



Noile Scheme de Debitare Directă în lei

Implicații pentru furnizorii și utilizatorii
serviciilor de plăți

FORUMUL NAȚIONAL SEPA
28 noiembrie 2013

Adoptarea Schemelor SDD RON



- Noiembrie – Decembrie 2013:
 - Adoptarea SDD – RON
 - SDD RON de bază
 - SDD RON B2B
 - Adoptarea RUM
- 2013 – 2014:
 - Dezvoltare și implementare aplicații interne de decontare în sistemul bancar
 - Dezvoltare și implementare RUM
 - Migrare mandate curente
- 7 noiembrie 2014: Intrare în producție SDD RON și RUM

Diferențe SDD RON - Regulile curente



SDD RON	Regulamentul BNR nr. 3/2005
Mandatul se dă de către Debitor Creditorului, Băncii Creditorului sau Băncii Debitorului. Creditorul sau banca sa transmit o copie a mandatului la banca Debitorului, la cererea acesteia	Mandatul se dă de către Debitor, Creditorului și Băncii Debitorului. Creditorul transmite un angajament de DD la banca Creditorului.
Mandatul trebuie să poarte un număr unic.	Nereglementat
Scopul plății și categoria scopului plății sunt definite și standardizate	Nereglementat
Plățile se pot face și în numele/în favoarea altor părți	Plățile se pot face numai în numele debitorului și în favoarea Creditorului
Mandatul se poate emite pentru plăți recurente și pentru o tranzacție de plată unică.	Mandatul se poate emite pentru plăți recurente pe o perioadă de timp definită.

Diferențe SDD RON - Regulile curente



SDD RON	Regulamentul BNR nr. 3/2005
Creditorul/Banca creditoare poate proceda la o returnare în cadrul Schemei	Nereglementat
Motivele și procedurile de recuperare în Schema de bază (la solicitarea debitorului/băncii debitorului) sunt standardizate	Motivele și procedurile de recuperare sunt standardizate (diferențe în lista de motive față de Scheme)
Obligațiile părților sunt definite în Scheme	Obligațiile părților rezultă din Regulament
Criteriile de participare la schemă sunt trecute în Scheme. Participanți pot fi și instituții de plată nebancale. Mecanismele de compensare și decontare nu participă la Scheme	Criteriile de participare la DD interbancar sunt trecute în Regulament. Participanți pot fi numai băncile și TransFond.
Lista instituțiilor de plată participante la schemă este publică.	Nereglementat
Instrucțiunea SDD are un format standard	Instrucțiunea DD are un format standard (diferit față de standardul SEPA)

Beneficiile pentru afaceri ale Schemei

Pentru Creditori în calitate de utilizatori:

- O modalitate simplă și eficientă de încasare a creanțelor;
- Posibilitatea de a cunoaște exact data încasării;
- Certitudinea încasării într-un ciclu temporar prestabilit;
- Posibilitatea optimizării cash-flow și a managementului trezoreriei;
- Posibilitatea automatizării tratamentelor excepțiilor (e.g. refuzuri, retururi și instrucțiuni reversate);
- Posibilitatea încasării creanțelor la diverși debitori printr-un singur instrument;
- Reducerea costurilor administrative și a riscurilor operaționale.

