

Stadiul proiectului SEPA la nivel european și național

Rodica Tuchilă, Director, Asociația Română a Băncilor

Forumul Național SEPA, 25 noiembrie 2014, Institutul Bancar Român

S€PA

= ...



✓ 34 de țări:

EU-28,

Islanda, Liechtenstein,

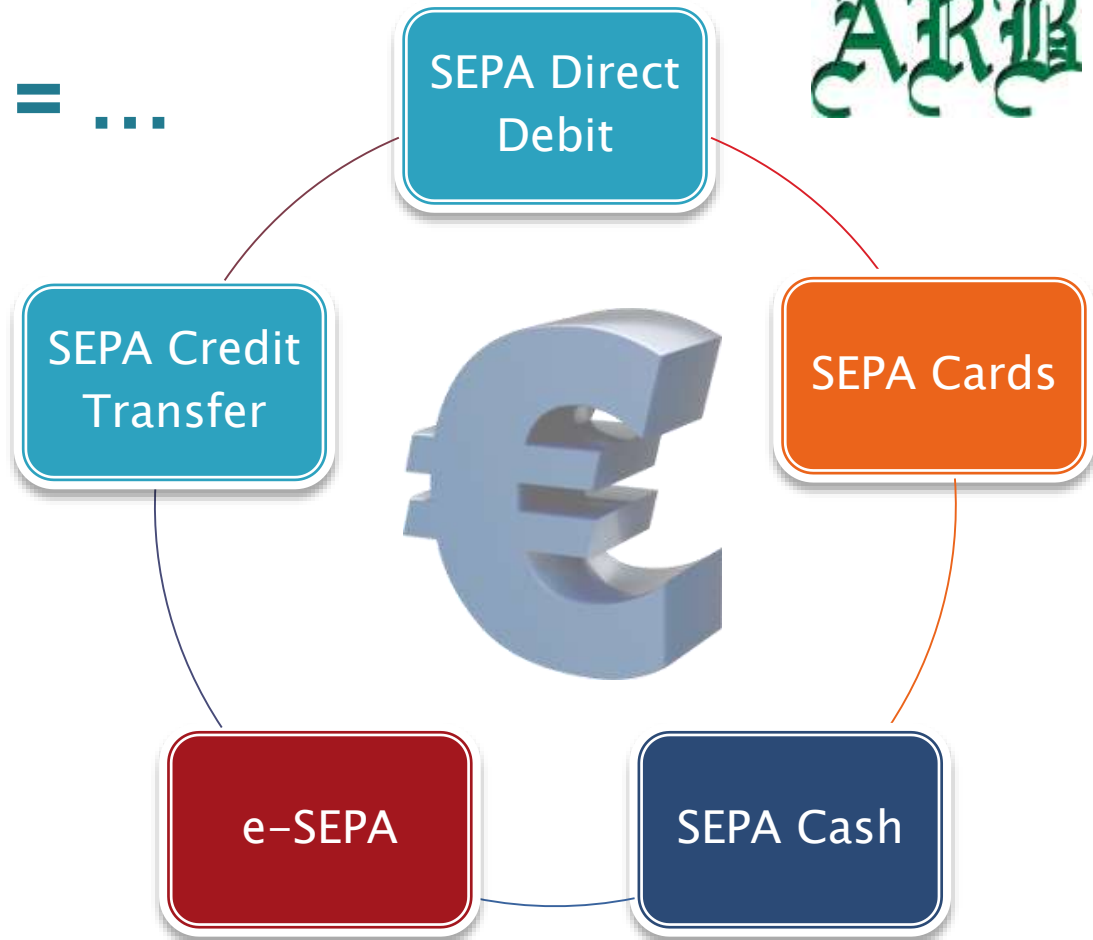
Norvegia, Elveția,

Monaco, San Marino

✓ 522 milioane locuitori

✓ 9.300 instituții ce oferă servicii de plăți

✓ 87,5 miliarde tranzacții de plată electronice anual



Contextul actual



- ▶ Regulamentul (UE) nr. 260/2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009
- ▶ Guvernanța proiectului SEPA - Euro Retail Payments Board (ERPB)
- ▶ Inițiative de reglementare ale autorităților europene pentru armonizarea practicilor la nivel european
 - ▶ Payments Services Directive 2 - “Third-Party Payment Service Providers” - servicii de inițiere a plăților și informații privind conturile de plăți
 - ▶ Directiva nr. 92/2014 privind comparabilitatea comisioanelor, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază
- ▶ Cerințele pentru inovație – impuse de evoluția tehnologică și comportamentul clienților

Regulamentul SEPA – termene cheie



1 Februarie 2014

perioada tranziție 6 luni

SEPA Credit Transfer (SCT) și SEPA Direct Debit (SDD) sunt obligatorii pentru zona euro
BIC nu va mai fi solicitat pentru plățile naționale în euro

1 Februarie 2016

BIC nu va mai fi solicitat pentru plățile trans-frontaliere în euro

31 Octombrie 2016

SEPA Credit Transfer (SCT) și SEPA Direct Debit (SDD) sunt obligatorii pentru zona non-euro

