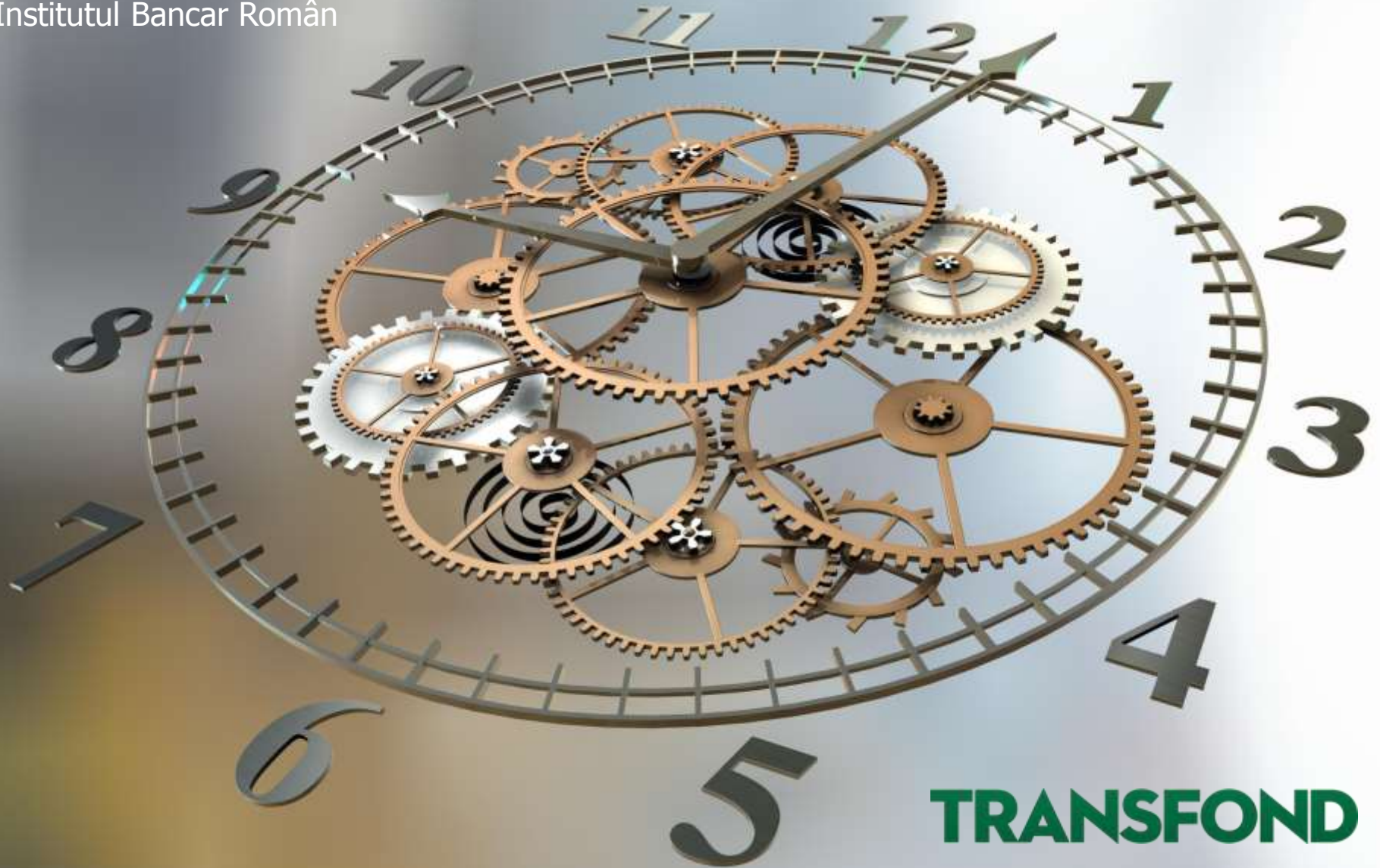


Sistemul Electronic de Plăți interbancare și trecerea la EURO

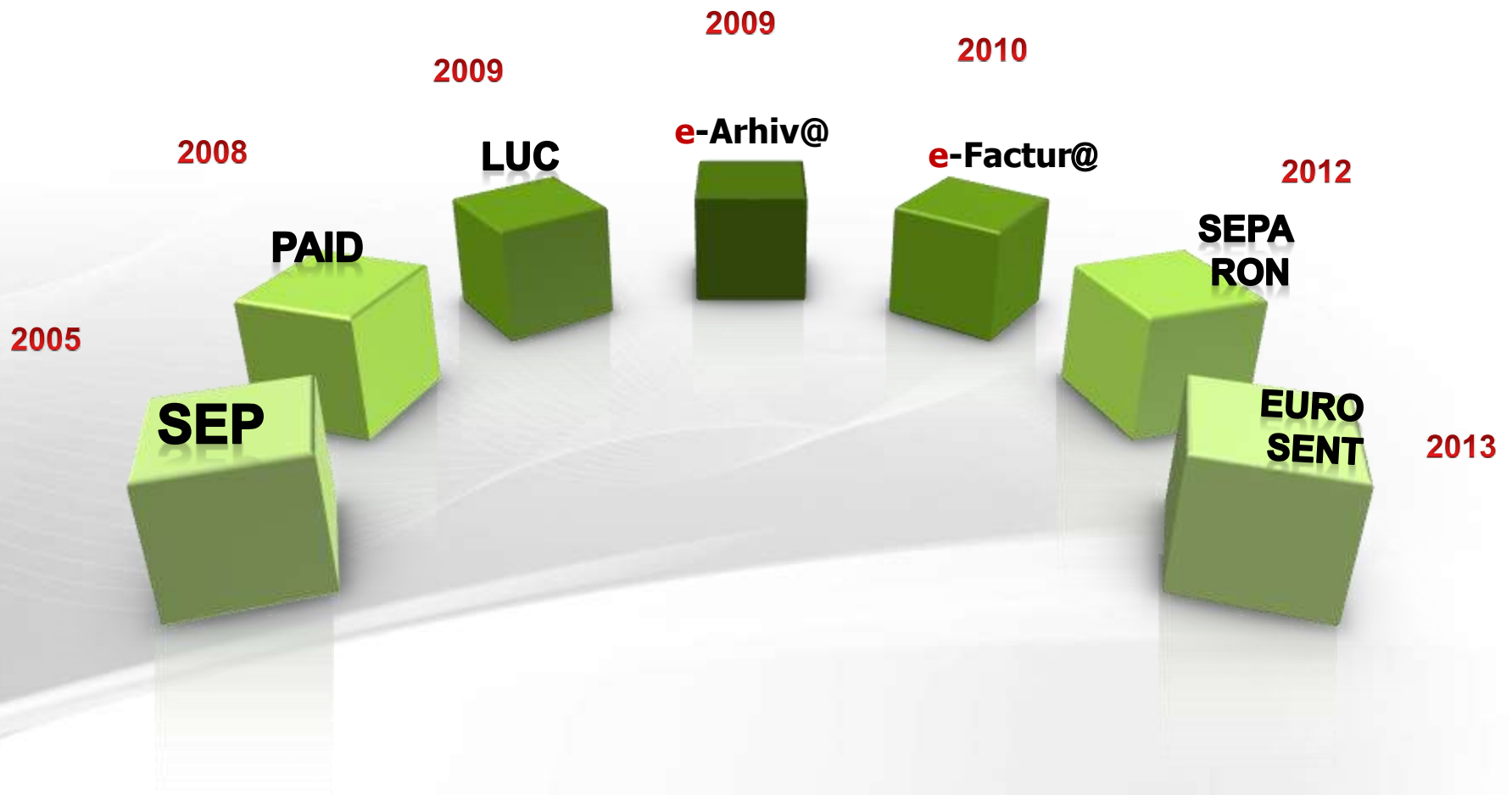
Forumul SEPA, 25 noiembrie 2014,
Institutul Bancar Român



TRANSFOND

e – Soluții pentru Performanță

Servicii



Agenda

1

Programul SEPA TRANSFOND

2

EUROSENT- reachability

3

SDD-RUM- UPDATE

4

Instant payments

- *Două scheme de CT – RON (SEPA/ Non-SEPA)*
- *Punct de intrare unic pentru RON & EURO*
- *Participare: SEPA/ nonSEPA; Direct/ Indirect/ Special*

Sistem SEPA pentru plățile în lei, ("SEPA pe lei")

- nov. 2012

- ✓ Formate de mesaje SEPA (ISO 20022)
- ✓ Conversie formate SCT și SCT RETURN



Serviciu de compensare a plăților în Euro-"EUROSENT"

– dec. 2013

- ✓ Formate și reguli SEPA
- ✓ Decontare in TARGET2
- ✓ Interoperability & reachability (în cadrul EACHA)

