



SEPA

în linie dreaptă pentru zona euro !

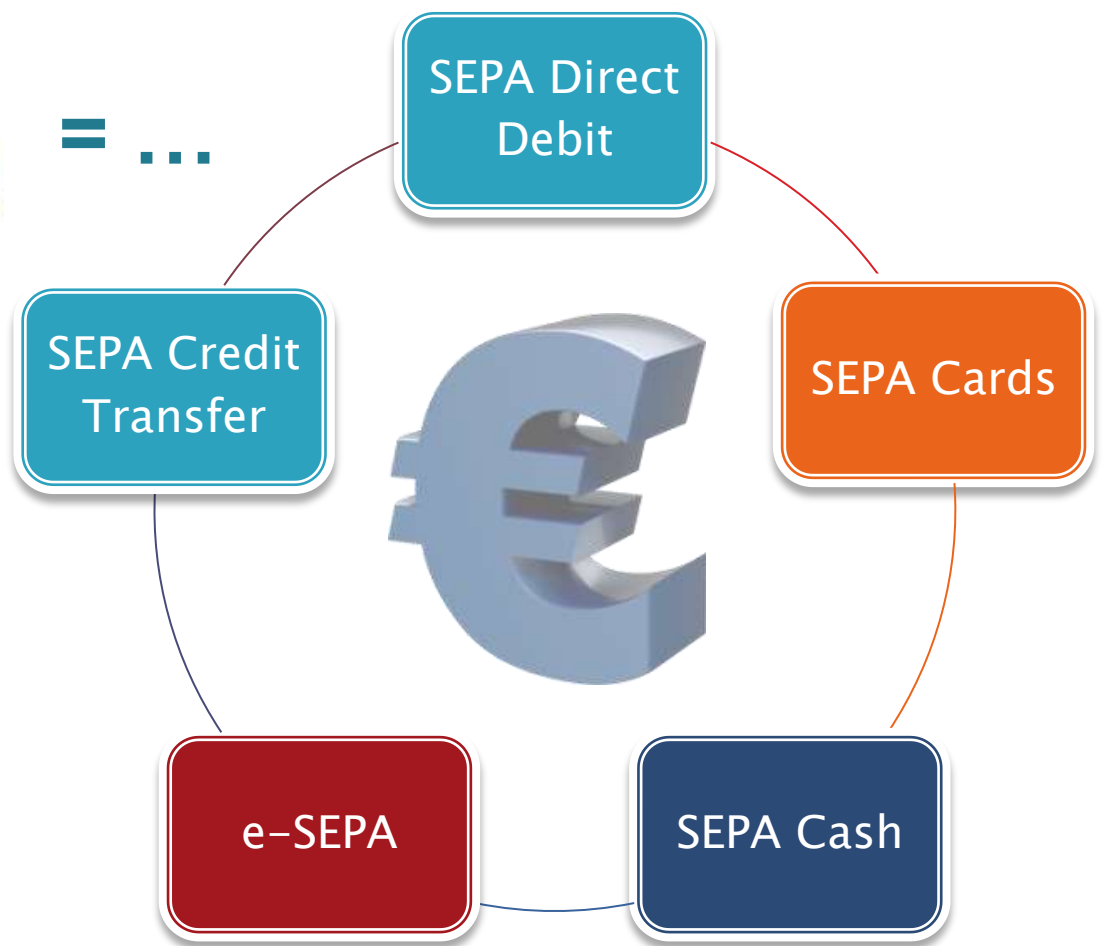
Forumul Național SEPA, 28 noiembrie 2013

Agenda

- ❑ Proiectul SEPA în contextul noilor reglementări / proiecte de reglementare în domeniul plăților
- ❑ Prevederile Regulamentului (UE) nr. 260/2012 – Regulamentul SEPA
- ❑ Stadiul migrării la SEPA în zona euro – pentru furnizorii și utilizatorii de servicii de plăți
- ❑ Stadiul migrării la SEPA în România

S€PA

= ...