- ✓ Migrarea la SCT și SDD este obligatorie nu numai pentru prestatorii de servicii de plată, dar și pentru IMM-uri, administrații publice, consumatori, etc.
- ✓ Migrarea este responsabilitatea comunităților și autorităților naționale

Regulamentul SEPA - impact



- ❑ Se aplică aceleași reguli la nivelul Uniunii Europene pentru plățile trans-frontaliere și plățile naționale în euro
- ❑ Standard obligatoriu pentru mesajele de plăți - ISO 20022 XML
 - impact pentru companii - transmiterea fișierelor de plăți către furnizorii de servicii de plăți prin mesaje format ISO 20022
- ❑ Procesare integrată Straight Through Processing (STP), inclusiv în tratarea excepțiilor
- ❑ IBAN și BIC - furnizorii de servicii de plăți nu vor mai solicita clienților să furnizeze codurile BIC
- ❑ Necesitatea de a informa / instrui utilizatorii instrumentelor de plată
- ❑ Servicii adiționale - administrarea mandatelor

- ▶ Etapa I - Dezvoltare standarde si migrare
 - Standarde
 - Scheme de plati, carduri, numerar, canale electronice
 - Aderarea și migrarea la Schemele SEPA

- ▶ Etapa a II-a – Piața integrată a plăților electronice
 - Administrarea și întreținerea Schemelor
 - Standarde pentru plăți prin Internet, carduri, dispozitive mobile
 - Reguli stricte privind cooperarea si dezvoltarea standardelor, din punct de vedere al competitiei

Stadiul aderării la SEPA(*)



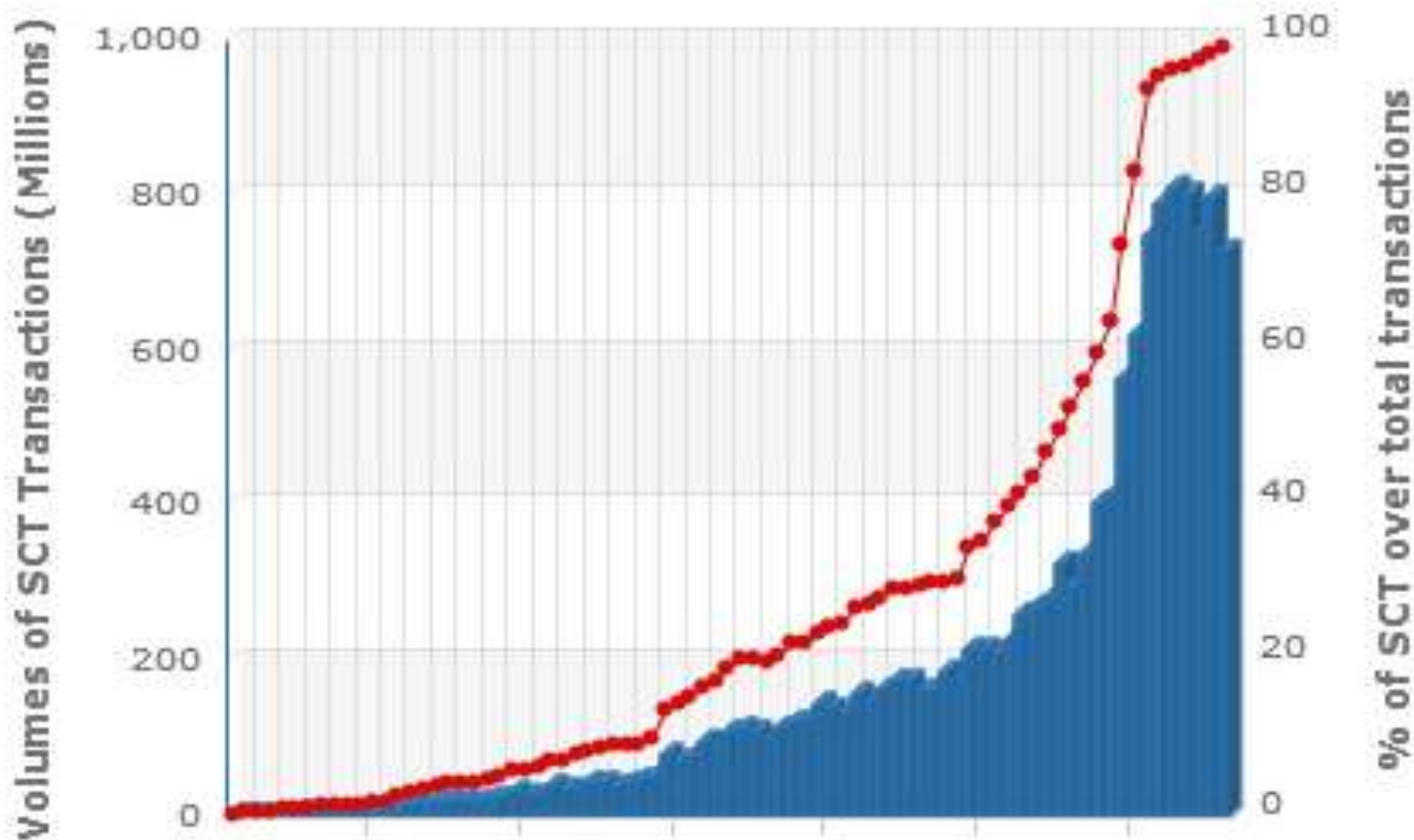
COUNTRY	SCT	Core SDD	B2B SDD	Non-euro	566	126	105
Euro	4.036	3.796	3.371				
AUSTRIA	711	700	665	BULGARIA	24		1
BELGIUM	42	35	26	CROATIA	4		
CYPRUS	16	13	1	CZECH REPUBLIC	14	4	2
ESTONIA	8			DENMARK	83	73	73
FINLAND	9	9	2	HUNGARY	20	1	1
FRANCE	280	262	147	ICELAND	5		
GERMANY	1.825	1.814	1.747	LIECHTENSTEIN	11		
GREECE	21	16	13	LITHUANIA	6	1	
IRELAND	95	60	3	NORWAY	122	1	1
ITALY	624	597	587	POLAND	33	4	3
LATVIA	22	2		ROMANIA	25	2	2
LUXEMBOURG	71	25	15	SWEDEN	9	2	2
MALTA	20	7	2	SWITZERLAND	163	13	6
MONACO	18	18		UNITED KINGDOM	47	25	14
NETHERLANDS	52	32	14				
PORTUGAL	36	25	12				
SAN MARINO	8	8	7				
SLOVAKIA	18	15	3				
SLOVENIA	20	20	13				
SPAIN	140	138	114	Grand Total	4.602	3.922	3.476

