




**SEPA – DIRECT DEBIT**

# Agenda

- **Direct Debit inainte de SEPA**
- **Proiectul ASIROM – Raiffeisen SEPA Direct Debit**
- **SEPA Direct Debit – Puncte tari si constrangeri ce dorim a fi depasite**
- **Asiguratori  Banci**
- **SEPA Direct Debit – Estimari**


# Direct Debit inainte de SEPA

- In anul 2013 a fost materializata colaborarea intre ASIROM si Raiffeisen Bank prin lansarea aplicatiei de Direct Debit
- Pe 30 martie 2016, dupa 3 ani de experienta Direct Debit se pot trage urmatoarele concluzii:
  - ❖ Direct Debit intrabancar (pentru asiguratii cu cont la Raiffeisen) a fost functional
  - ❖ Direct Debit interbancar (pentru asiguratii cu conturi la alte banci decat Raiffeisen) a functionat inconstant, creand mari probleme de administrare, mai jos cateva exemple:
    - ✓ Bancile declarau asiguratilor nostri ca nu au semnat o conventie de Direct Debit cu ASIROM si refuzau incheierea mandatului;
    - ✓ Bancile au oferit asiguratilor alte instrumente de debitare (Standing Order), la contul beneficiarului alegand un alt cont ASIROM decat cel dedicat Direct Debit, generand astfel un efort suplimentar de administrare
    - ✓ Bancile au incheiat un contract de mandat cu asiguratul pentru polita de viata emisa de ASIROM, dar ulterior, cand asiguratul a anuntat incheierea unei a doua polite de viata, au suplimentat limita mandatului initial, neinroland un alt mandat , rezultatul fiind debitarea eronata si nemulumirea asiguratilor

# Direct Debit inainte de SEPA

- Solutia de rezolvare a problemelor legate de functionarea anevoiasa a Direct Debit Interbancar era, se pare, evitarea debitarii interbancare prin semnarea de catre ASIROM a unor conventii de Direct Debit cu fiecare dintre bancile importante. Astfel, in perioada 2013-2015 au avut loc intalniri cu 2 banci foarte importante din Romania, cu care s-a demarat activitatea de analiza si implementare a unor aplicatii IT distincte. Din lipsa de resurse, aceste 2 proiecte IT au fost puse "In asteptare", dar trecerea la standardul SEPA a rezolvat de la sine problema.

# Agenda

- Direct Debit înainte de SEPA
- **Proiectul ASIROM – Raiffeisen SEPA Direct Debit**
- SEPA Direct Debit – Puncte tari si constrangeri ce dorim a fi depasite
- Asiguratori  Banci
- SEPA Direct Debit – Estimari


# Proiectul ASIROM – Raiffeisen SEPA Direct Debit

- Implementarea SEPA Direct Debit s-a desfasurat conform programului stabilit de comun acord intre ASIROM si Raiffeisen Bank, astfel:
  - ❖ 01-30.03.2016 – Intalniri bilaterale (teleconferinte), analiza modificarilor in aplicatiile IT, noile structuri de date, stabilirea formatului de mandat SEPA personalizat pentru ASIROM
  - ❖ 30.03.2016 – ASIROM a ordonat ultima interogare Direct Debit inainte de trecerea la SEPA
  - ❖ 31.03.2016 – S-a semnat “Contractul de Prestari Servicii Colectare Creante prin Direct Debit”
  - ❖ 11-13.04.2016 – Raiffeisen a transmis prin intermediul aplicatiei Multicash fisierele de contracte de mandat imbogatite dupa noul format SEPA Direct Debit
  - ❖ 18.04.2016 – Asirom a solicitat Raiffeisen alocarea a 5.000 de numere de “Referinta mandat” din Registrul Unic de Mandate in vederea tiparii acestora
  - ❖ 18;20;22;24;26.04.2016 – ASIROM a transmis fisiere continand instructiuni de interogare, iar Raiffeisen a transmis fisierele de confirmari / rejecturi, aceste fisiere fiind utilizate ca testari direct in productie, rezolvandu-se astfel micile probleme inerente din aplicatiile IT ale ASIROM si Raiffeisen (foarte utila aceasta verificare)

