

Standardizarea relației bancă-client

**Constantin Rotaru,
Consilier principal Asociația Română a Băncilor**

**FORUMUL NAȚIONAL SEPA
25 noiembrie 2014 – Institutul Bancar Roman**

Context legislativ

1. **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
2. **Directiva 2014/92/UE** a Parlamentului European și a Consiliului din 23 iulie 2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază
3. Proiectul de Directivă privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (PSD 2)

Context de afaceri

1. **Dezvoltarea mediului on-line:**
 - Extinderea pieței la distanță (magazine virtuale)
 - Modificarea lanțurilor de distribuție (curierat)
 - Relațiile contractuale virtuale (contacte on-site cu furnizorii)
 - Acces direct la piața internațională
2. **Diversificarea furnizorilor de servicii de plată**
 - Instituții de credit
 - Instituții de plată
 - Emitenți de monedă electronică
 - Prestatori terți de servicii de plată
3. **Standardizarea mijloacelor de plată (SCT și SDD)**

Tendințe

1. **Dezvoltarea plăților on line:**
 - Standardizări europene privind facturarea electronică
 - Standardizări europene privind plățile electronice și mobile (E-payments și M-payments)
2. **Separarea instrumentului de plată de mijloacele de acces la sistemele de plăți:**
 1. Standardizarea mesajelor de plată (ISO 20022 XML)
 2. Diversificarea mijloacelor de acces la inițierea tranzacțiilor de plată (PC, tablete, mobile)
 3. Diversificarea soluțiilor de acces la contul de plăți (puncte de încasare prin cititoare de cod de bare – casieri și aparate de încasări, internet banking, butoane de plăți, carduri – ATM și POS, rețele mobile)
 4. Standardizarea credențialelor de acces la contul de plăți și a cerințelor de securitate

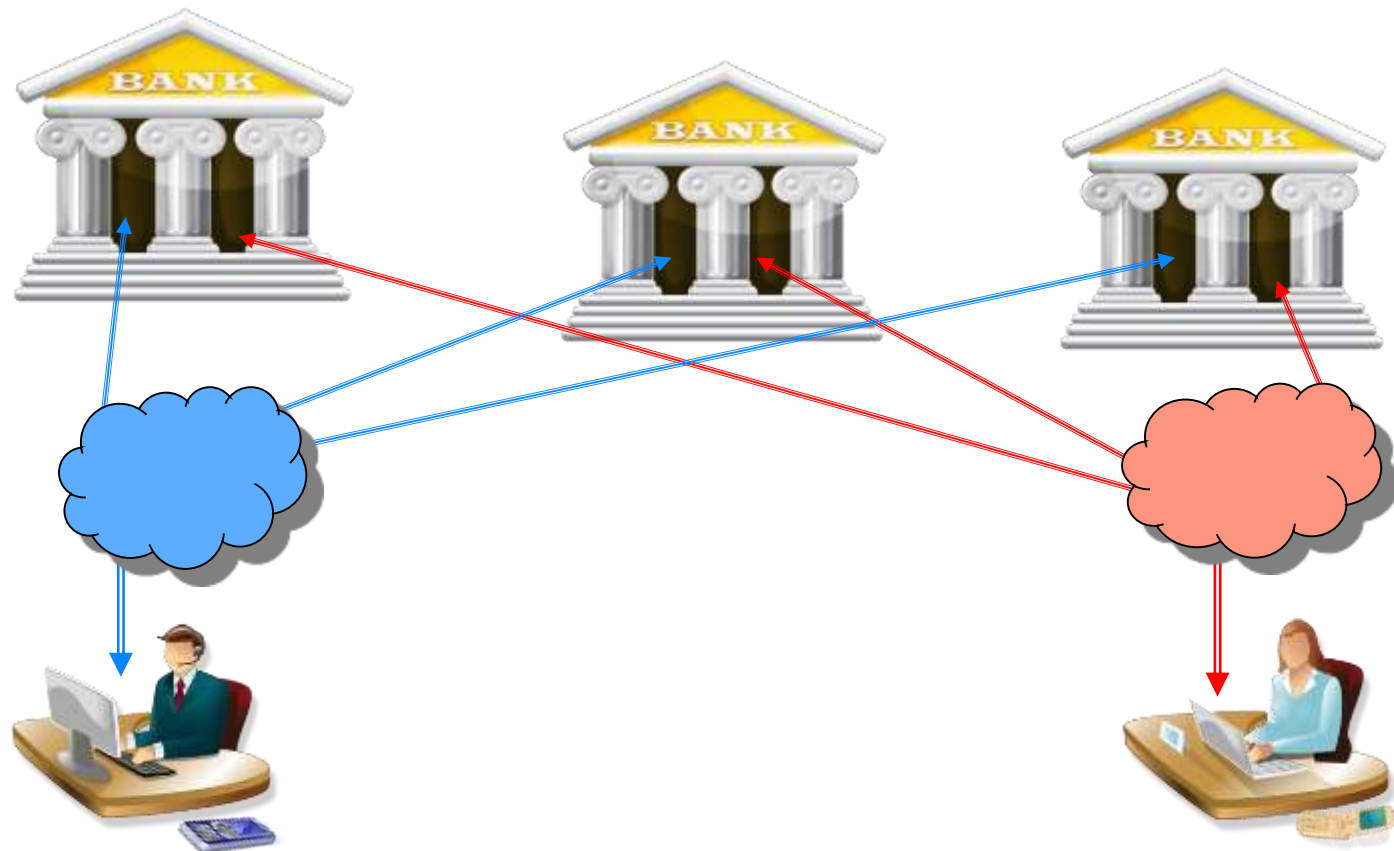
Etapa 1 - Relația Bancă - client

1. STP B2C

- reconcilierea automată aplicații interne de gestiune ⇔ extras de cont.
- *Circuit STP Aplicație Furnizori – emitere plată – extras - închidere datorie*
- *Circuit STP Aplicație Clienți – extras – închidere creanță.*

