

**Plăți
Instant**

un nou serviciu
TRANSFOND



Ionel Dumitru

Forumul Serviciilor Financiare Digitale, 4 octombrie 2018, Institutul Bancar Român

Agenda



PLĂȚI INSTANT

1. Context

Instant Payments around the globe

May 2018

Live 45

- Australia
- Bahrain
- Belize
- Brazil
- Cambodia
- Chile
- China
- Colombia
- Denmark
- Denmark MobilePay
- Europe SCT and CSMs
- Finland
- Ghana
- Iceland
- India
- Italy
- Italy JIFFY
- Japan
- Kenya
- Latvia
- Mexico
- Nicaragua
- Nigeria
- Norway
- Philippines
- Poland
- Singapore
- South Africa
- South Korea
- Spain Bizum
- Spain Iberpay
- Sri Lanka
- Sweden



Planning 11

- Belgium
- Canada
- Hong Kong
- Hungary
- Malaysia
- Netherlands
- New Zealand
- Romania
- Saudi Arabia
- Slovenia
- United States (Federal Reserve)

Switzerland
Taiwan
Thailand
Turkey
UAE
United Kingdom
(Paym, Faster Payments, Pingit)
United States (TCH, Zelle)

www.instapay.today

InstaPaytracker
SPONSORED BY **ICON SOLUTIONS**

If you wish to reference or present any content found on this site, please attribute it to InstaPay.Today



Context

- PSD2- noi actori, noi modele
 - PISP, AISP
 - PSP – canale alternative
- EPC- Noua schema de plata SCT Inst
- Trend internațional -trecere la "realtime"
 - banci si infrastructuri
- ARB- noua schema nationala SCT Inst RO
- digitalizarea, noua generatie (millennials)
- noi tehnologii, dispozitive
- educație, incluziune, bancarizare
- analfabetism funcțional, migrație

2. Business case

- Difícil de construit și susținut
 - Greu de estimat (volume)
 - Greu de poziționat: mass vs. premium
 - mai degrabă bazat pe trendul vs. risc (al neimplementării)
- Produs/ serviciu superior, de înlocuire
 - Take it or leave it (the business)

Use cases

- P2P- bani către părinți, copii, prieteni
- P2B - comerciantul/ furnizorul primește banii în câteva secunde!
 - plata la magazin cu mobilul
 - plata servicii - instalator, electrician, gradinar, etc.
 - Plata la primirea produsului (e-commerce)
 - Promoții care expiră în următoarele minute
- P2G- taxe și impozite (în ultimul moment!)
 - Taxe vamale (cu camionul/ vaporul/ vagonul în vama)
- B2C - Plata salariilor
 - Credit Instant
- B2B- plăți între firme în weekend și în afara orarului (actual al) băncilor

3. Proiectul Plăți Instant



- 2013- Studiu de piață, GL-6, Cerințe,
 - Fezabilitate
- 2015 - Strategie TRANSFOND
- 2016 – Chestionar- scrisori de intenție bănci
 - 22 bănci, 77% piață- OK
 - Consultări/ prezentări
- 2017 – Start Project (ianuarie)
 - Contractare – (iulie)
 - Dezvoltare PI- decembrie
 - Modificare ReGIS pentru PI- feb 2018
 - Testare internă și test pilot– mai 2018
 - Testare cu băncile (2)- mai 2018
 - Reguli SENT- iunie 2018
 - Proiect finalizat- iulie 2018
- **2018: GO LIVE**