(*) Statistici EPC iunie .2014

Migrarea în zona euro – SCT



Tranzacții SCT din total transferuri credit în euro **99.4 %** (*)



(*) August 2014 Sursa: Banca Centrală Europeană

Migrarea în zona euro – SCT



Country	January 2014 (%)	February 2014 (%)	March 2014 (%)	April 2014 (%)	May 2014 (%)	June 2014 (%)	July 2014 (%)	August 2014 (%)
BE	86.8	95.6	99.7	100	100	100	100	100
DE	58.5	77.9	80.3	86.5	89.7	92.7	93.5	100
IE	60.9	90.6	96.8	99.3	100	100	100	100
GR	81.5	83.1	82.9	86.2	88.5	88.6	92	99.4
ES	82.7	90.5	96.6	100	100	100	100	100
FR	84	91.7	93.5	94.4	95.8	97.4	99	100
IT	61.5	89.9	93.8	94.1	95.3	96.3	97.9	100
CY	100	100	100	100	100	100	100	100
LU	96.3	96.3	96.4	96.5	98	98	98.5	97.8
LV	100	100	100	100	100	100	100	100
MT	68.7	80.16	94	94.4	100	100	100	100
NL	86.4	91.8	95.3	96.1	96.1	96.7	97.3	99.1
AT	66.2*	75.0*	82.9*	86.6*	86.6*	86.8*	88.4*	90.0*
PT	89.2	92.3	93.5	94.6	96.5	97.4	98.5	98.9
SI	99.3	99.4	99.3	99.5	99.5	99.5	99.6	100
SK	100	100	100	100	100	100	100	100
FI	100	100	100	100	100	100	100	100
EE	2.7	99.7	100	100	100	100	100	100

