



Impactul Regulamentului SEPA nr.260/2012 asupra clienților

Constantin Rotaru, Asociația Română a Băncilor

Forumul Național SEPA, Ediția a V-a, IBR, 26 aprilie 2012

Impact asupra relației cu clienții

1. IBAN si BIC - Regulamentul prevede ca furnizorii de servicii de plăți nu vor mai solicita clienților să furnizeze codurile BIC
 - după 1 februarie 2014 pentru plăți naționale
 - după 1 februarie 2016 pentru plăți transfrontaliere
 - Status: Pentru plățile naționale nu apare impact
 - Consecințe:
 - Baza de date centralizată la nivel UE pentru corespondența BIC – IBAN
 - Creșterea riscurilor operaționale
 - Costuri mari pentru bănci
 - Furnizarea BIC – opțională pentru clienți
 - Creșterea comisioanelor sau întârzierea reducerii comisioanelor

Impact asupra relației cu clienții

2. Obligativitatea ISO 20022 XML

Transmiterea fișierelor de plăți către furnizorii de servicii de plăți prin mesaje format ISO 20022

- Status: implementat în foarte puține cazuri
- Consecințe:
 - upgrade sau remodelări de aplicații interne la nivelul clienților emitenți de mesaje de plată online => costuri ridicate ale investiției
 - Modificări ale aplicațiilor de tip internet banking
 - Foarte probabil, revizuirea și standardizarea DPVE

3. Consimțământul plătitorului pentru o debitare directă trebuie transmis furnizorului de servicii de plăți

- ▶ În prezent, Mandatul se transmite Creditorului și acestea diseminează informațiile privind mandatul prin banca sa către banca plătitorului.

Impact asupra relației cu clienții

4. Informațiile privind mandatul trebuie transmise de beneficiar / banca beneficiarului către banca plătitorului de fiecare dată.
 - În prezent informațiile despre mandat erau transmise o singură dată, cel mai târziu la prima instrucțiune

5. Mandatele sunt stocate de către beneficiar sau o terță parte în numele beneficiarului.
 - Posibilitatea custodiei permite utilizarea de soluții optimizate de gestiune a mandatelor la nivel sistemic.

Impact asupra relației cu clienții

6. Măsuri de protecție a clienților pentru operațiunile de debitare directă

- clientul poate limita colectarea la o sumă / frecvență maximă
- dacă nu există dreptul de rambursare, banca trebuie să verifice suma pentru fiecare operațiune DD cu informațiile privind mandatul (MRI)
- clienții pot bloca contul pentru anumiți furnizori – *black list*
- clienții pot permite debitări numai pentru anumiți furnizori – *white list*

Consecințe:

- Creșterea încrederii în utilizarea SDD la nivel pan-european
- Reducerea riscurilor pentru clienții plătitori
- Creșterea volumului de muncă pentru bănci
- Implicite modificarea aplicațiilor de plăți, inclusiv interfețele cu clienții

Impact asupra relației cu clienții

7. Comisiunile de compensare multilaterală (MIF) de la banca beneficiarului către banca plătitorului în legătură cu executarea unei colectări SDD vor fi eliminate:
 - de la 1 noiembrie 2012 pentru debitări directe transfrontaliere
 - de la 1 februarie 2017 pentru debitări directe naționale
8. Necesitatea de a informa / instrui utilizatorii instrumentelor de plată
9. Pot fi luate în considerare anumite servicii adiționale, de exemplu administrarea mandatelor