✓ 33 de țări:

EU-28, Islanda, Liechtenstein, Monaco, Norvegia, Elveția

✓ 522 milioane locuitori

✓ 9.300 instituții ce oferă servicii de plăți

Noi Reglementări / Proiecte (1)

- ❑ Regulament (UE) nr. 260/2012 – Regulament SEPA
- ❑ Propunere Pachet legislativ privind plățile
 - Revizuirea Directivei Serviciilor de Plăți – DSP2
 - ✓ noi jucători în serviciile de plăți: "third-party Payment Service Providers" - servicii de inițiere a plăților și informații privind conturile
 - ✓ pentru debitări directe nu mai este permis debitorului dreptul de returnare în cazul în care bunurile au fost livrate sau serviciile au fost realizate
 - Noul Regulament privind comisioanele de interschimb pentru tranzacțiile cu carduri

Noi Reglementări / Proiecte (2)

- Propunere Directivă privind conturile bancare:
 - Transparența și comparabilitatea comisioanelor
 - Schimbarea contului de plăți
 - Acces la conturi de plăți
- Cartea Verde CE - Către o piață europeană integrată a plăților cu cardul, prin Internet și prin dispozitive mobile
- Recomandările Băncii Centrale Europene privind:
 - securitatea plăților prin Internet – aplicabile din februarie 2015
 - securitatea serviciilor de acces la contul de plăți
 - securitatea plăților prin dispozitive mobile – consultare publică
- Propunerea Comisiei Europene privind modificarea guvernantei SEPA – în așteptare

Regulamentul SEPA – termene cheie

1 Februarie 2014

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

1 Februarie 2016

BIC nu va 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

Nu există un Plan B

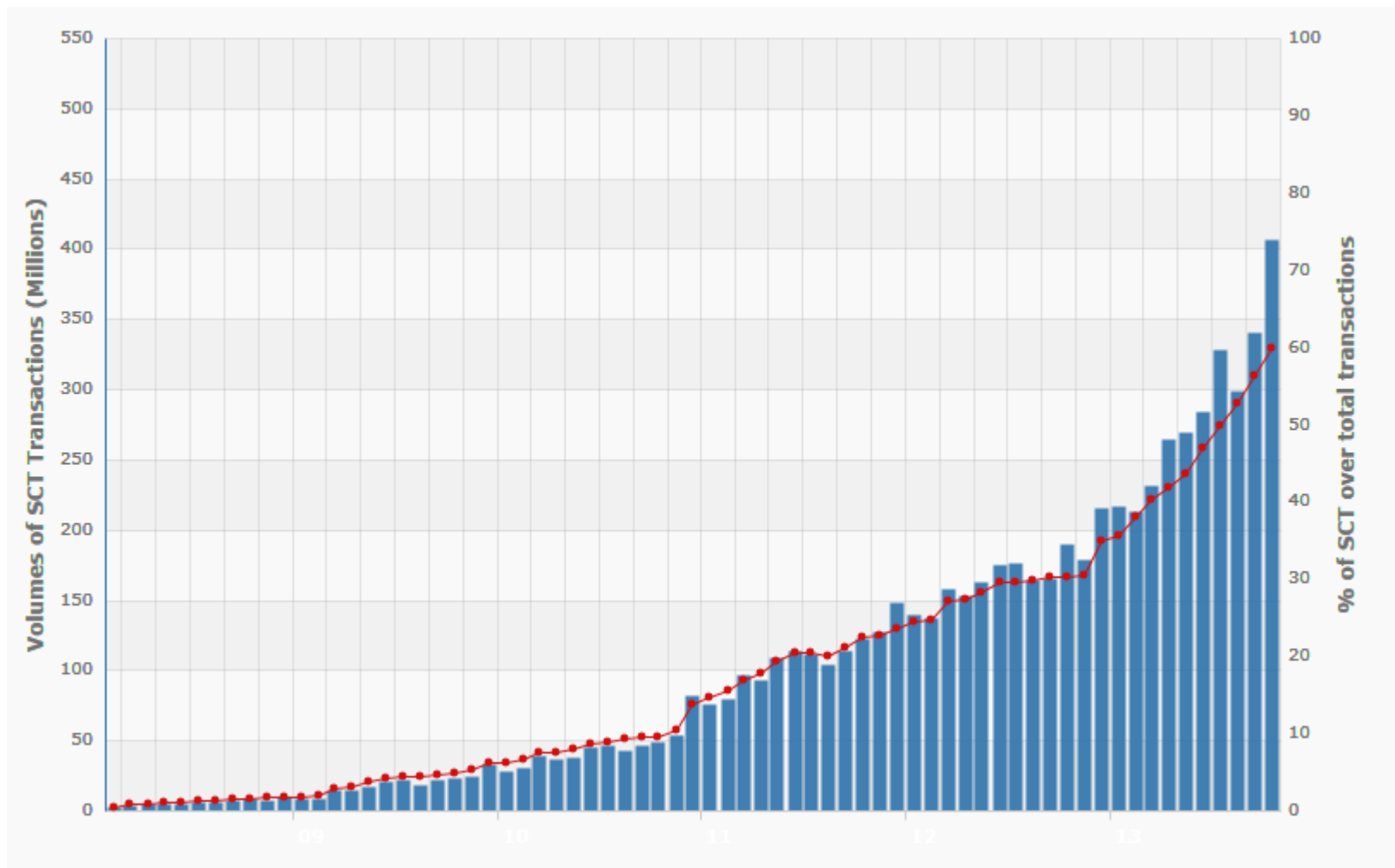
- ✓ Migrarea la SCT și SDD este obligatorie nu numai pentru prestatorii de servicii de plată, dar și pentru IMM-uri, administrații publice, consumatori, etc.
- ✓ Migrarea este responsabilitatea comunităților și autorităților naționale

