

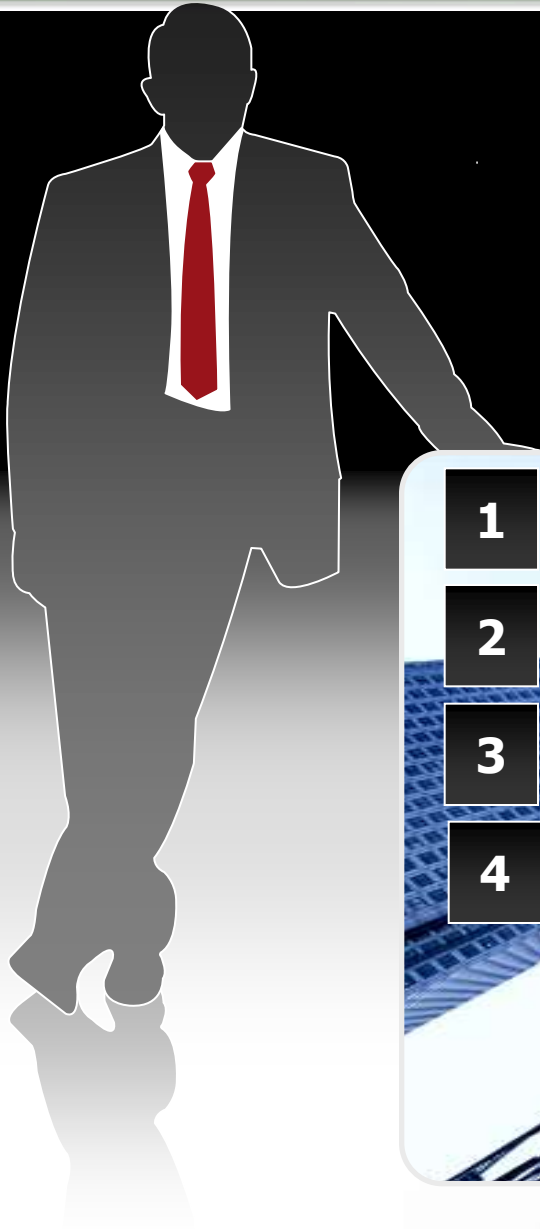
Ce urmează după SEPA și DSP2 ?