2. Interfață unică cu aplicațiile de internet banking

- standardizarea aplicației interne de plăți (format unic de mesaje)
- creșterea mobilității clienților
- optimizarea cash management-ului la nivelul firmei



Etapa 2 - Relația C2C

1. STP C2C

- Pe relația B2B: reconcilierea automată la Plătitor și Beneficiar factura ⇔ extras de cont
- Circuit STP *Aplicație Clienți – B* (emitere factură) ⇔ *Aplicație Furnizori – P* (recepție factură, emitere plată) ⇔ *Aplicație Clienți – B* (lichidare creanță)
- Extinderea ariei de operațiuni automate și în zonele nebankarizate (prin dezvoltarea ghișeelor virtuale)

2. Uniformizarea plăților

- Interfață unică cu aplicațiile de plăți
- Standardizarea mesajelor de plată lei-euro (ghiduri de implementare SCT C2B)
- Standardizarea soluțiilor tehnice de acces la cont

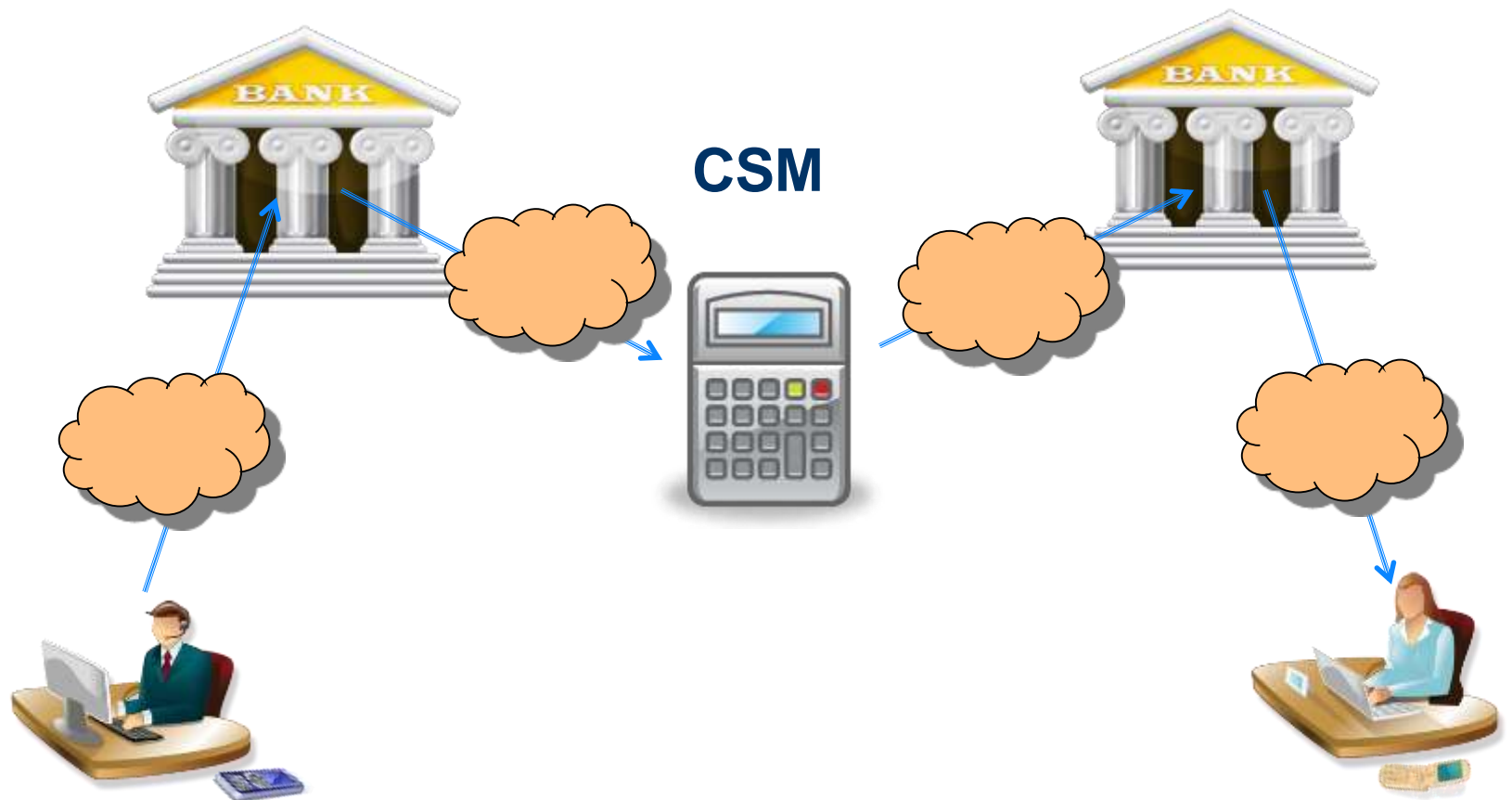
Etapa 2 Oportunități și provocări

STP C2C

- Reconcilierea automată
- Trasabilitatea tranzacțiilor
- Reducerea manualității (riscuri de eroare)
- Reducerea costurilor
- Creșterea vitezei de decontare ⇒ plăți imediate



Relația C2C



Q & A

Constantin Rotaru
Asociația Română a Băncilor
www.arb.ro
constantin.rotaru@arb.ro