Migrarea în zona non- euro – SCT

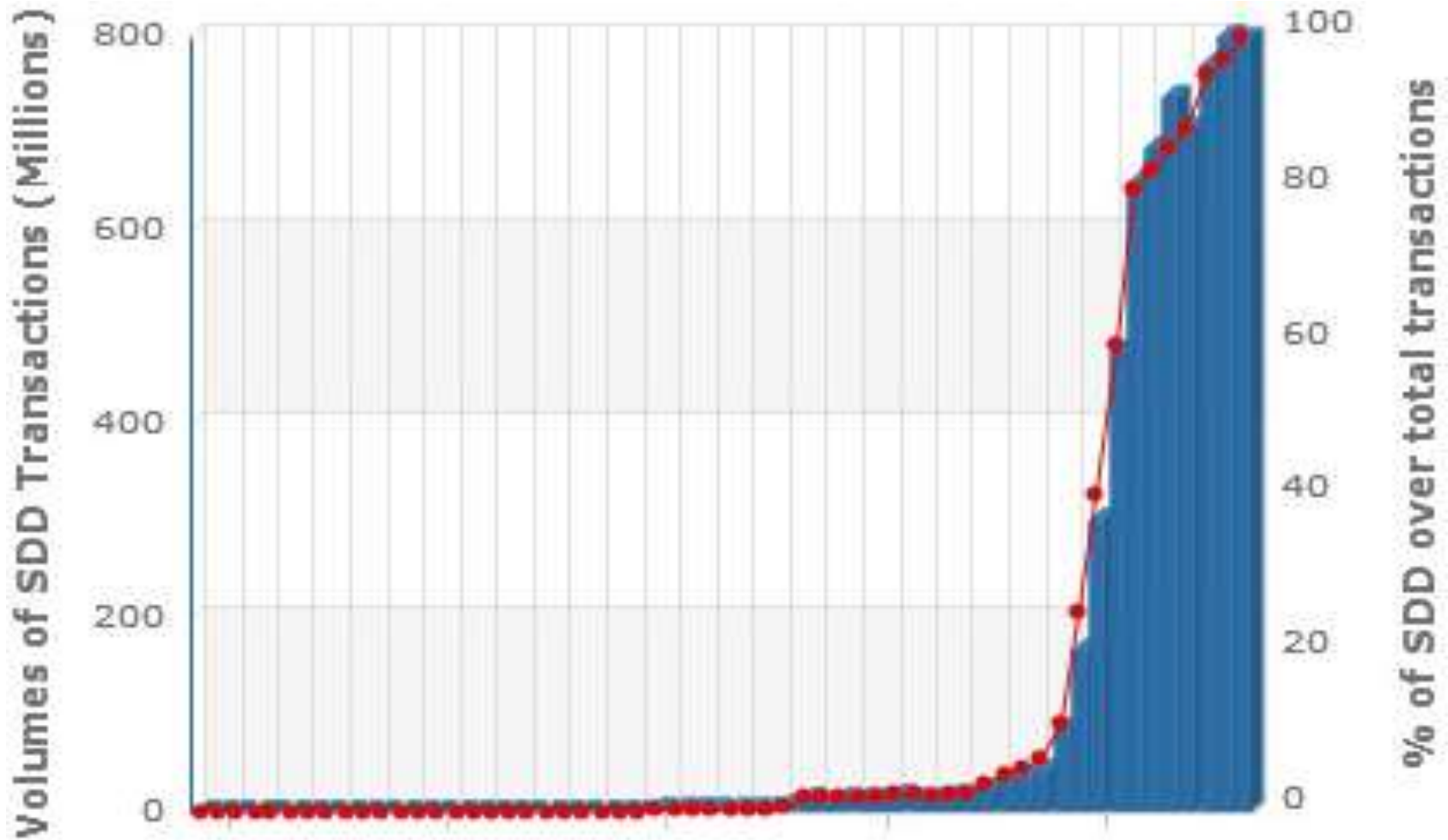


Reference area	%	Ref. period
DK	100.00	H2 2012
PL	99.21	Q2 2014
SE	93.20	Q2 2014
UK	100.00	H2 2012
LT	64.96	Q2 2014
HU	61.95	Q1 2014

Migrarea în zona euro – SDD



Tranzacții SDD din total debitari directe în euro **99,9 %** (*)



(*) August 2014 Sursa: Banca Centrală Europeană

Migrarea în zona euro – SDD



Country	January 2014 (%)	February 2014 (%)	March 2014 (%)	April 2014 (%)	May 2014 (%)	June 2014 (%)	July 2014 (%)	August 2014 (%)
BE	64.1	89.9	93.4	100	100	100	100	100
DE	29.4*	53.4*	52.8*	61.5*	82.1*	84.0*	86.4*	100
IE	61.4	89.7	96.1	99	99.6	99.7	100	100
GR	70.1	69.5	83.3	83.3	85.9	87.7	93	99.6
ES	15.3	48.8	62.1	76.2	86.4	97.3	100	100
FR	72.5	87	90.6	93.2	94.9	97	99	100
IT	34.3	53.3	63.5	72.3	82.6	87.2	94.2	100
CY	0.0	0.0	24.6	84.7	64	72.6	76.1	100
LU	49.1	74.4	73.2	83.4	89.5	92.9	88.7	98.1
LV	0.0**	0.0**	0.0**	0.0**	0.0**	0.0**	0.0**	0.0**
MT	23.4	47.8	38.5	62.5	61.1	91.3	91	100
NL	73.6	84.4	85.1	90.5	92.1	94.3	95.6	99.8
AT	74.0*	87.9*	99.5*	98.2*	91.8*	92.0*	97.5*	99*
PT	26.7	53.1	67.8	67.9	75.7	84.8	93.9	99.9
SI	100	100	100	100	100	100	100	100
SK	0.0	100	100	100	100	100	100	100
FI	**	**	**	**	**	**	**	**
EE	**	**	**	**	**	**	**	**