Ionel Dumitru,
Manager Program SEPA

TRANSFOND
e-solutions for performance

Agenda



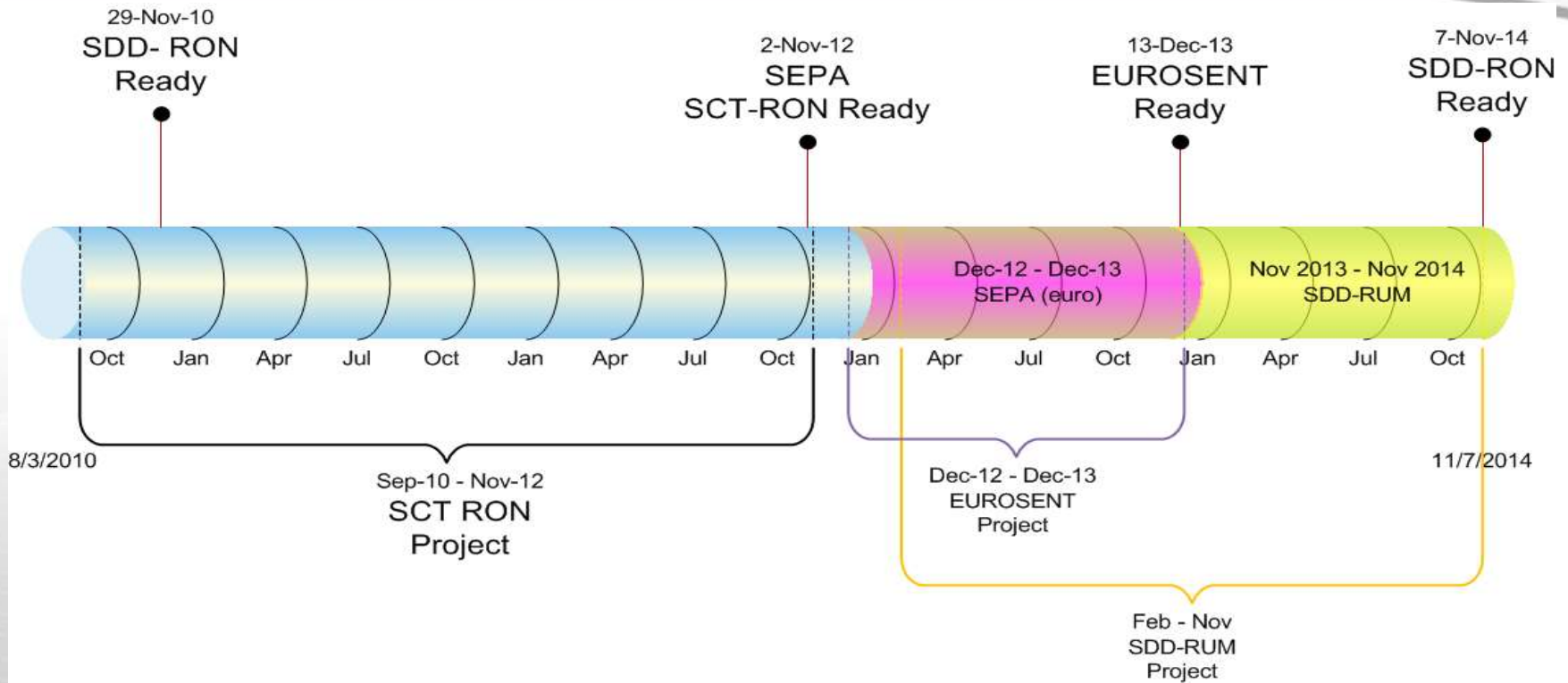
1 SCT RON- după un an

2 EUROSENT

3 SDD+ RUM

4 Ce urmează?

Programul SEPA Transfond



SCT-RON

- SCT RON payment message
- "R" messages
- Conversion

EURO SENT

- Domestic&cross border
- TARGET2 settlement
- InterCSM

SDD- RUM

- SDD Scheme (RON &EUR)
- Mandate management
- Mandate generation suport

1. SEPA SCT-RON

- Data lansare- 2 noiembrie 2012
- Produse (instrumente):
 - CT și SCT
 - Instrumente de Debit (3)
 - Direct Debit
- Tipuri participantii:
 - SEPA & NonSEPA
 - Directi (DSP/ DNP)
 - Indirecti
- Facilități suplimentare
 - Perioadă de transmitere extinsă
 - Value date
 - Coadă de așteptare/ optimizare

SCT-RON: după un an

		2 Nov 2012	1 Nov 2013
Instr (buc)	Volum SCT SVPO	36.796 144.689	53.347 165.503
Valoare (Mil lei)	Valoare SCT SVPO	159.71 576.14	192.89 648.96
Tip Part	SEPA NonSEPA	19 21	19 20
Fees	Comision/ instruțiune	0,51 RON	

2. EUROSENT- 13 decembrie 2013

EUROSENT?

- Nu este " un sistem" pentru plăți în euro
- Este un produs/serviciu al sistemului SENT
- Strategie: SENT= "SEPA compliant CSM" înainte de adoptarea €

Efort de implementare

- Noi facilități (euro payments)- implementare/testare
- SWIFT (SWIFT FileAct, Interact) pentru TARGET2 și Inter CSM
- TARGET 2: aranjamente de decontare, interfață
- Inter CSM (Equens) - EACHA framework