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 corporații - 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
 - după 1 februarie 2014 pentru plățile naționale
 - după 1 februarie 2016 pentru plățile trans-frontaliere
- ❑ Necesitatea de a informa / instrui utilizatorii instrumentelor de plată
- ❑ Servicii adiționale - administrarea mandatelor

Migrarea în zona euro – SEPA Credit Transfer

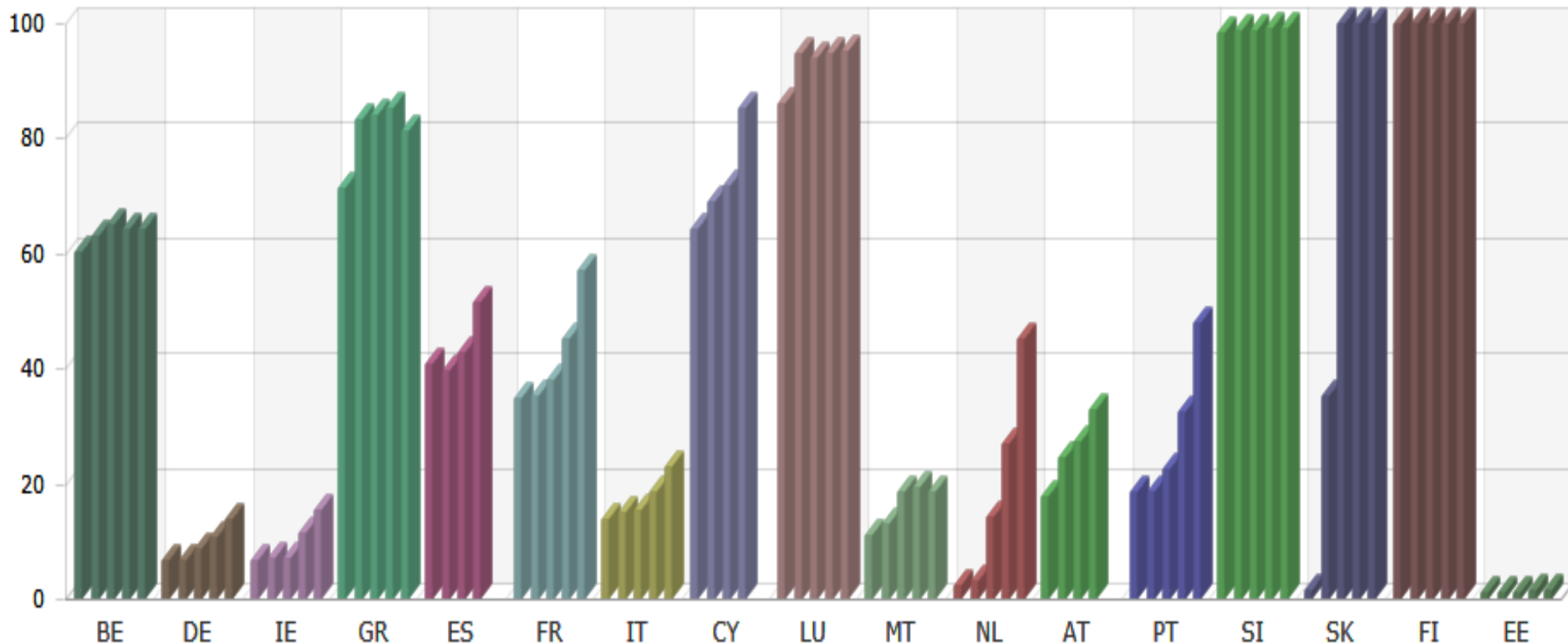
Tranzacții SCT din total transferuri credit în euro **59,9 % (*)**



