

# Autoreglementarea plăților naționale în practică

**Tatiana Grafenco, Consilier Financiar Bancar  
Asociația Română a Băncilor**

# Agendă

- **Guvernanța - Scheme SEPA RON**
- **Asociația Română a Băncilor – autoritate de guvernanță a Schemelor de plăți SEPA RON**
- **Domeniul de aplicare, abordare, misiuni - autoreglementare pentru adoptarea schemelor SEPA pentru plățile în moneda națională**
- **Organizare**



## Guvernanță

### **SEPA RON**

**În România, comunitatea bancară a decis în 2008 să adopte standardele SEPA pentru plățile în lei**

Adoptarea standardelor SEPA în lei este supusă unui proces de autoreglementare în comunitatea bancară, care a fost demarat la inițiativa și cu sprijinul Băncii Naționale a României și a dus la semnarea, în septembrie 2012, a **CONVENȚIEI interbancare privind Schemele Naționale de Plăți.**

**27 participanți (în noiembrie 2014) au aderat la Schema SEPA de Transfer Credit SCT RON (în producție din noiembrie 2012)**

ARB  
autoritate  
de  
guvernare

**Asociația Română a Băncilor** are calitate de administrator al Schemelor Naționale de Plăți, calitate dobândită prin mandatul primit de la Banca Națională a României, așa cum se stipulează în art. 6 din Convenția privind Schemele Naționale de Plăți (Convenția).

**Asociația Română a Băncilor**, în procesul de autoreglementare, are rolul de a asigura cadrul organizatoric și de conducere a proceselor de implementare și actualizare a Schemelor, inclusiv procesul de aderare la aceste Scheme a Participanților eligibili și procesele de soluționare a solicitărilor de conciliere și a investigațiilor **cu privire la Schemele SEPA RON prin îndeplinirea următoarelor funcții:**

- ✓ **Administrare și conformitate**
- ✓ **Dezvoltare și actualizare**



## Funcțiuni

**Administrarea și conformitatea** - Procesele de administrare și conformitate au ca scop asigurarea aplicării corecte și transparente a Schemelor, în conformitate cu Regulile Schemelor SEPA RON și cu prevederile stabilite în legislația națională.

**Dezvoltarea și actualizarea** - Dezvoltarea Schemelor SEPA constituie un obiectiv major pentru perfecționarea continuă a serviciilor de plăți. Pentru a satisface solicitările Participanților și utilizatori finali, Schemele SEPA fac obiectul unui proces permanent de administrare a modificărilor care este structurat, transparent și deschis, guvernat de regulile funcțiilor de dezvoltare și actualizare a Schemelor SEPA.




## Domeniul de aplicare, abordare

### **Domeniul de aplicare:**

Cuprinde structurile Participantului, care sunt responsabile pentru procesele Schemelor SEPA RON, în conformitate cu obiectivele misiunii.

### **Abordare:**

- Identificarea regulamentelor, manualelor, procedurilor și cerințelor legale privind Schemele SEPA RON și examinarea implementării acestora în activitatea curentă;
- Analiza adecvării măsurilor de control și a implementării lor prin efectuarea de interviuri;
- Examinarea se face conform standardelor ISO 9001/2008, ISO 9000/2006, ISO 19011/2011



## Misiunea noastră

**Asociația Română a Băncilor** este responsabilă de adaptarea și implementarea Schemelor de plăți SEPA pentru plățile în lei și de administrarea acestor Scheme.

Schemele SEPA adaptate pentru plățile în lei, în baza Acordului de licențiere semnat între EPC și ARB, sunt adoptate de către Participanții eligibili prin semnarea Convenției privind Schemele Naționale de Plăți (Convenția) și includ:

- documentele emise de EPC reprezentând Seturile de Reguli ale Schemelor SEPA
- o listă de particularități și adaptări impuse de specificul plăților în lei în România
- documentația de aderare la Scheme – Anexe la Convenția privind Schemele Naționale de Plăți și definite ca Reguli ale Schemelor SEPA RON.



Misiuni  
2014

**SCOP:**

**Răspunderea noastră** este să exprimăm o opinie asupra conformității cu criteriile și obiectivele schemelor - **Schema SEPA de Transfer Credit (SCT RON)** în conformitate cu mandatul primit de la Banca Națională a României privind realizarea **funcției de guvernanță** a Schemelor de plăți SEPA RON.