2. EUROSENT



Caracteristici/ Avantaje

- Același sistem central (SENT) pentru EURO și RON
- Același modul de transmitere de mesaje (SEPA Gateway)
- Aceeași rețea de comunicații (TFDNet)
- Aceleași cerințe pentru fișiere (format SEPA, semnate)
- Procesare, compensare, poziții nete - distincte
- Sesiuni independente, în paralel (2/zi pentru euro)
- Aceiași utilizatori pentru RON și EUR
- Comisioane egale
- 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)
 - Ulterior: participanți ai altor case de compensare

3. SDD+RUM: Noiembrie 2014

1. MANDAT FORMAT STANDARD (SEPA)

- Suport hartie (formular) si electronic (ISO 20022)

2. RUM - REGISTRUL UNIC AL MANDATELOR

- Aplicatie/Baza de date Mandate SDD
- Interfață SENT
- Facilitati consultare - banci

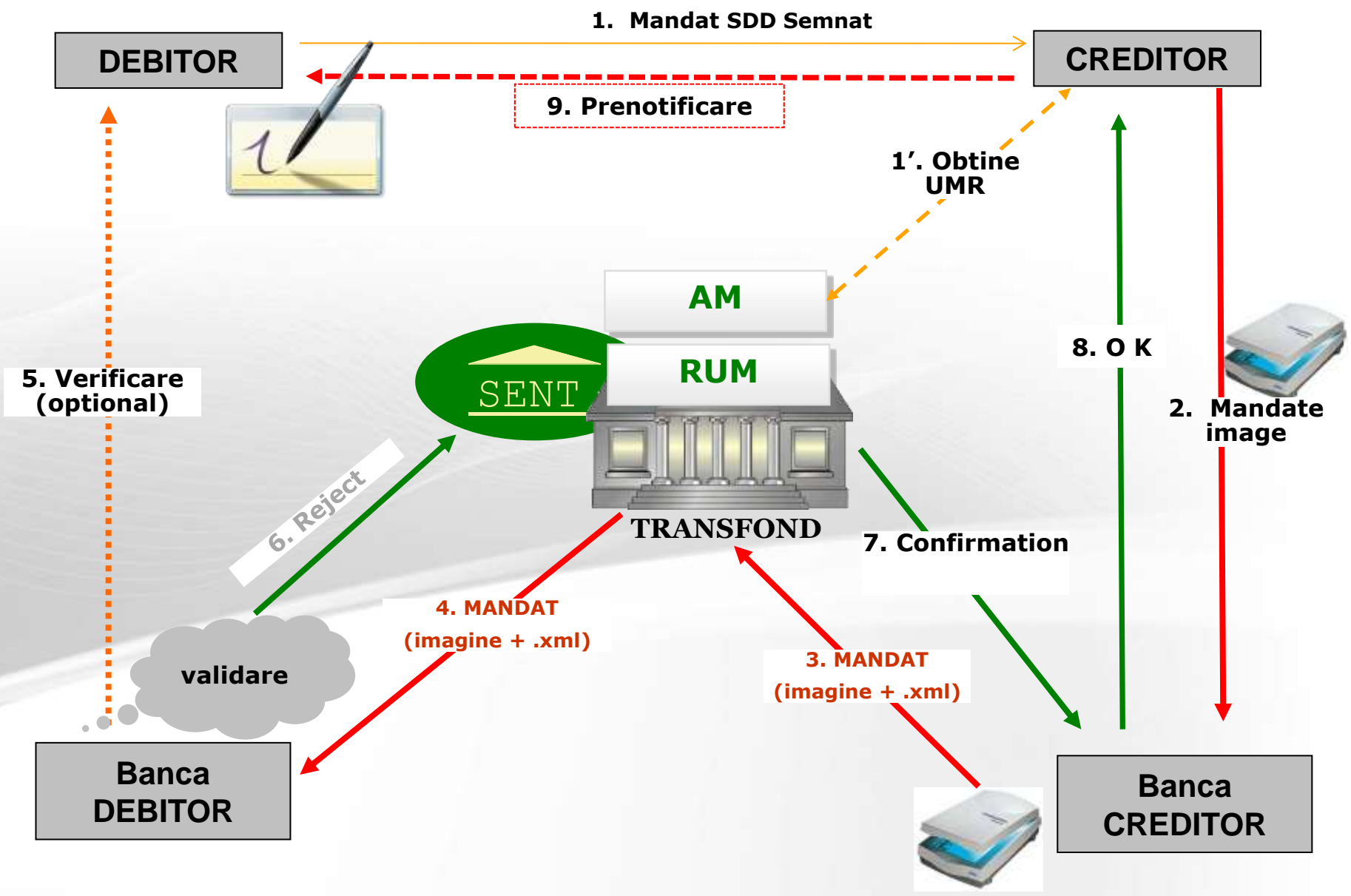
3. AM – APLICATIE DE GENERARE MANDATE

- Generator de referințe unice de mandat
- Generator de mandate (.pdf) cu referinta unica

4. SENT- SEPA- RON

- Procesarea instructiuni SDD si mesaje "R"
- Validare instrucțiuni SDD vs RUM

3. SEPA DD: Creditor mandate flow



4. Ce urmează?

Demersurile autorităților europene (1)

- 24 iulie 2013 - s-a publicat Pachetul legislativ al Comisiei Europene privind plățile
 - versiunea a doua a Directivei Serviciilor de Plăți (PSD2)