(*) Octombrie 2013 Sursa: Banca Centrală Europeană

Migrarea în zona euro – SEPA Credit Transfer

Indicatori utilizare SCT = % din totalul tranzacțiilor CT naționale pe țară

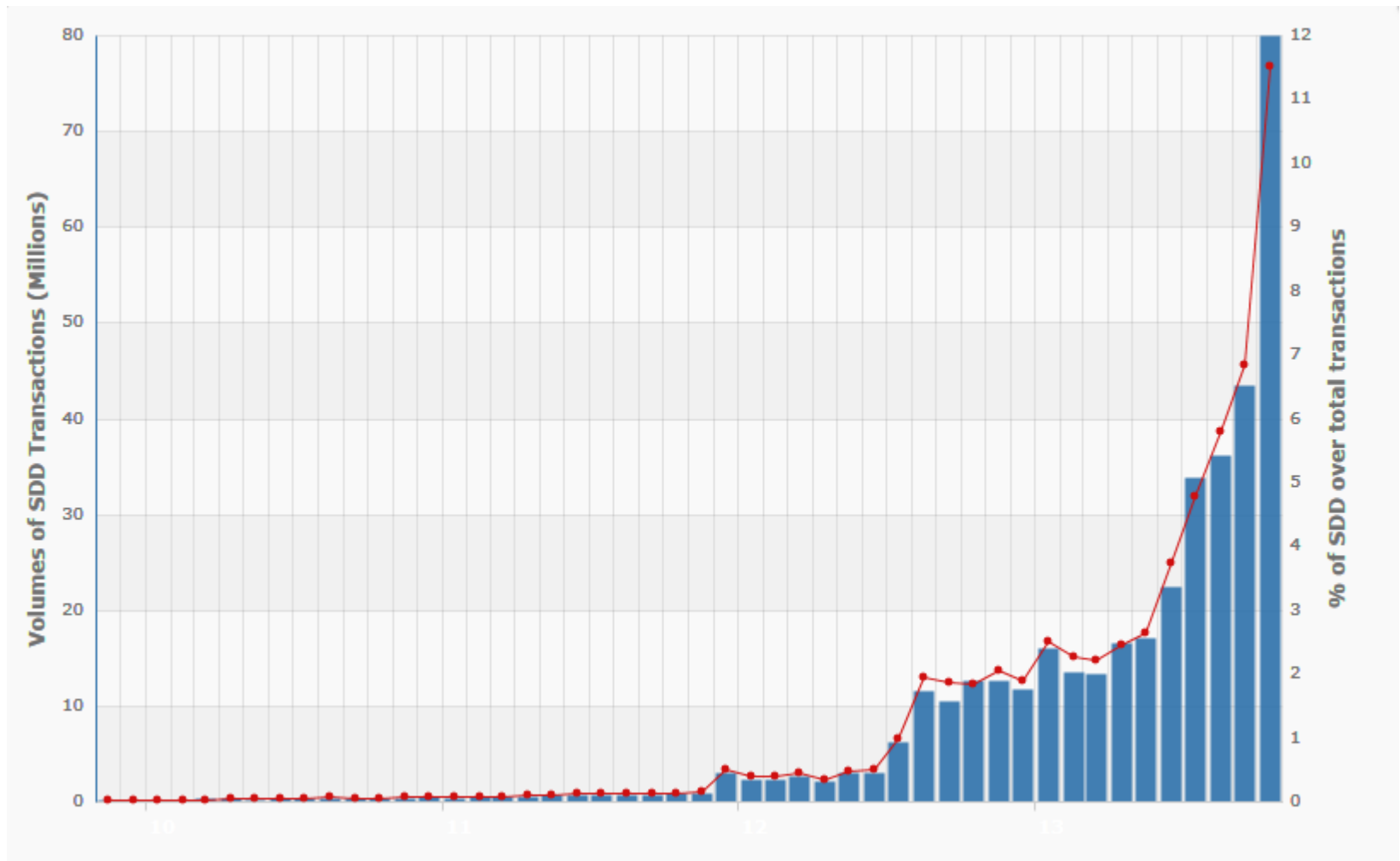