3. Proiectul plăți instant (cont)

Stakeholders

TRANSFOND

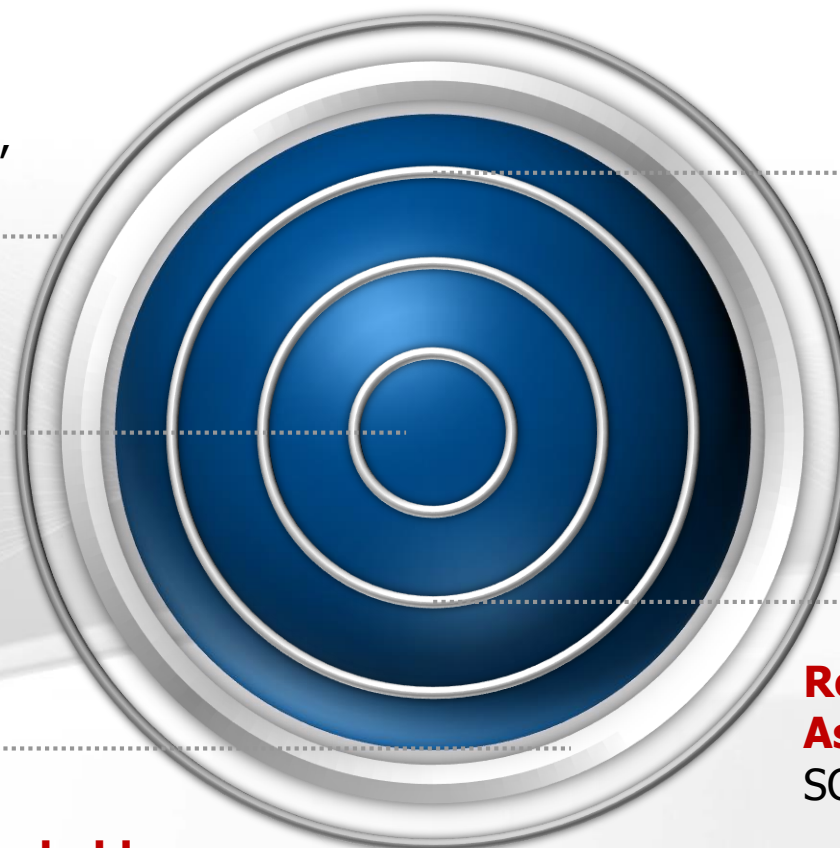
IP System (infrastructure),
Proxy data base