 - ✓ **acces la conturile bancare de către instituții non-bancare**
 - ✓ pentru debitări directe - nu se acordă dreptul de rambursare pentru bunuri sau servicii deja consumate
 - Regulamentul privind comisioanele interchange pentru tranzacțiile bazate pe carduri
 - ✓ prevede stabilirea MIF la maxim 0,2% din valoarea tranzacției pentru carduri de debit și cel mult 0,3% din valoarea tranzacției pentru cardurile de credit
- Grupurile de lucru ale EPC au inițiat analize de impact potential al acestui pachet legislativ, ce vor fi consolidate de Grupul de lucru pentru suport juridic

Comitetul National SEPA, 17 octombrie 2013

Sursa: ARB, Rodica Tuchilă. Prezentare la CNSEPA

- Noi competitori (non bănci)?**
- Un nou model de business?**
- Cum răspundem?**

- **Plăți*i*INSTANT**

- Sistem interbancar de retail în timp real

- **Mobile**

- Inițiere plată

4. Instant Payments- progres report

- ✓ Studiu de piață: (51% consumatori 70% companii): raspuns pozitiv
- ✓ Definiere/ validare concept (11 instituții)
- ✓ Cerințe funcționale (intern)
- ✓ Analiză cerințe în cadrul "GL Instant": 8 bănci
- ✓ Pașii următori:
 - ✓ Feedback bănci GL - estimări piață/volume/efort
 - ✓ Clarificari (ex: schema de garantare)
 - ✓ Prezentare concept final (comunitatea bancară)
 - ✓ Fezabilitate (intern TRANSFOND si bănci)
 - ✓ Decizie: "go/ no go"