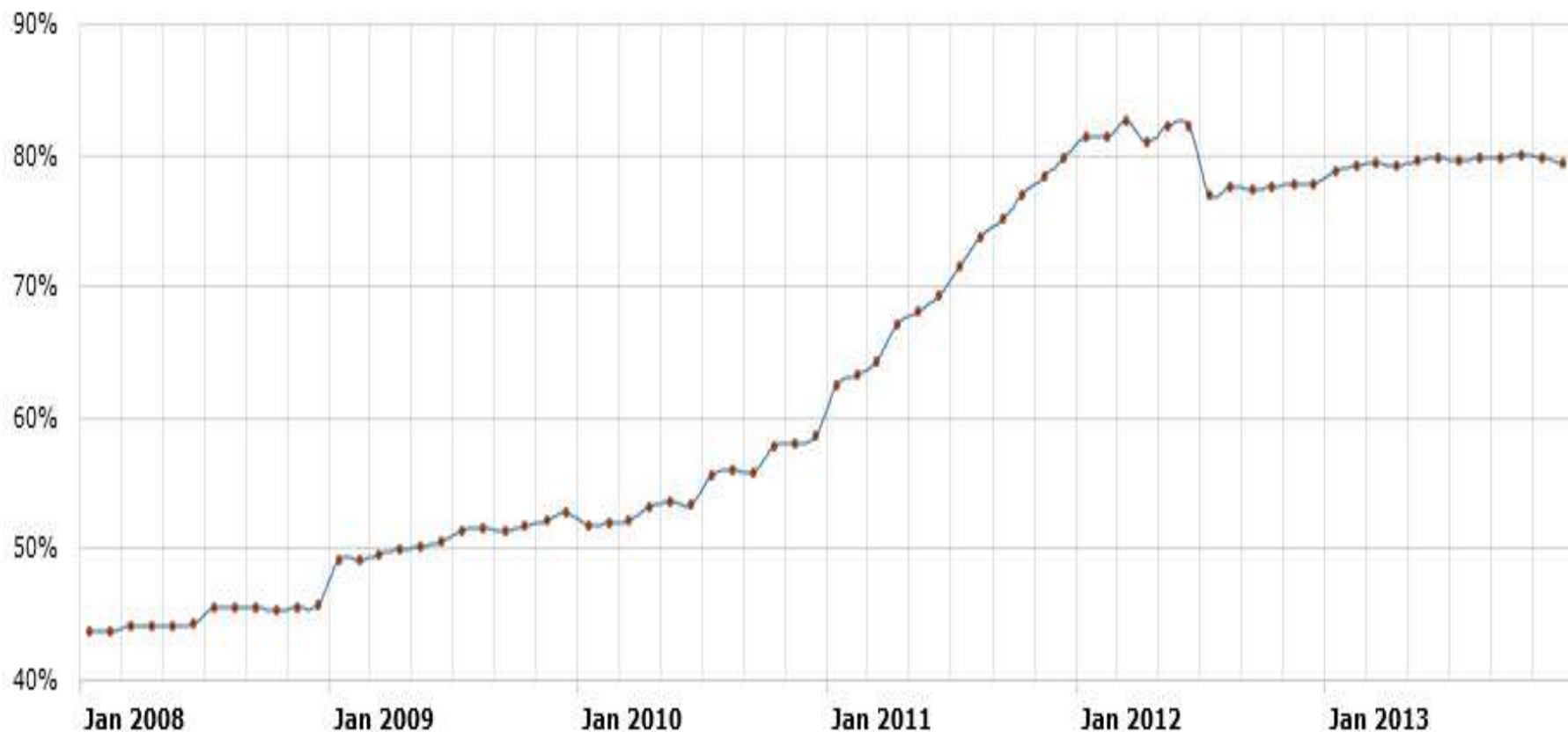
In Estonia si Finlanda, operatiunile de debitare directa sunt inlocuite de solutii e-invoicing bazate pe SCT. Letonia a aderat la zona euro la 1 ianuarie 2014, avand la dispozitie un an pentru a finaliza migrarea ala SCT si SDD (deadline migrare 1 ianuarie 2015)

Migrarea în zona euro – carduri



Tranzactii EMV din totalul tranzactiilor la terminale POS

79.2 % (**)



(**) Decembrie 2013 Sursa: Banca Centrală Europeană

Stadiul SEPA în România



Aderare la SEPA Credit Transfer

- 25 instituții de credit
- 7 sucursale ale băncilor din state membre UE
- 1 instituție de plăți

Aderare la SEPA Direct Debit

- 2 instituții de credit

Rata de migrare la SEPA Credit Transfer (sursa: BNR)

