

SEPA Direct Debit RON

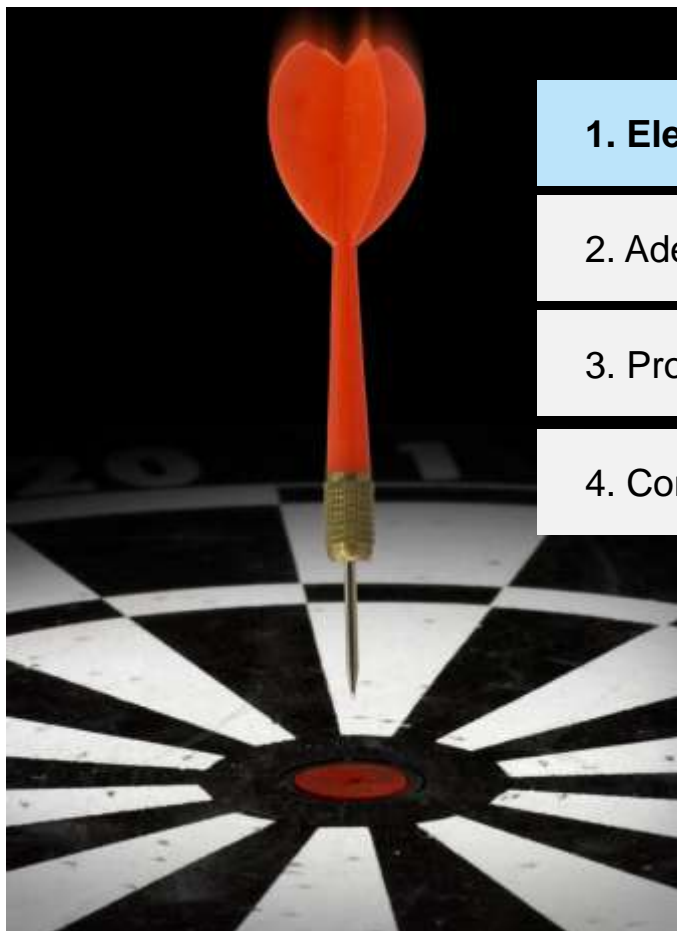
Migrarea la noua schema SEPA Direct Debit RON

Author: Teodor Dinu

Date: 19 Mai 2016

Filename: 20160512_SEPA Forum BCR

Agenda



1. Elemente introductive

2. Aderare la SEPA Direct Debit RON

3. Provocari si solutii

4. Concluzii

Elemente introductive

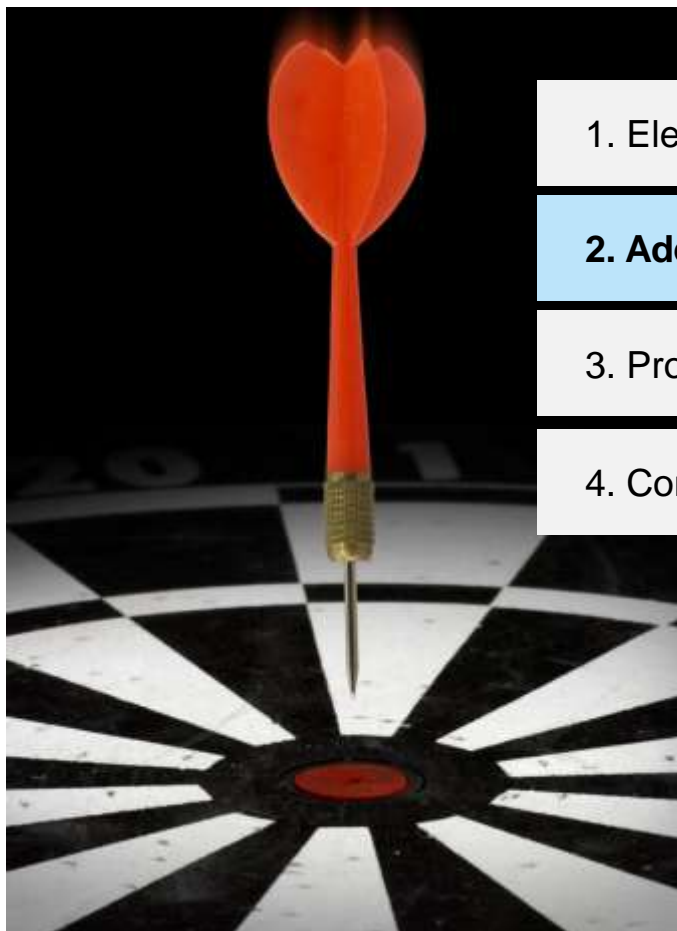
OPCOM si BCR - roluri in cadrul pietelor de energie electrica