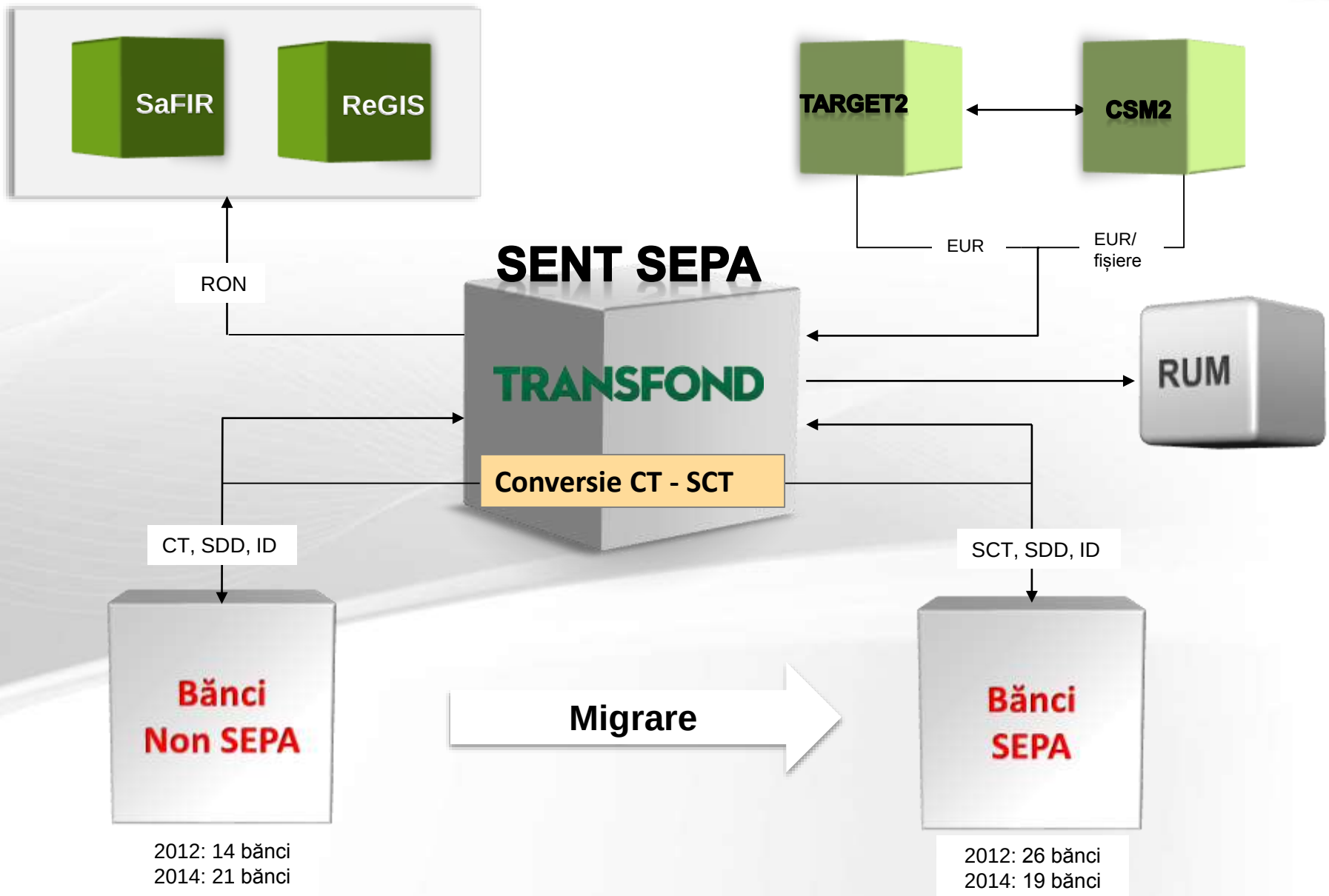


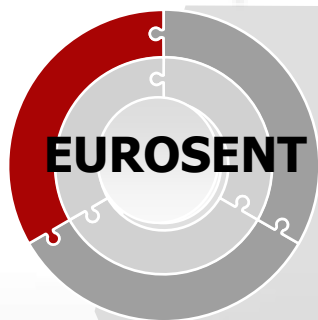
Serviciul direct debit (SDD-RUM) – în curs de realizare

- Standard SEPA DD (înlocuire Schema actuală)
- Standardizare mandat DD
- Management centralizat al mandatelor (RUM)