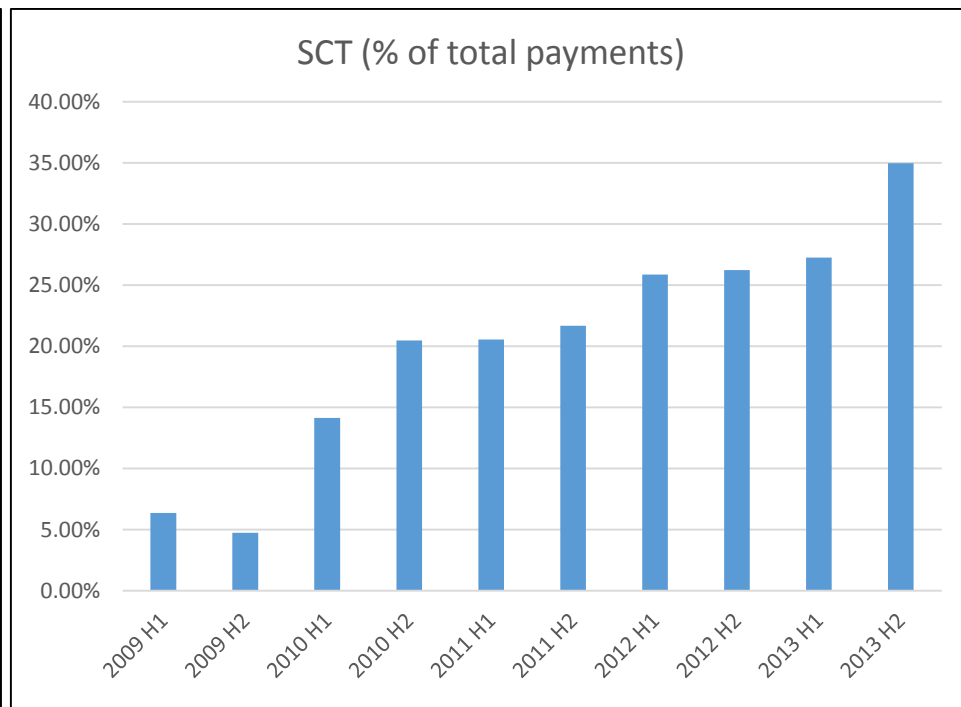
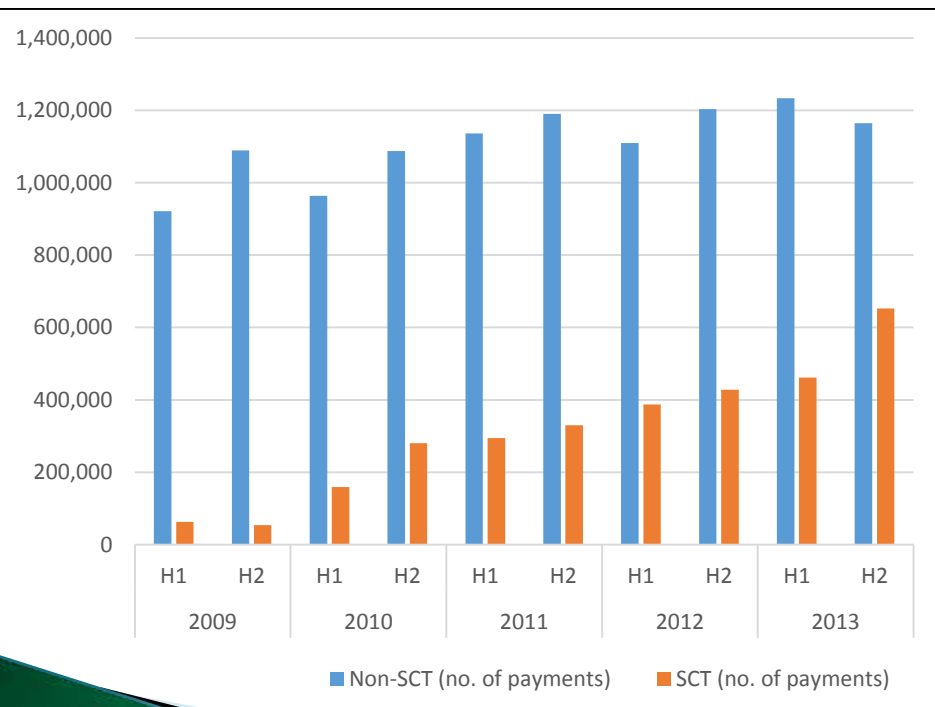
2013 31,2 %

Iunie 2014 39,5 %

Migrarea la SCT in Romania



Year	2009		2010		2011		2012		2013	
	H1	H2	H1	H2	H1	H2	H1	H2	H1	H2
Non-SCT (no. of payments)	921,860	1,089,442	963,691	1,088,073	1,136,402	1,190,333	1,110,290	1,203,497	1,233,844	1,164,714
SCT (no. of payments)	62,499	53,992	158,726	279,869	293,954	329,575	387,286	427,697	461,916	652,962
SCT (% of total payments)	6.35%	4.72%	14.14%	20.46%	20.55%	21.68%	25.86%	26.22%	27.24%	34.96%