# Proiectul ASIROM – Raiffeisen SEPA Direct Debit

- Implementarea SEPA Direct Debit s-a desfasurat conform programului stabilit de comun acord intre ASIROM si Raiffeisen Bank, astfel (**continuare**):
  - ❖ 25.04.2016 – A fost agreat fluxul de transmitere a mandatelor de la ASIROM catre Raiffeisen, formatul de borderou de insotire a mandatelor, perioada de timp necesara inrolarii mandatelor si transmiterea catre ASIROM a confirmarii/refuzului inrolarii, realizandu-se si inrolarea primului mandat (cu rol si de testare a noului flux, inclusiv verificarea aparitiei noului mandat in fisierul cu mandate trimis de banca)
  - ❖ 30.04.2016 – A fost finalizata realizarea unui instrument (fisier xls) care are un dublu rol:
    - Instrument de control al activitatii de Direct Debit, continand in sheet-uri distincte informatii despre Mandate, Interogari, Accepturi, Rejecturi, Urmatoarea scadenta
    - Instrument de evidentiere a activitatii de Direct Debit din cursul perioadei analizate (1 luna), fisier ce va fi furnizat de catre ASIROM partenerilor sai (intermediari persoane fizice, juridice sau brokeri) respectiv asiguratilor (la cerere)
  - ❖ 15.05.2016 – Transmiterea catre parteneri a informarii legate de lansarea oficiala a SEPA Direct Debit in ASIROM, a modelului de “Scrisoare catre intermediari”, respectiv “Scrisoare catre asigurati”, a noului formular de mandat personalizat (cu instructiuni dedicate asiguratilor), distribuirea celor 5000 de mandate catre intermediari

# Agenda

- Direct Debit inainte de SEPA
- Proiectul ASIROM – Raiffeisen SEPA Direct Debit
- SEPA Direct Debit – Puncte tari si constrangeri ce dorim a fi depasite
- Asiguratori  Banci
- SEPA Direct Debit – Estimari



# SEPA Direct Debit – Puncte tari si constrangeri ce dorim a fi depasite

## ➤ Puncte tari:

- ❖ A facut posibila functionarea Direct Debitului **Interbancar** in foarte bune conditii, prin standardizarea formatului de Mandat
- ❖ A crescut gradul de accesibilitate a instrumentului bancar Direct Debit in general, prin oferirea posibilitatii de gestionare a contractelor de Mandat SEPA Direct Debit de catre alte entitati decat bancile. Concret, ASIROM va distribui catre forta proprie de vanzare, pentru inceput, un numar de 5.000 de mandate de SEPA Direct Debit (pretiparite cu numere unice de “referinta mandat” si cu datele ASIROM la partea de Beneficiar) astfel incat, inca din faza precontractuala, sa putem oferi clientilor posibilitatea de a opta pentru o modalitate foarte moderna de colectare a primelor de asigurare.

# SEPA Direct Debit – Puncte tari si constrangeri ce dorim a fi depasite

- **Constrangeri ce dorim a fi depasite**
  - ❖ Riscul de a debita de 2 ori aceeasi scadenta. Din pacate exista si se poate intampla. Dintre cauzele care pot genera o dubla debitare mentionez:
    - Pe moment, din cauza cerintelor interne de securitate IT, nu se poate automatiza complet procesul de Direct Debit si de aceea daca una dintre verigile implicate in proces (o persoana de la Financiar care gestioneaza aplicatia Multicash, o persoana de la Administrare Portofoliu care apeleaza aplicatia IT de Direct Debit, o persoana de la IT care administreaza aplicatia IT) nu actioneaza conform procedurii stabilite, se pot produce intarzieri ale procesului de primire a raspunsului la o interogare deja lansata si astfel se poate genera o noua interogare aferenta aceleiasi scadente.
    - Stabilirea unui interval prea mic intre 2 interogari succesive corelata cu intarzierea procesului de clarificare a banilor din extrasul de cont primit de la banca, poate conduce de asemenea la o interogare dubla.
  - ❖ Orice functionare defectuoasa a procesului (chiar si pentru o singura debitare) poate genera inchiderea imediata a unui contract de Direct Debit si un deficit de imagine atat pentru asigurator cat si pentru banca, deci procesul trebuie sa functioneze ireprosabil si pe un termen foarte lung (durata unei asigurari este intre 5 si 30 de ani).

## SEPA Direct Debit – Puncte tari si constrangeri ce dorim a fi depasite

### ➤ Constrangeri ce dorim a fi depasite (continuare)

- ❖ Necesitatea unui control foarte riguros al procesului. Trebuie creat un instrument extern sistemelor IT (de preferat intr-un format accesibil – xls) care sa permita oricarui lucrator din ASIROM sa poate verifica in orice moment starea unui mandat, interogarile efectuate in luna de referinta, rejecturile, accepturile dar si care va fi urmatoarea scadenta care se va interoga.