**Martie
2016**

Sistemul SEPA al TRANSFOND





Caracteristici/ Avantaje

- ✓ Același sistem central (SENT) pentru EURO și RON
- ✓ Aceeași rețea de comunicații (TFDNet)
- ✓ Aceleași cerințe pentru fișiere (format SEPA, semnate)
- ✓ Procesare, compensare, sesiuni, poziții nete - distincte
- ✓ Aceiași utilizatori pentru RON și EUR
- ✓ Același comision
- ✓ Plăți în euro (inițiate/ primite) în relația cu:
 - Participanții EURO-SENT (alte bănci din România)
 - Participanții Equens (bănci din Italia, Germania, Grecia, Olanda, Belgia, Bulgaria, Republica Cehă, Cipru, Marea Britanie, Luxemburg și Malta)
 - 2015: participanți ai altor case de compensare

**Mandatul de Debitare
Directă SEPA**

- Format SEPA (standard)
- Hârtie/electronic
(ISO 20022)

RUM**Registrul Unic de Mandate**

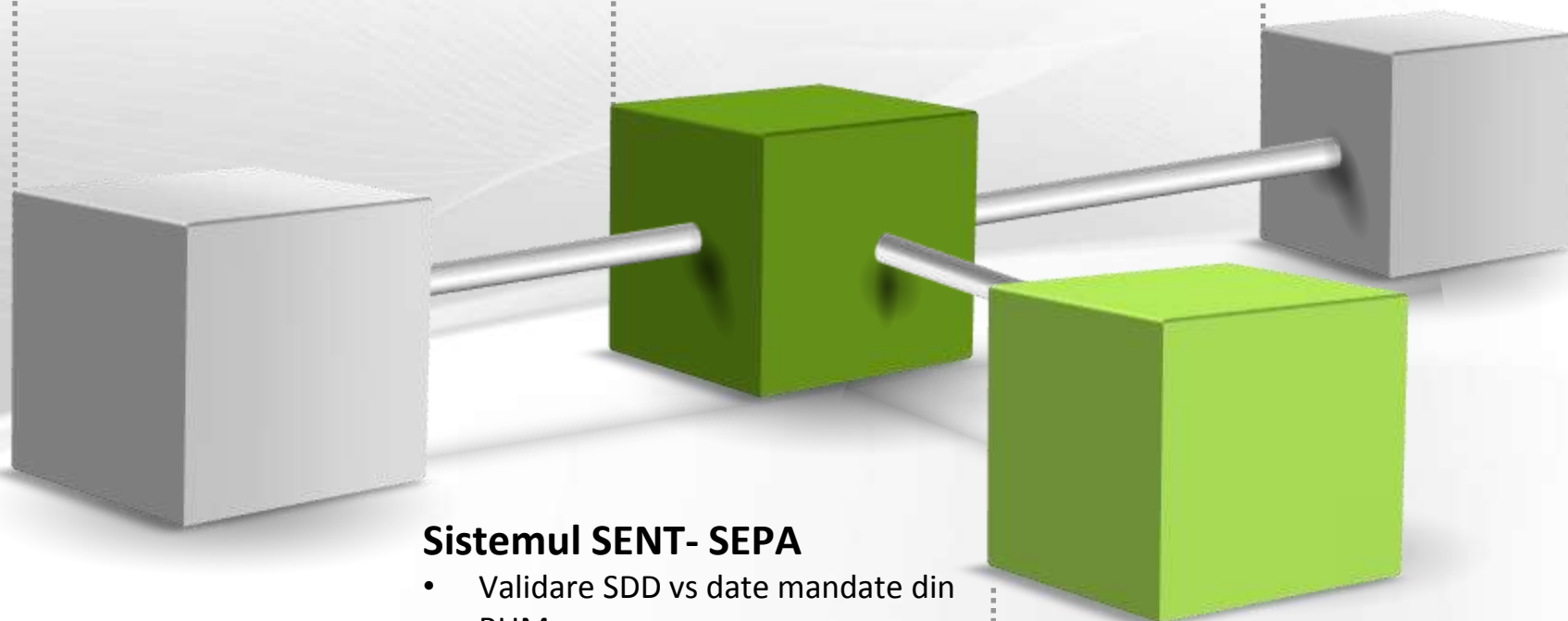
- Procesare mandate (CMF & DMF)
- Bază de date/ registru
- Interfață cu sistemul SENT
- Consultare de către bănci