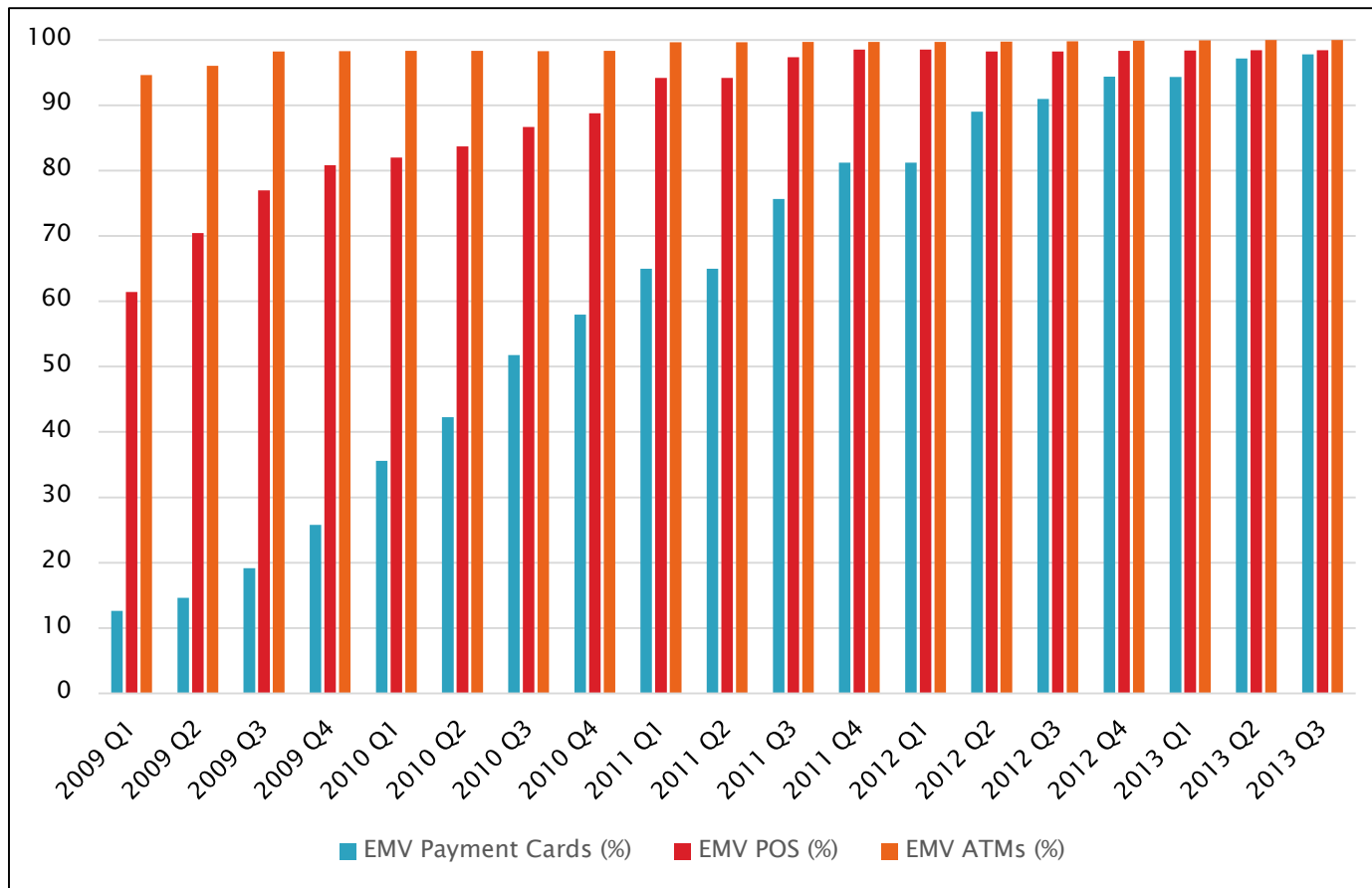


Sursa: Banca Nationala a Romaniei

Migrarea la EMV in Romania



Year	EMV Payment Cards (%)	EMV POS (%)	EMV ATMs (%)
2009 Q1	12.62	61.42	94.64
2009 Q2	14.63	70.46	96.01
2009 Q3	19.16	76.95	98.23
2009 Q4	25.78	80.82	98.25
2010 Q1	35.60	82.00	98.30
2010 Q2	42.26	83.72	98.33
2010 Q3	51.79	86.65	98.29
2010 Q4	57.96	88.77	98.31
2011 Q1	65.00	94.17	99.65
2011 Q2	65.00	94.17	99.65
2011 Q3	75.63	97.36	99.69
2011 Q4	81.20	98.54	99.69
2012 Q1	81.20	98.54	99.69
2012 Q2	88.99	98.20	99.74
2012 Q3	90.94	98.23	99.77
2012 Q4	94.39	98.30	99.89
2013 Q1	94.32	98.35	99.91
2013 Q2	97.15	98.40	100.00
2013 Q3	97.77	98.44	100.00



„Noul EPC”



Obiective

- Administrarea Schemelor SEPA, în special după data limită a migrării la SEPA
- Structurarea și organizarea diverselor activități pe probleme și cerințe specifice fiecărui tip de activitate
- Libertate oferită furnizorilor de servicii de plăți interesați în alegerea activităților la care doresc să participe