Sursa Banca Centrală Europeană

Migrarea în zona euro – SEPA Direct Debit

Tranzacții SDD din total debitări directe în euro

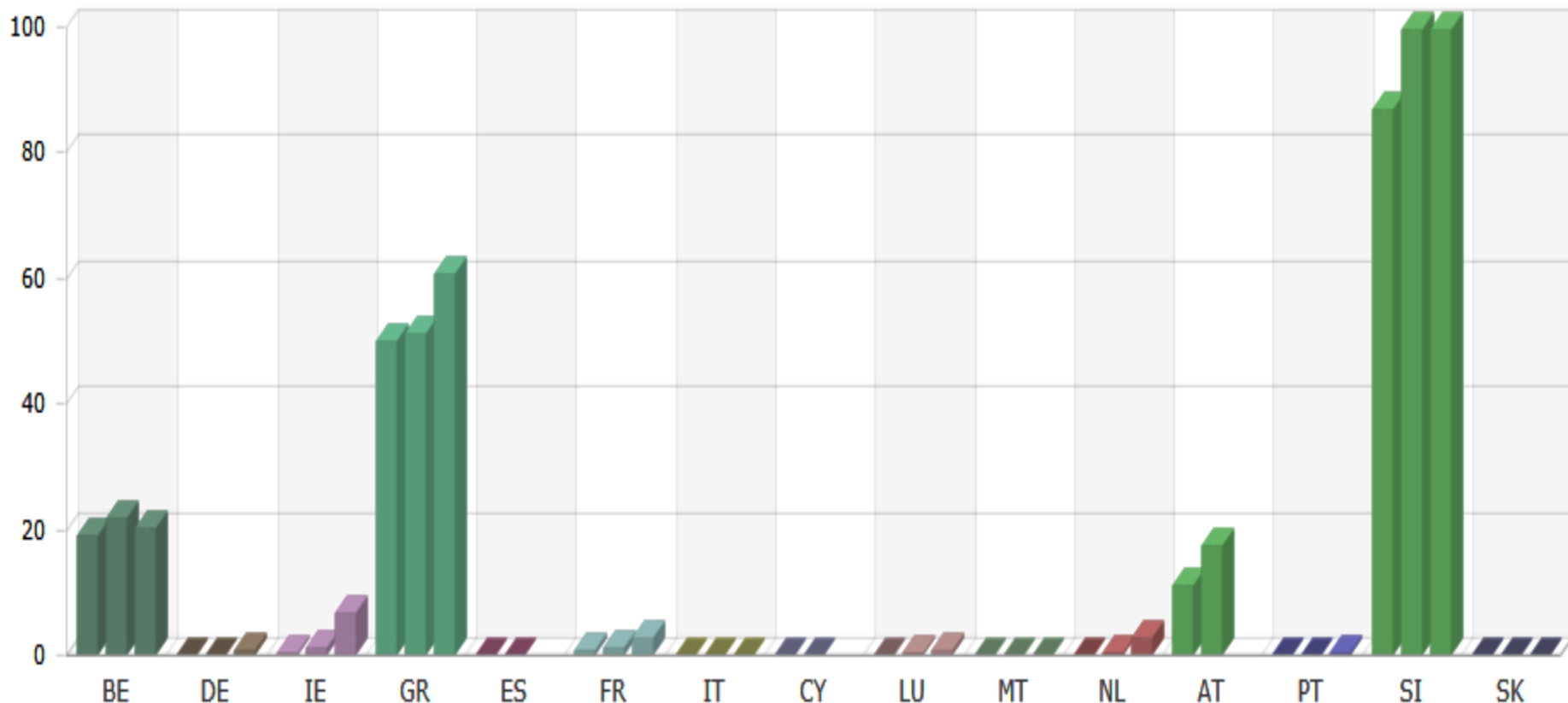
11,5 % (*)