PARTICIPANTS

Banks and PSP's which
have sent the Letter of
Intent

OTHER Stakeholders

Merchants, TPPs, Solution
providers, POS vendors/
solutions etc



National Bank of Romania

Approval of the system rules
and the scheme

Romanian Banking Association

SCT Inst scheme owner

4. Produsul Plăți Instant



Instant – viteză
procesare
≤ 10 secunde



Non stop



Suma maximă:
49.999 lei

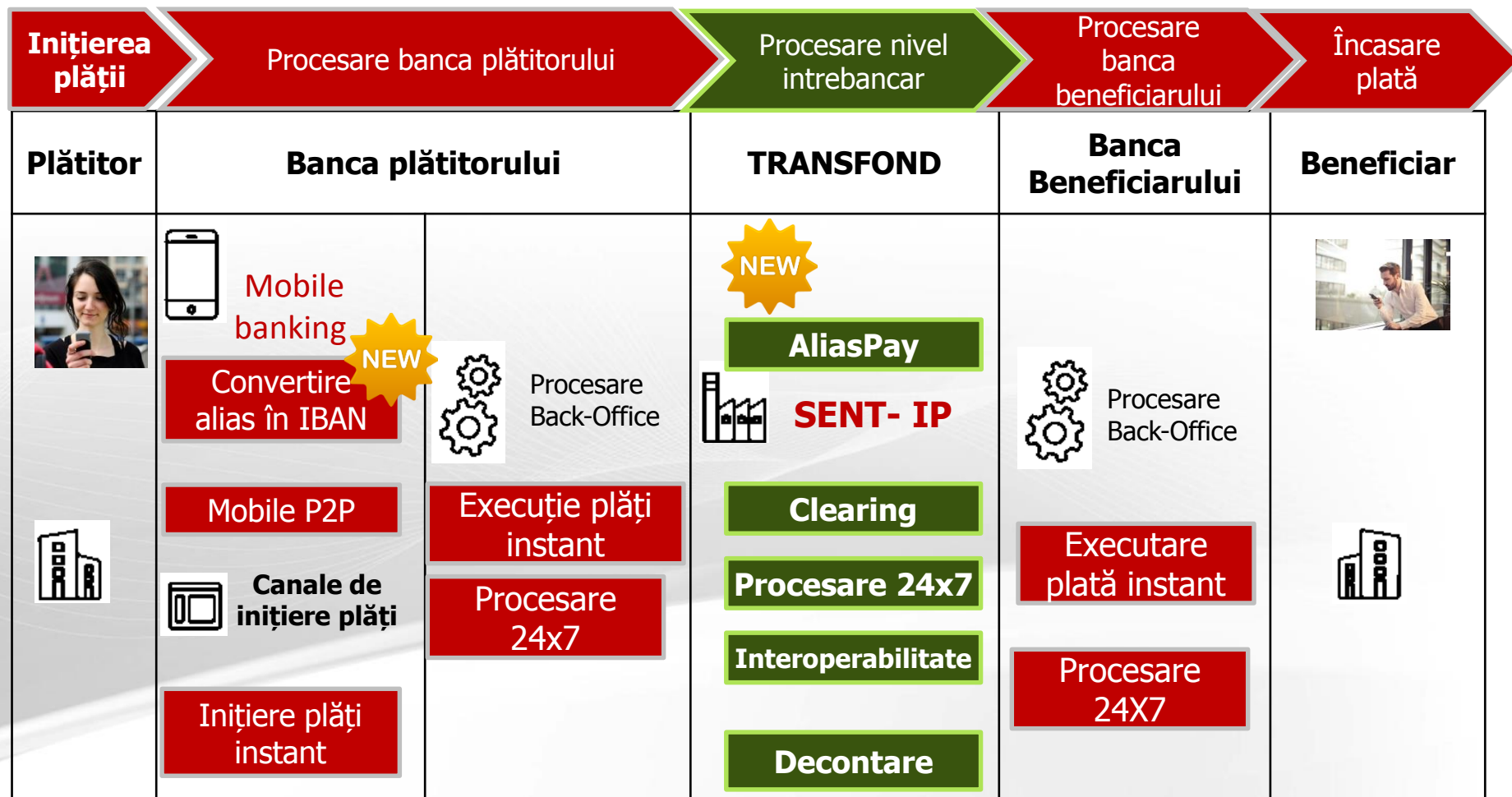


Produs nou al **TFD** -
SENT, alături de OPv,
SCT, SDD, ID.

Caracteristici

- **Mesaje de plată**- Toate mesajele schemei SCTInstant (EPC)
- **Irevocabilitatea plăți** - odată acceptată plata va fi decontată
- **Garanții** - constituite de participanți în sistemul ReGIS
- **Decontare** - în ReGIS
- **Acces:** participanți decontatori și nedecontatori
- **Gratuit - primele 12 luni de la Go live**
- **0.90 lei/** instrucțiune

Cum funcționează?



5. Provocări - PARTICIPANȚI

Conectivitate

- Cu aplicația PI – TFDNet
- Capacitatea liniei de comunicații vârfuri de trafic (sărbători, Black Friday etc)

Actualizare funcții core banking

- Conturile/ fondurile clienților: acces 24/7 (Core-banking/ Shadow Accounting system).
- Timp de procesare=> spre 1 secundă
- Procese interne optimizate - mesaj cu mesaj (în locul procesării în pachete)
- Identificarea proceselor care pot fi paralelizate (verificari AML/ anti-fraudă)
- Obligatoriu - optimizarea operațiunilor cu baza de date
- Conturile clienților - accesibile 24/7 - > fondurile - disponibile 24/7 și instant

Actualizări Internet/Mobile banking

- Implementare PI în aplicațiile de mobile banking și Internet banking
- Introducere funcționalități plăți P2P/P2B pe baza numărului de telefon al destinatarului (AliasPay)
- Notificare imediată privind creditarea contului