**OBIECTIVE:**

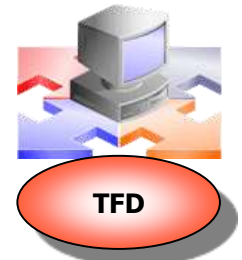
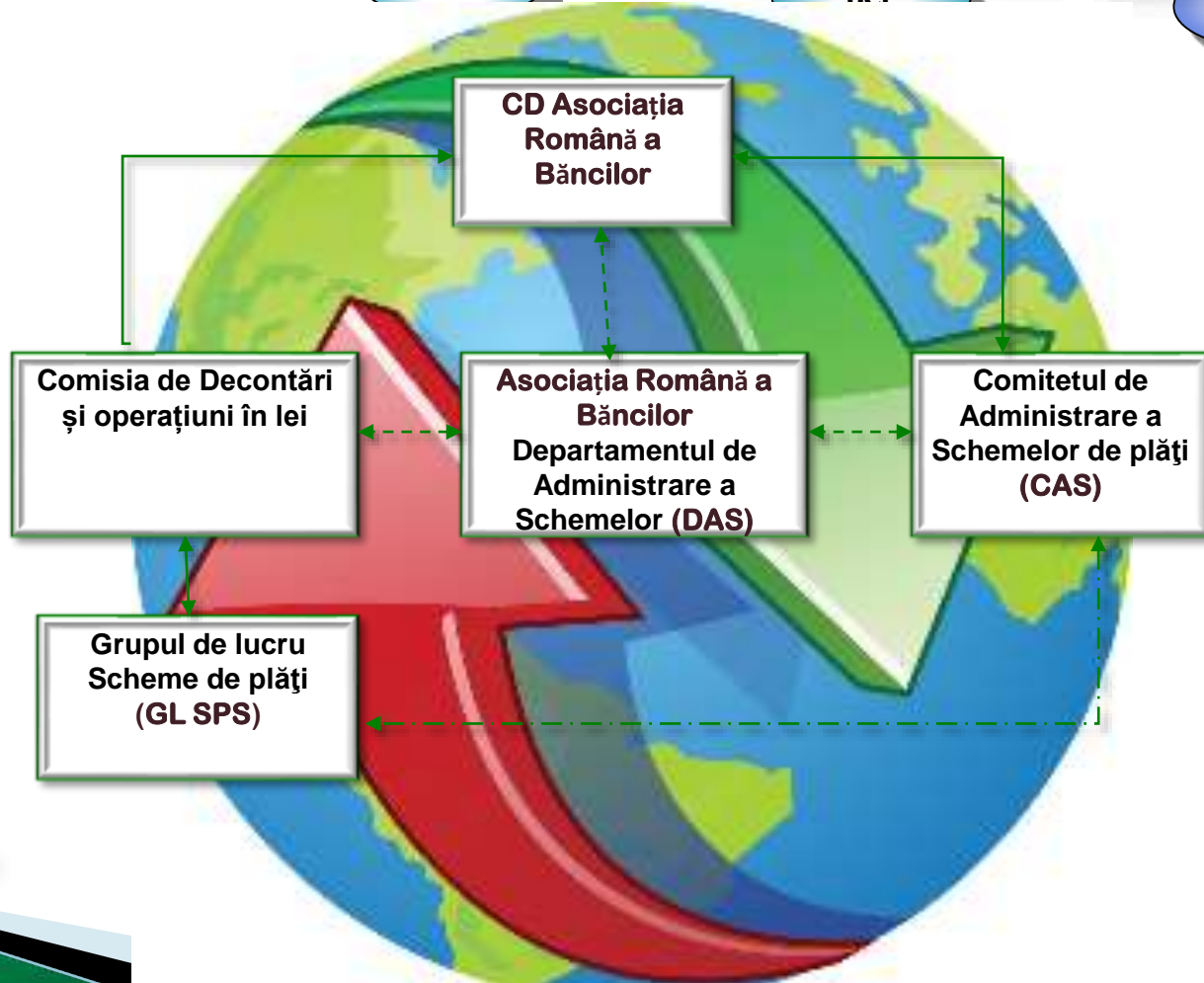
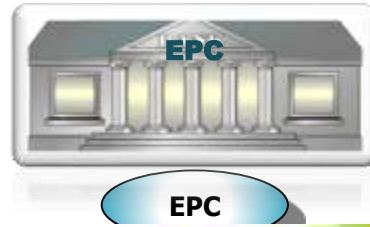
- ✓ examinarea proceselor SEPA RON desfășurate de către fiecare Participant,
- ✓ calitatea mecanismelor de control intern existente.

## Rezultate în 2014:

- ✓ 20 misiuni CMAS (control managerial și audit al sistemelor de plăți);
- ✓ 27 participanți SCT RON;
- ✓ peste 100 recomandări cu privire la termeni și definiții, particularități naționale, metodologii și optimizarea proceselor.



# Organizare





Asociația Română a Băncilor –  
Departamentul Administrare Scheme

Cristina Dumitrescu - [cristina.dumitrescu@arb.ro](mailto:cristina.dumitrescu@arb.ro)

Tatiana Grafenco - [tatiana.grafenco@arb.ro](mailto:tatiana.grafenco@arb.ro)

Constantin Rotaru - [constantin.rotaru@arb.ro](mailto:constantin.rotaru@arb.ro)

---

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: [arb@arb.ro](mailto:arb@arb.ro)      [www.arb.ro](http://www.arb.ro)