(*) Octombrie 2013 Sursa: Banca Centrală Europeană

Migrarea în zona euro – SEPA Direct Debit

Indicatori utilizare SDD = % din totalul tranzacțiilor DD naționale pe țară



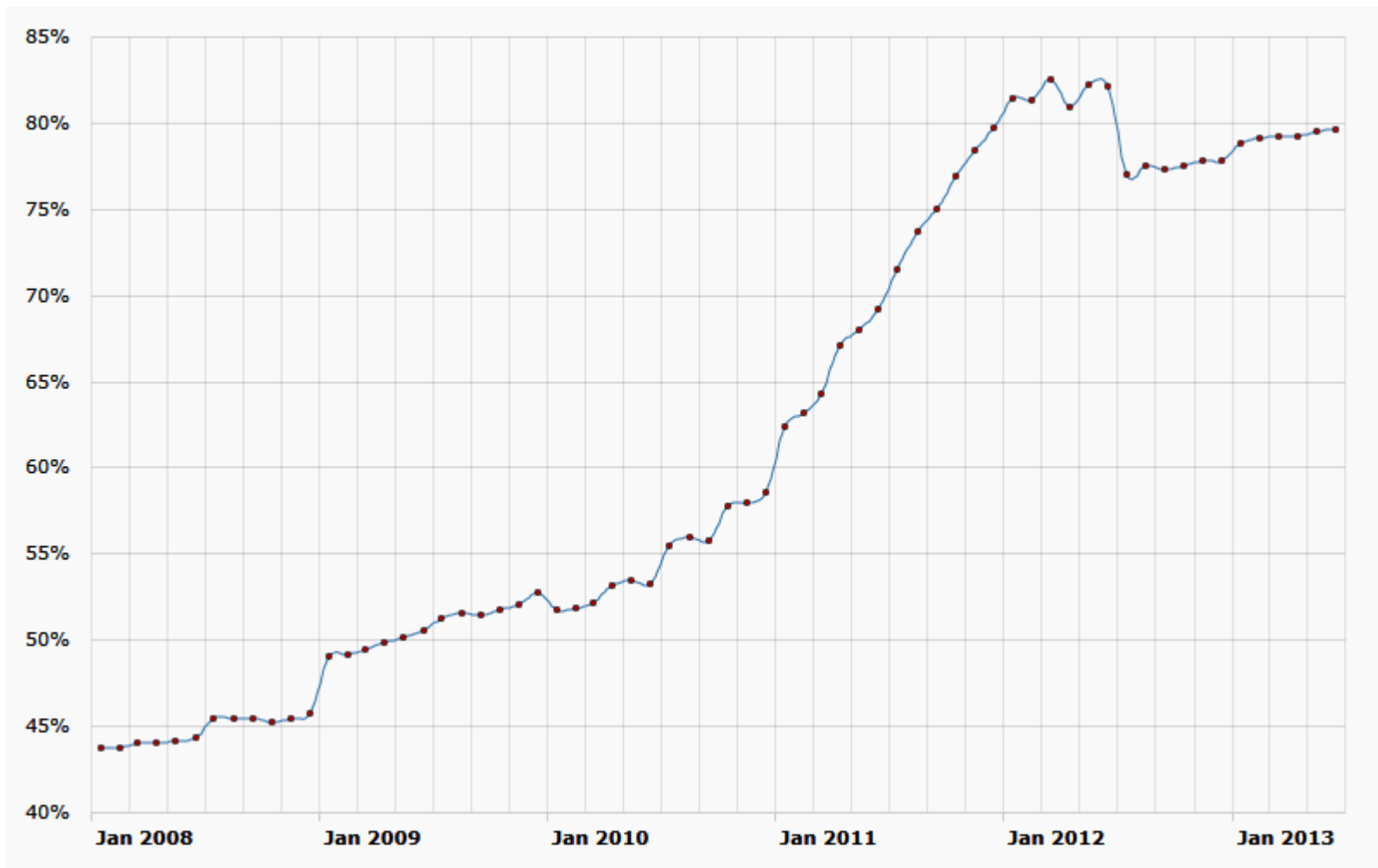
În Estonia și Finlanda, DD vor fi înlocuite cu soluții e-invoicing bazate pe SCT