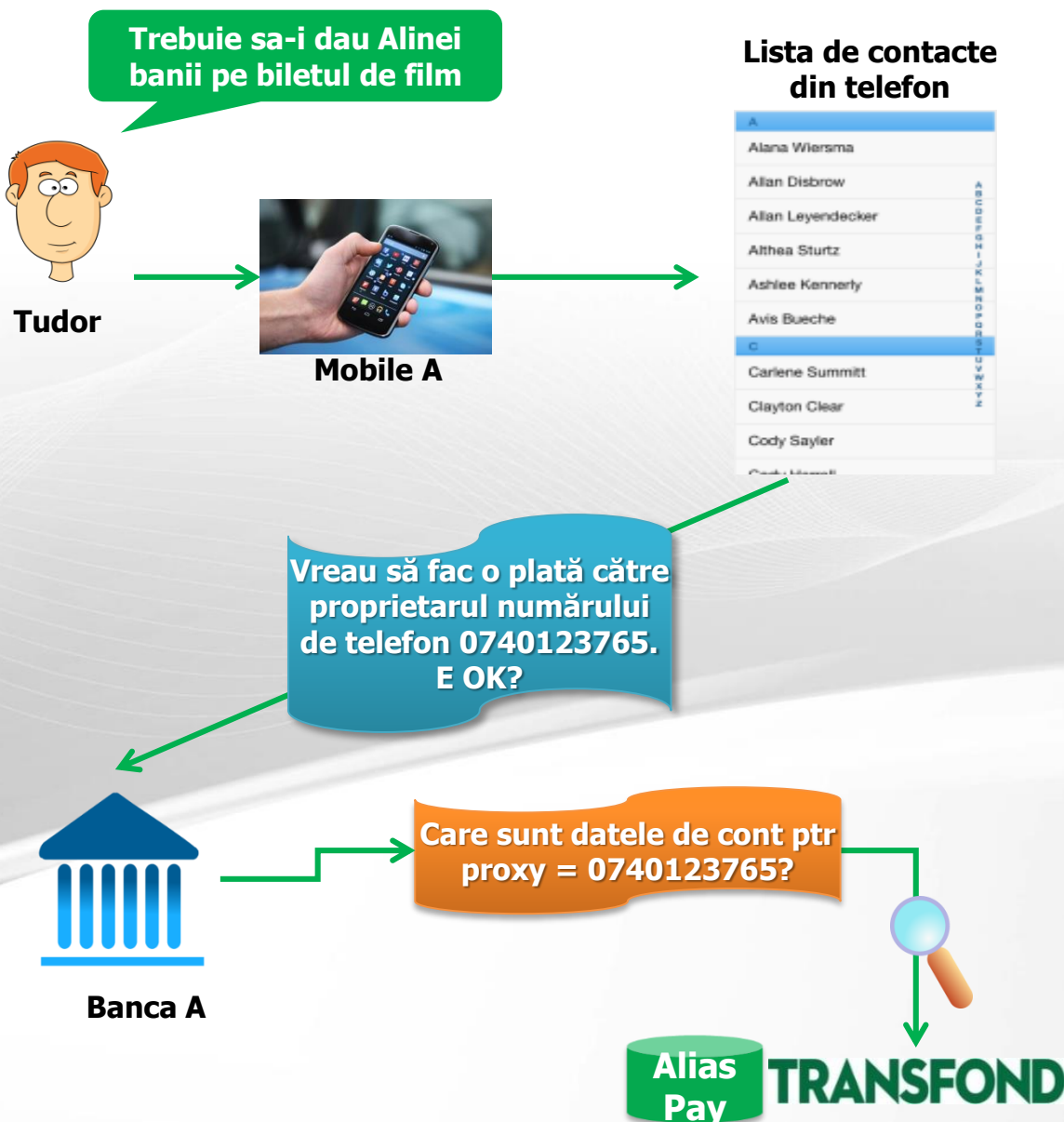
Promovarea/ vânzarea serviciului

6. Noi dezvoltări

ALIAS PAY – caracteristici principale

- Pentru inițierea de plăți instant, dar poate fi utilizat pentru inițierea unui transfer credit "normal" prin SENT (i.e. cu decontare în câteva ore/zile).
- Participanți: instituțiile de credit și de plată autorizate din România, prestatori de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont (**Account Servicing Payment Services Providers**, în accepțiunea PSD2)
- Interfață API de tip RESTful.
- Interacțiunea cu participanții – schimb de mesaje în format .json, dezvoltate pe baza standardului propus de Berlin Group pentru *Mobile P2P Interoperability Framework*.
- Înrolarea în serviciu – doar la solicitarea explicită a titularului de cont.
- Principiul propus: un proxy înrolat = un cont de plăți.
- Această platformă va putea asigura un nivel de securitate asemănător serviciilor SEP și o disponibilitate pentru interogare 24/7.

AliasPay - procesul de inițiere a unei plăți (1)