AM**Aplicația de
generare mandate**

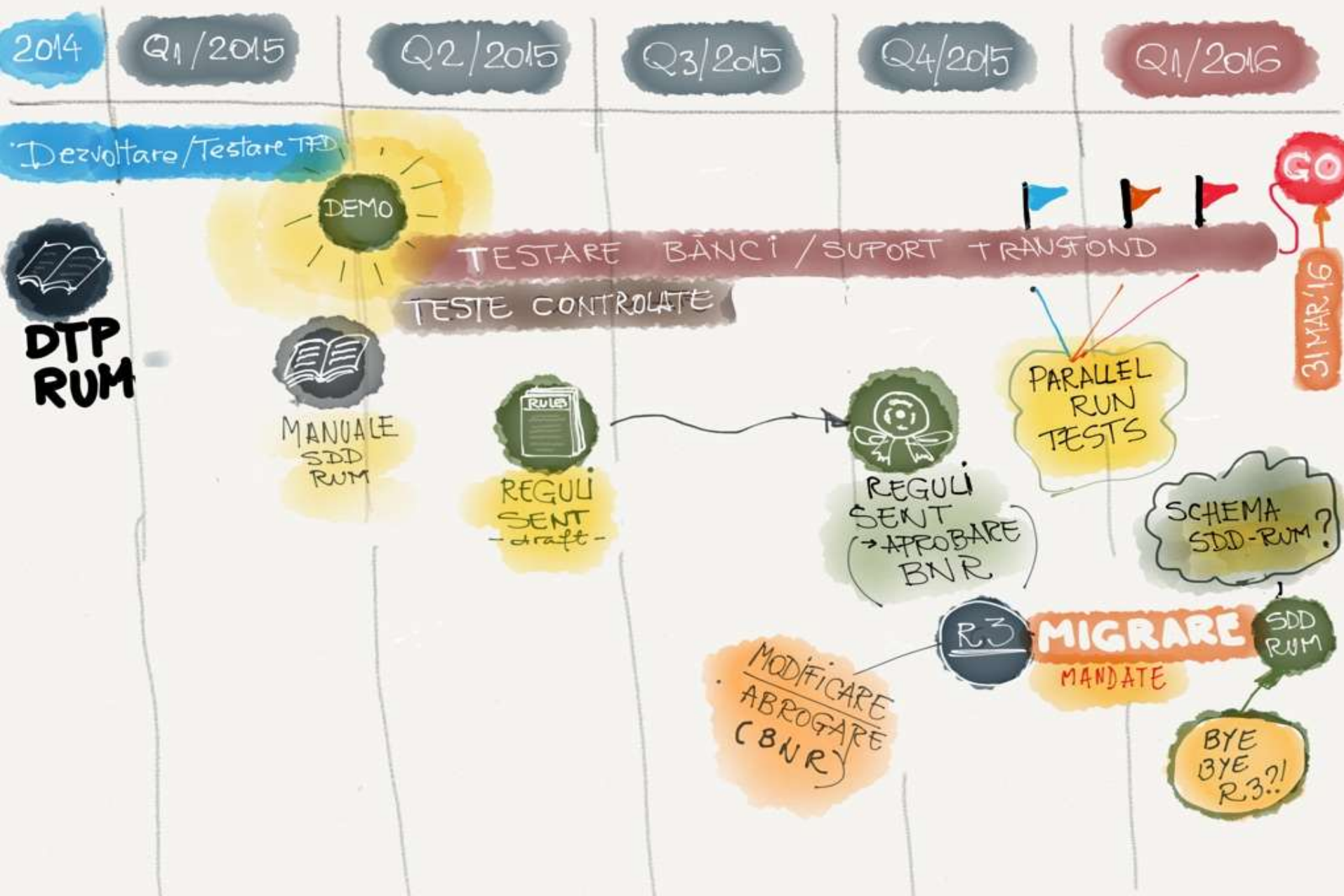
- Referințe unice de mandat
- Mandate SDD (pdf)

Sistemul SENT- SEPA

- Validare SDD vs date mandate din RUM
- Compensare/decontare SDD



Proiect SDD-RUM- Update



4

Instant payments

1

...program
continuu:
24/7/365

2

....decontări
interbancare
pe zi (în ReGIS)

3

...(zeci) secunde
(din cont in cont)

"n"

...soluții posibile
pentru bănci
(inițierea plății)

Provocări

- ☐ Business case
- ☐ Riscul "canibalizării" plăților existente
- ☐ Poziționarea serviciului (premium vs. mass)?
- ☐ Schema de plată sau infrastructură?
- ☐ Suportul comunității/ aderare



Ionel Dumitru

Consilier al Directorului General

TRANSFOND

idumitru@transfond.ro

