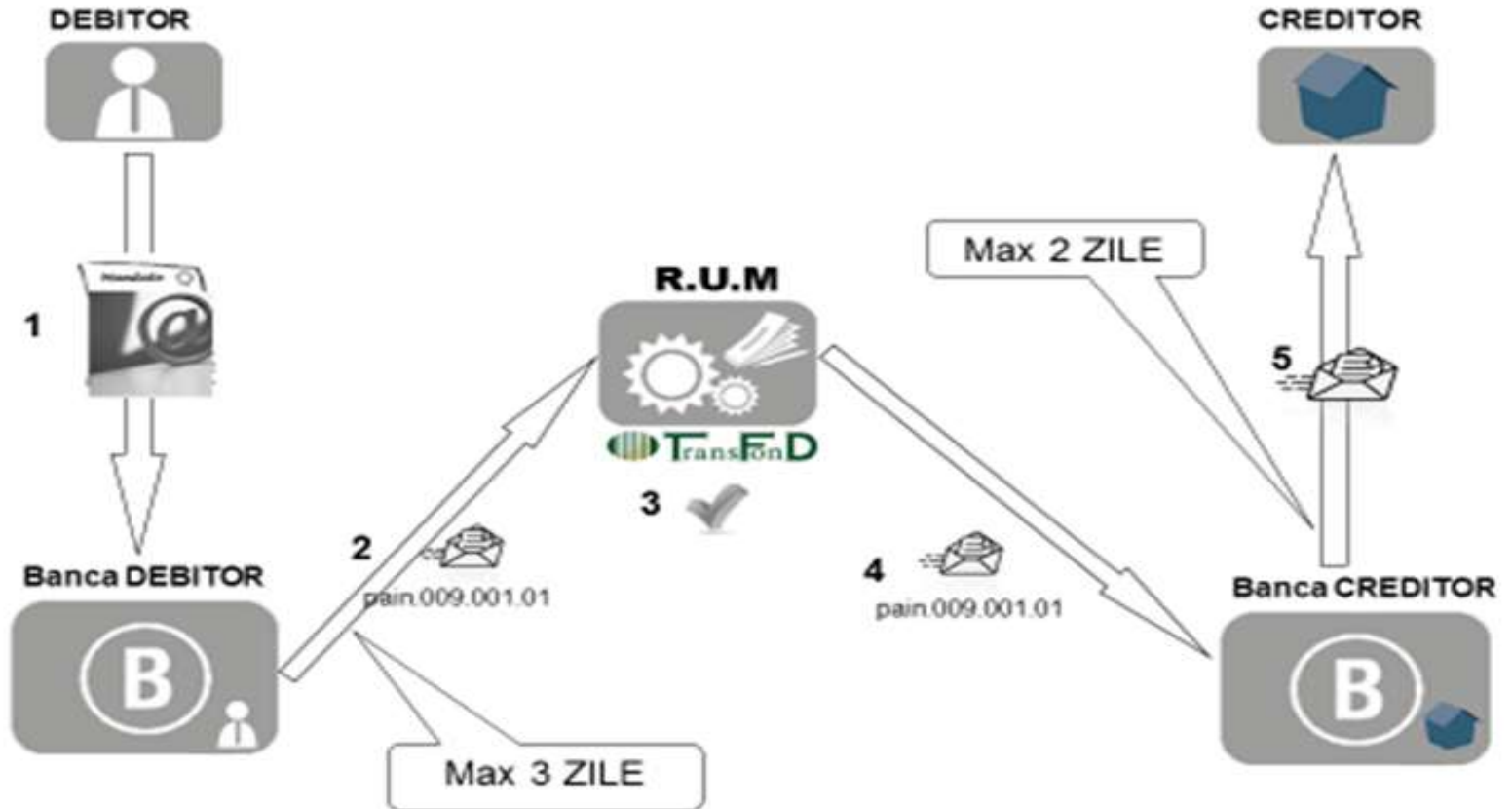
Emitere mandat – Flux Debitor (DMF)

Crearea unui mandat nou in RUM – Flux Debitor Hartie –
Maxim 5 zile



Emitere mandate - flux Debitor DMF prin Internet Banking

Crearea unui mandat nou in RUM – Flux Debitor Electronic
– Maxim 5 zile



Multumesc!

Alin Iordan

alin.iordan@unicredit.ro