- Operatorul Pietei de Energie Electrica si Gaze Naturale OPCOM S.A (OPCOM) organizeaza si administreaza Piata pentru Ziua Urmatoare (PZU) si Piata Intrazilnica de energie electrica (PI), avand rol de contraparte pentru toate tranzactiile de vanzare / cumparare efectuate pe aceste piete.
- Banca Comerciala Romana S.A. (BCR) indeplineste rolul bancii de cont central in cadrul mecanismului de gestionare a tranzactiilor PZU / PI, aspect ce presupune:
 - ✓ dechiderea si gestionarea a cate unui cont central pentru fiecare piata in parte, utilizate pentru efectuarea incasarilor si platilor aferente tranzactiilor incheiate de PZU / PI;
 - ✓ gestionarea mecanismului de garantare a platilor utilizate de participantii pe PZU / PI;
 - ✓ gestionarea situatiilor de urgenta.

Contextul utilizarii serviciului direct debit

- Participantii la piata de energie electrica pot avea calitatea de cumparatori sau vanzatori.
- Derularea tranzactiilor prin intermediul BCR, ca banca de cont central, include printre altele si utilizarea schemei de direct debit in scopul debitarii conturilor curente ale participantilor cumparatori cu contravaloarea energiei electrice tranzactionate pe oricare dintre cele doua piete PZU / PI.
- Schemele de debitare directa sunt utilizate atat la nivel intrabancar, cat si la nivel interbancar, acestea fiind implementate incepand cu:
 - ✓ Iunie 2008 pentru PZU
 - ✓ August 2011 pentru PI

Agenda



1. Elemente introductive

2. Aderare la SEPA Direct Debit RON

3. Provocari si solutii

4. Concluzii

Aderare la SEPA Direct Debit RON

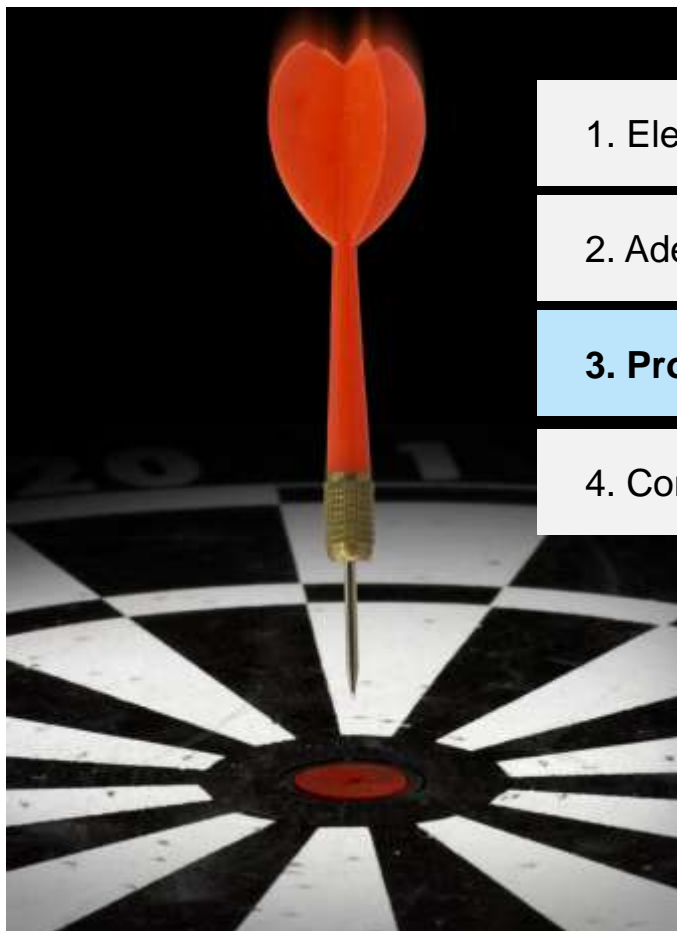
Principalele elemente de noutate

- Aderarea la schema SEPA Direct Debit RON a adus o serie de elemente de noutate care a necesitat implementarea lor din punct de vedere tehnic, operational, juridic etc., inainte de termenul limita de lansare a noului produs, respectiv:
 - ✓ Registrul Unic de Mandate (RUM);
 - ✓ identificatori unici (Creditor ID, Unique Mandate Reference Number);
 - ✓ formular unic al mandatului de debitare directa in relatia interbancara;
 - ✓ scheme de debitare directa diferite B2B si CORE;
 - ✓ diminuare cu 1 zi lucratoare a termenului de prezentare a instructiunilor de debitare directa;
 - ✓ fluxuri diferite pentru setarea mandatelor de debitare directa (DMF, CMF).