Sursa Banca Centrală Europeană

Migrarea în zona euro - carduri

Tranzacții EMV din total tranzacții la terminale POS

79,6 % (*)



(*) Iunie 2013 Sursa: Banca Centrală Europeană

Stadiul migrării în zona euro

- cunoașterea implicațiilor Regulamentului SEPA se manifestă la nivel scăzut în zona euro
- adoptarea SEPA Credit Transfer
 - nu sunt probleme pe segmentul inter-bancar
 - implementarea ISO20022 pe segmentul bancă - client ridică foarte multe probleme
- adoptarea SEPA Direct Debit
 - probleme pe segmentul inter-bancar, practici nearmonizate în țările SEPA privind debitarea directă
- autoritățile - rol mai activ în conștientizarea obligațiilor impuse de Regulamentul SEPA
- decalaj între termenele de migrare la SEPA între zona euro și non-euro

Raportul PWC „SEPA Readiness Termometer – corporate treasury”

- Majoritatea companiilor planifică migrarea la SEPA pentru trimestrul IV 2013
- Majoritatea companiilor nu au evaluat corect implicațiile și efortul de migrare la SEPA
- Companiile stau în expectativă - se așteaptă ca băncile să le ofere servicii de conversie și/sau autoritățile să amâne termenul de 1 februarie 2014
- Percepțiile privind SEPA sunt diferite în diverse țări
- Soluțiile posibile pot fi impunerea de penalități sau îmbunătățirea comunicării pe tema SEPA

Stadiul SEPA în România

- ❑ Aderare la SEPA Credit Transfer

 - 21 instituții de credit, 7 sucursale ale băncilor din state membre ale Uniunii Europene

 - 3 instituții de credit în proces de aderare

- ❑ Aderare la SEPA Direct Debit

 - 2 instituții de credit

- ❑ Rata de migrare la SEPA Credit Transfer

 - (sursa: BNR)

27,24% - iulie 2013

Stadiul migrării la EMV – Q2 2013

Numărul de carduri	13.179.638
carduri de debit	11.600.708
carduri de credit	1.578.930
Procentaj carduri convertite la standardul EMV	97,15%
carduri de debit	97,81%
carduri de credit	92,27%
Număr POS -uri	123.840
Procentaj POS -uri convertite la standardul EMV	98,40%
Număr ATM -uri	10.843
Procentaj ATM -uri convertite la standardul EMV	100%

Schemele naționale de plăți

Convenția inter-bancară privind Schemele naționale de plăți

- ✓ SEPA Credit Transfer RON – 5 Septembrie 2012
- ✓ SEPA Core Direct Debit RON, SEPA B2B Direct Debit RON – Noiembrie 2013

Comitetul de Administrare a Schemelor naționale de plăți

- ✓ are responsabilitatea gestiunii și monitorizării proceselor de aderare la Scheme

ARB - autoritate de autoreglementare pentru Schemele SEPA RON

- ✓ Departamentul de Administrare a Schemelor naționale de plăți va realiza acțiuni de audit și control a utilizării Schemelor
- ✓ rol preluat din inițiativa și cu sprijinul Băncii Naționale a României

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