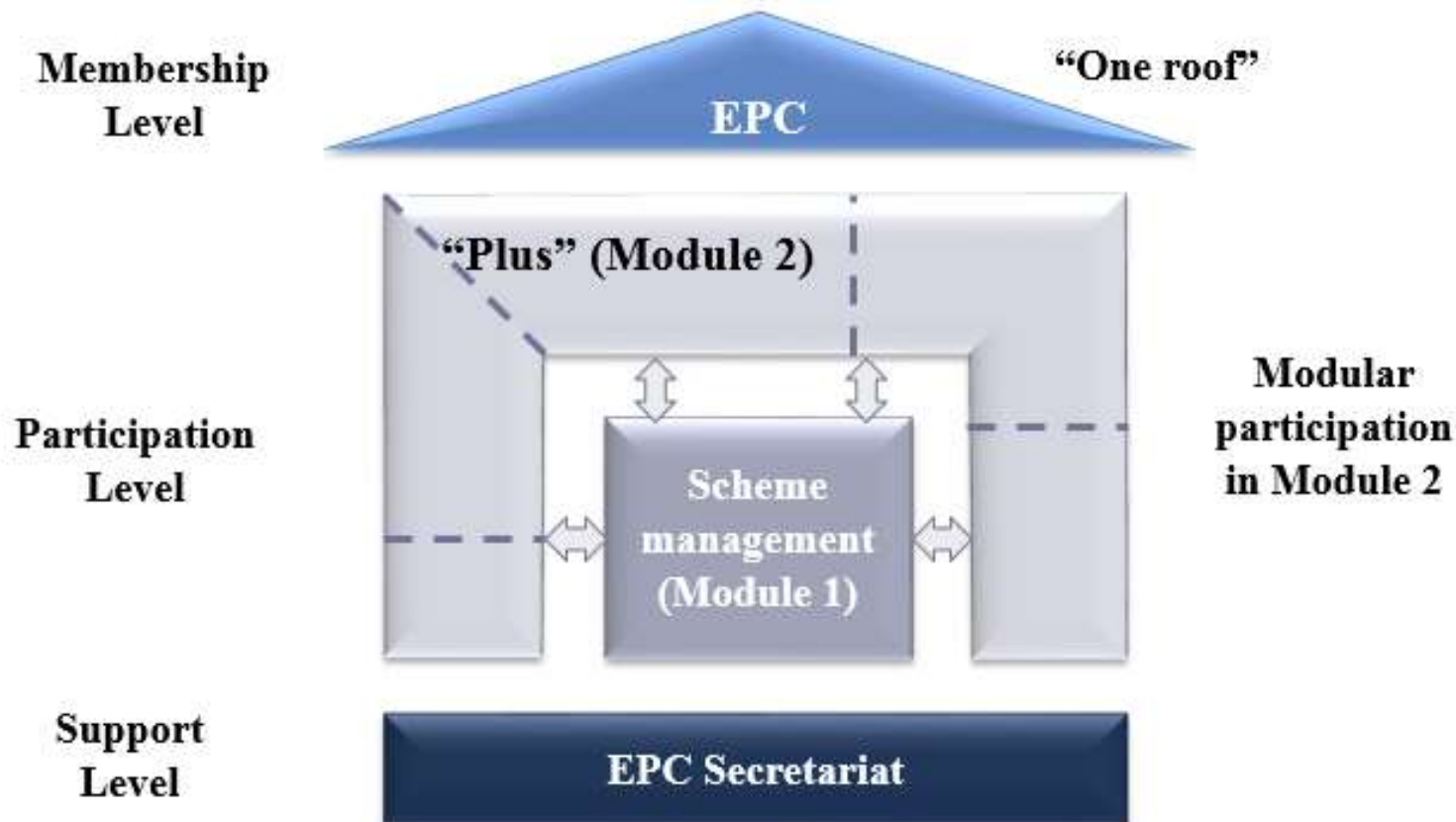
EPC va fi constituit din două module:

- Modulul 1: “Scheme Management” – Administrarea Schemelor
- Modulul 2: “Plus” - Contribuție la dezvoltarea plăților

Structura „Noului EPC”



Overall structure of the “New EPC”



„Noul EPC” – Modulul 1



Obiectiv unic

- Administrarea Schemelor SEPA

Subiect al supravegherii Eurosystem

Activități de bază:

- întreținerea Schemelor
- dezvoltarea Schemelor
- administrarea Schemelor
- conformitatea cu Schemele
- apelurile

„Noul EPC” – Modulul 2



Obiectiv

- Influențarea și contribuția la dezvoltarea plăților de retail la nivel european

Activități

- Priorități stabilite de ERPB sau Comisia Europeană (carduri, e- and m-payments, probleme legate de Third Party Providers, etc.)
- Subiecte care necesită poziții comune (numerar)
- Idei și inițiative pentru noi dezvoltări în domeniul plăților / împreună cu alte entități interesate / implicate
- Dezvoltare de noi Scheme / cerințe de business, funcționale și tehnice

Vă mulțumesc pentru atenție

Rodica Tuchilă
Director
Asociația Română a Băncilor

Aleea Negru Vodă nr. 4 - 6, Bloc C3
Sector 3, București
Tel.: 021 321 20 78, 021 321 20 80
Fax: 021 321 20 95

e-mail: rodica.tuchila@arb.ro

www.arb.ro

www.infosepa.ro