Actiuni intreprinse

- Principalele actiuni intreprinse in contextul aderarii la schema SEPA Direct Debit RON:
 - ✓ revizuirea flux operational aferent serviciului direct debit;
 - ✓ ajustarea fisierelor xml proprietare utilizate in functionarea serviciului direct debit;
 - ✓ adaptarea fluxului de executare a garantiilor bancare asociate;
 - ✓ modificarea documentatiei contractuale;
 - ✓ migrarea mandatelor de debitare istorice si actualizarea bazei de date OPCOM.

Agenda



1. Elemente introductive

2. Aderare la SEPA Direct Debit RON

3. Provocari si solutii

4. Concluzii

Provocari si solutii

Riscuri

- imposibilitatea de a asigura migrarea uniforma a MDD in RUM in weekend-ul 10 - 11 Aprilie 2016;
- dificultati tehnice intampinate la transmiterea MDD catre RUM sau receptia MDD de la RUM;
- dificultati la generarea, receptionarea, transmiterea, validarea si procesarea IDD.

Certitudini

- specificul si natura activitatii desfasurate de OPCOM, care trebuia sa asigure functionarea neperturbata si neintrerupta a operatiunilor de tranzactionare pe PZU / PI, a operatiunilor de plati, in special de incasari prin intermediul direct debit.

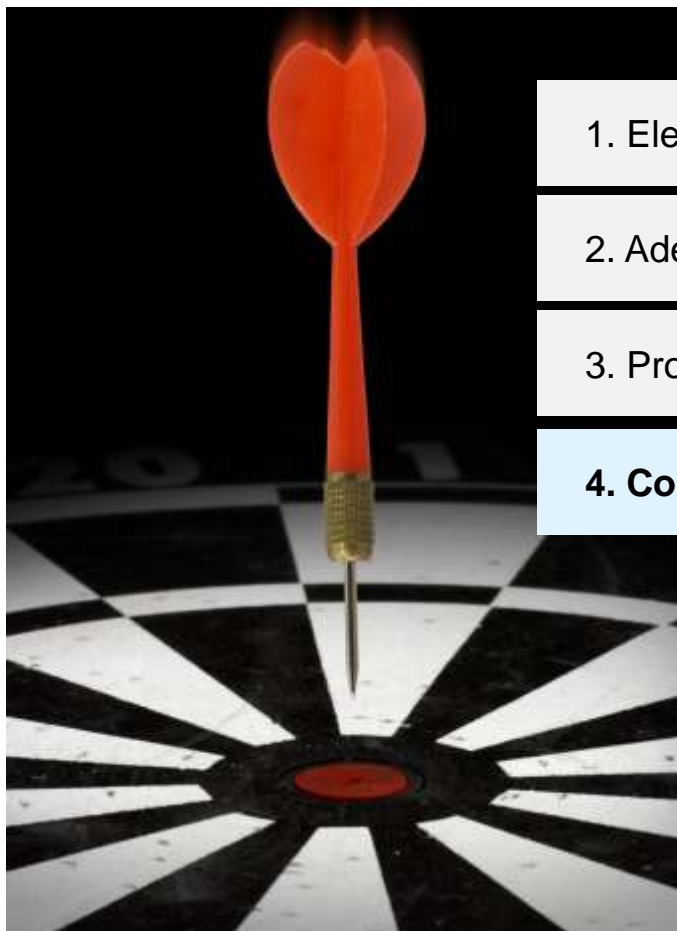
Provocari

- asigurarea procesarii instructiunilor de debitare directa emise de OPCOM pentru perioada de inactivitate a serviciului direct debit la nivel interbancar

Solutii

- elaborarea si agreerea unui flux alternativ de executare a instructiunilor de debitare directa impreuna cu bancile participante la schema de debitare directa

Agenda



1. Elemente introductive

2. Aderare la SEPA Direct Debit RON

3. Provocari si solutii

4. Concluzii

Concluzii

Principiile colaborarii

- Colaborarea in scopul aderarii la SEPA Direct Debit RON s-a bazat pe urmatoarele principii de baza:
 - ✓ relatii de parteneriat, urmarind atingerea unui scop comun;
 - ✓ disponibilitate si flexibilitate in implementare;
 - ✓ suport si sprijin neconditionat in tratarea exceptiilor si/sau erorilor.

Mulumiri!

- Ca urmare a aderarii cu succes la schele SEPA Direct Debit RON, multumiri speciale sunt adresate:
 - ✓ OPCOM si tuturor clientilor utilizatori ai serviciilor direct debit interbancar;
 - ✓ Instructiilor de credit care au aderat la schemele Direct Debit RON;
 - ✓ partenerilor care au facilitat implementarea proiectului, respectiv TransFonD si ARB.