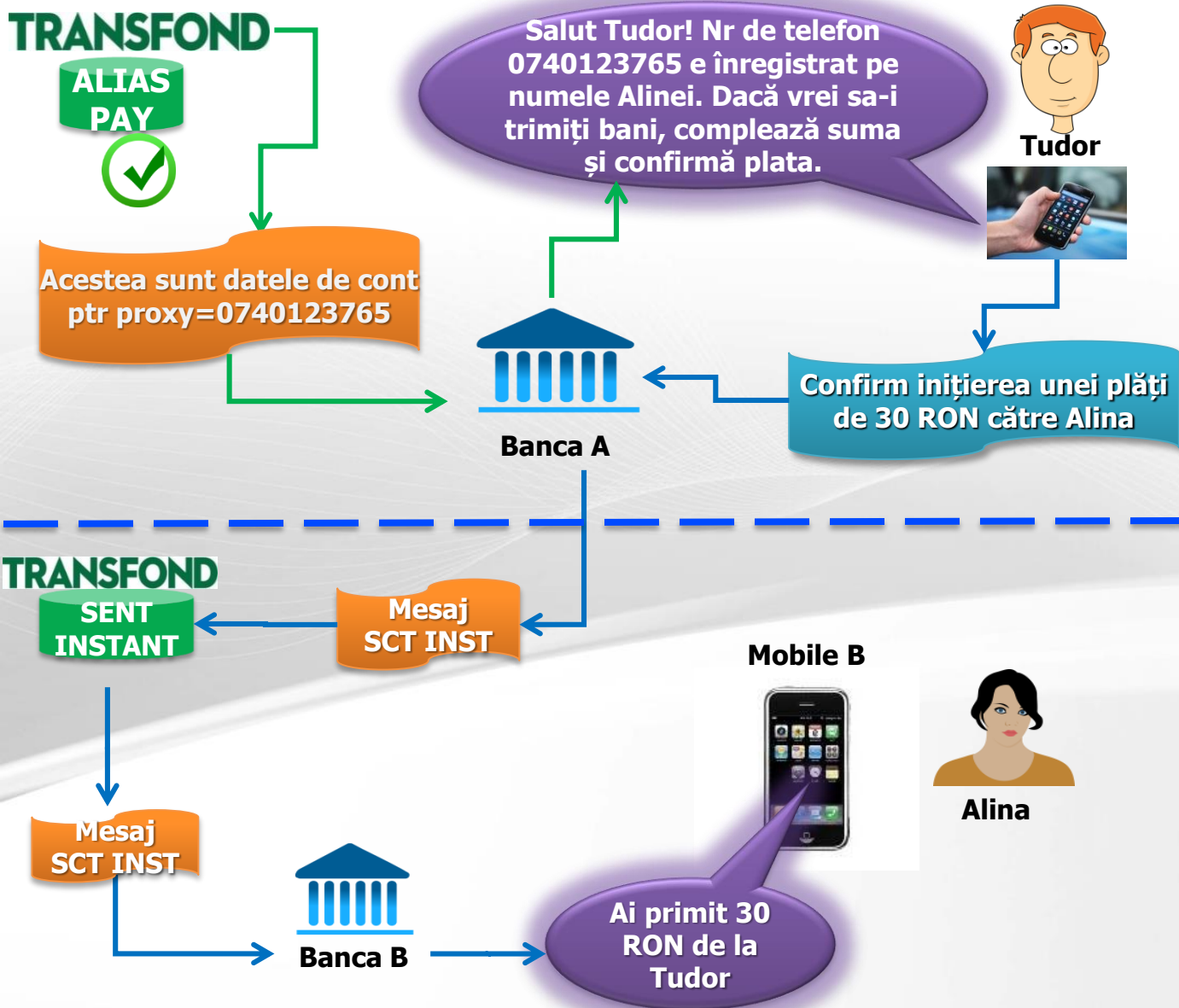


1. Tudor e client al Băncii A. Prin intermediul telefonului mobil, accesează aplicația de mobile banking de la Banca A (Mobile A) ptr a-i trimite o sumă de bani Alinei, care are un cont deschis la Banca B.

2. Tudor accesează funcția de inițiere plată din aplicația Mobile A și caută în agenda telefonului numărul de telefon al Alinei.

3. Banca A preia interogarea referitoare la proxy-ul respectiv și o transmite către aplicația AliasPay.

AliasPay - procesul de inițiere a unei plăți (2)



4. Dacă proxy e înregistrat cu status **ACTIV**, AliasPay generează un mesaj de răspuns care conține informațiile înregistrate pentru proxy respectiv.

5. În aplicația Mobile A Tudor primește un mesaj de confirmare că poate iniția o plată către numărul de telefon respectiv.

6. Tudor confirmă inițierea plății.

7. Banca A inițiază ordinul de plată.

Concluzii

1. Industria plăților trece la procesarea instant
2. TRANSFOND a finalizat proiectul Plăți Instant
3. Serviciul este oferit participantilor (decontatori si nedecontatori)
4. Lansarea serviciului- după avizarea schemei SCT Inst
5. Go live- noiembrie 2018
6. 12 luni de la go live- gratuitate
7. AliasPay- va fi disponibil din trim II 2018 (pentru inițiere plăți)

Întrebări și răspunsuri