4. TRANSFOND – propunere/concept

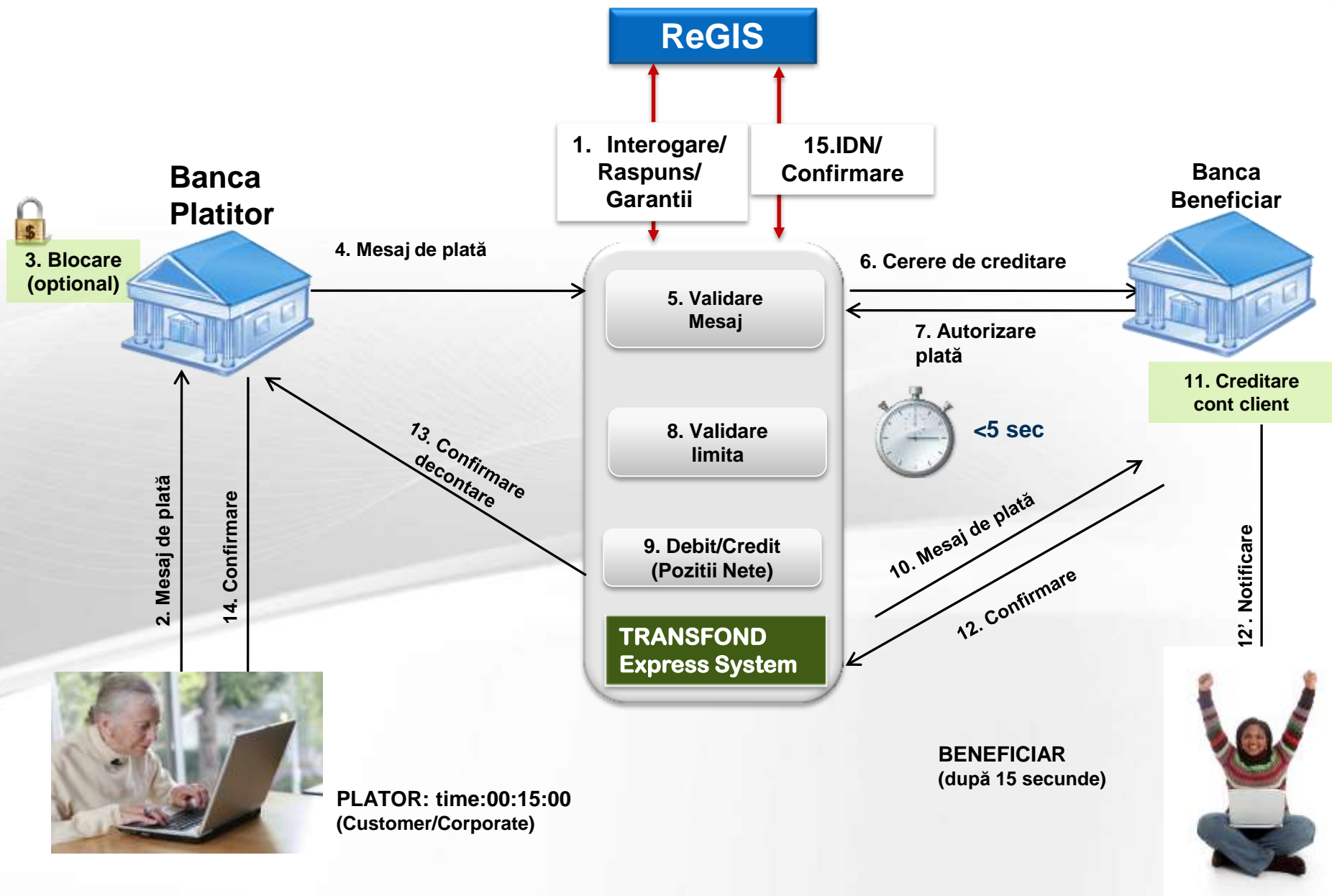
TRANSFOND va asigura:

- Un nou sistem
- 24/7/365/
- 15 secunde (end-to-end)
- Decontare in ReGIS (2/ zi)
- Schema de garantare: lichiditate/ rezerva ReGIS
- Go live (2015)

Top Issues:

- Pozitionare serviciu (premium vs. mass)?
- Distributie si controlul pretului?
- Collateral? (alte active?)
- **Participare?** (toate băncile)

4. Instant payments



4. Mobile payments

- Bănci- soluții mobile banking/ mobile payments
- Carduri/ organizații/ procesatori- infrastructura de carduri
 - Rata de bancarizare...
 - Noi actori (ex: Vodafone Mpay)

- **RoI TRANSFOND:**

- Facilitator
- "Third Trusted Party"?
 - Baza de date "Alias"? (nume/IBAN/number mobil /e-mail)
 - Servicii autentificare, mobile payment gateway?



Mulțumesc!

idumitru@transfond.ro