# Agenda

- Direct Debit inainte de SEPA
- Proiectul ASIROM – Raiffeisen SEPA Direct Debit
- SEPA Direct Debit – Puncte tari si constrangeri ce dorim a fi depasite
- Asiguratori ↔ Banci
- SEPA Direct Debit – Estimari

# Asiguratori ↔ Banci

- Relatia dintre asiguratori si banci a fost una foarte stransa de-a lungul timpului, dintre cele mai uzuale forme de colaborare putand fi enumerate:
  - ❖ Crearea unor depozite pe termen lung, cu dobanzi preferentiale, in care asiguratorii depun rezervele aferente asigurarilor de viata.
  - ❖ Bankassurance – a pornit initial ca o modalitate prin care se putea asocia o asigurare de viata procesului de acordare de credite. Astfel banca intermediaza activitatea de incheiere a unor asigurari de viata prin care se acopera valoarea creditului in caz de deces, invaliditate, somaj al titularului de credit. Formele de bancassurance s-au diversificat de-a lungul timpului, putand fi extinse si alte tipuri de asigurari (ex: oferirea unei asigurari de calatorii in strainatate asociate unui card de credit – activarea asigurarii facandu-se la utilizarea cardului de credit la cumparaturi in afara tarii)
  - ❖ Produsele de asigurare de tip unit-linked sau index-linked (care prin comparatie cu Bankassurance le-am putea numi Assurancebank 😊), prin care societatile de asigurare ofera o asigurare asigurari de deces (denumit si risk insurance) la care i se asociaza un instrument de investitie intr-un fond gestionat de banca (sau de alta entitate care poate administra fonduri de investitii). De regula, componenta de asigurare (partea de deces) este “modica” astfel incat cea mai mare a primei platita de asigurat sa fie utilizata pentru componenta investitionala.

# Asiguratorii ↔ Banci

- Pe langa modalitatile enumerat in slide-ul anterior, au aparut noi oportunitati de colaborare, dintre care cele legate de colectarea ratelor de prima mi se pare spectaculoasa nu prin volumul mare al sumelor (cum este cazul Bankassurance sau Unit-linked) ci prin volumul mare al tranzactiilor care se vor putea administra de catre banca)
- ❖ Incheierea de mandate de SEPA Direct Debit pentru cat mai multi clienti ai societatilor de asigurare. Astfel, cel putin pentru clientii care au ales frecventa lunara de plata a primelor, societatea de asigurare ar trebui sa promoveze pe scara larga instrumentul de Debitare Directa, iar banca va putea astfel beneficia de o retea externa de “agenti de vanzare de mandate SEPA Direct Debit”, fara niciun cost aferent.
- ❖ Promovarea de catre forta de vanzare a asiguratorului a unor metode alternative pentru colectarea ratelor de prima aferente asigurarilor de viata, oferite tot prin intermediul bancilor (Standing Order, Mobile POS, Internet Banking – Instant payments).

# Agenda

- Direct Debit înainte de SEPA
- Proiectul ASIROM – Raiffeisen SEPA Direct Debit
- SEPA Direct Debit – Puncte tari si constrangeri ce dorim a fi depasite
- Asiguratori  Banci
- SEPA Direct Debit – Estimari

# SEPA Direct Debit – Estimari

- Conform VIG Group Annual Report 2015, primele brute subscribe de catre companiile din grupul Vienna Insurance Group se cifreaza la peste 9.000.000.000 Euro, din care peste 4.000.000.000 Euro sunt aferente asigurarilor de viata. Din aceasta suma impresionanta, 428.000.000 Euro reprezinta prime brute subscribe in Romania, iar din aceasta suma primele aferente asigurarilor de viata se cifreaza la 82.200.000 Euro.
- Conform Raportului ASF pe anul 2014 (ultimul publicat), In Romania s-a inregistrat un volum de prime brute subscribe la asigurarile de viata de 1.637.120.366 RON, din care ASIROM a subscris 97.731.056 RON, detinand o cota de piata de 5,97% si clasandu-se pe locul 4. Numarul total de contracte noi incheiate la asigurarile de viata in anul 2014 a fost de 1.024.566, iar numarul total de contracte de asigurare de viata in vigoare la 31.12.2014 fiind de 15.227.274.
- In Austria, procentul de incasare prin Direct Debit a primelor de asigurare la asigurarile de viata este cuprins intre 92% si 95% din totalul politelor de asigurare.
- In Romania nu pot oferi vreo statistica in acest sens dar in ASIROM procentul este in prezent de 0,25%, dar odata cu trecerea la standardul SEPA Direct Debit estimez o crestere de pana la 5% pana la sfarsitul anului.