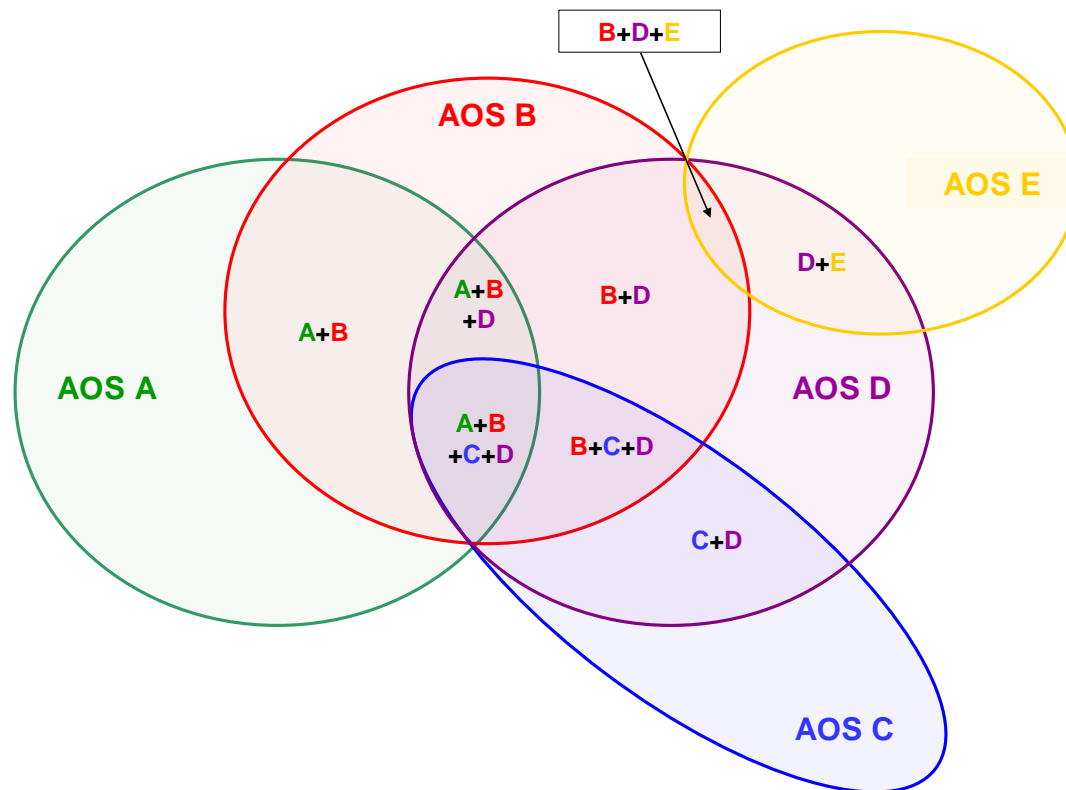
Beneficiile pentru afaceri ale Schemei

Pentru Debitori în calitate de utilizatori:

- Un instrument simplu de plată a chitanțelor și facturilor;
- Contul debitorului este simplu de accesat în Europa, de vreme ce schema se aplică mesajelor naționale și pan-europene;
- Simplitatea și operativitatea reconcilierii pe baza extrasului de cont;
- Posibilitatea semnării electronice a mandatului (după implementare);
- O procedura simplă și rapidă de recuperare.

Registrul unic de mandate SEPA RON

Servicii Opționale Adiționale (AOS) - Interacțiunea AOS



Registrul unic de mandate SEPA RON

Avantaje:

- Servicii de emitere, stocare, management de mandate SDD;
- Servicii de validare a mesajelor de debitare directă cu mandatul existent în Registrul de Mandate.

Trăsături:

- Creditorii vor fi identificați printr-un identificator unic (ID Creditor);
- Toți creditorii care realizează încasări prin DD interbancar vor fi înrolați în RUM;
- Fiecare Creditor va fi înrolat de **o singură bancă (banca declarantă)**;
- Gestionarea mandatelor presupune transmitere/recepționare mesaje de mandate, de modificare sau de revocare a mandatelor;
- Formularele de mandat pot fi generate în format .pdf prin Aplicația Mandate AM (web-based);
- Formularele emise prin AM au pre-completate Referința Unică de Mandat (UMR – alocată de AM) și informații despre Creditor.

Constantin ROTARU

Asociația Română a Băncilor

Aleea Negru Vodă nr. 4.6, Sector 3, București

e-mail: constantin.rotaru@arb.ro;

arb@arb.ro

web: www.arb.ro

Q & A