

Impactul SEPA asupra companiilor

Forumul National SEPA - 26 Aprilie 2012



De ce SEPA ?

“SEPA will be the area where citizens, companies and other economic actors will be able to make and receive payments in euro, within Europe, whether between or within national boundaries under the same basic conditions, rights and obligations regardless of their location.”

EPC Roadmap December 2004

Cadrul legal

- PSD (European Payment Services Directive)
- OUG113/2009

Produse

- Transfer credit
- Debit direct
- Scheme de carduri
- Numerar*
- Plati mobile*

Cand?

2002: start oficial

2008: 28 ianuarie - live SCT

2009: Octombrie - adoptare OUG 113

Noiembrie - lansare SDD

2011: Lansare oficiala SEPA-RON

2012: Iunie: live SCT-RON

Septembrie? - TFD-EUR

2013: Martie - live SDD-RON

2014: 1 februarie - end-date pentru migrarea SEPA

2015: Ianuarie: live EUR

Ce isi doresc trezorerierii?

- Transfer eficient de fonduri
- Control asupra cash-ului si lichiditatii

Transfer eficient de fonduri

Standardizarea schemelor de plati
Niveluri de servicii predictibile
Imbunatatirea datelor pentru reconciliere

Control asupra cashului si lichiditatii

Reducerea necesitatii administrarii de
conturi multiple

Exista un business case?

Argumente contra:

- Necesitatea modificarii modului de derulare a activitatii
- Costuri mai mari de procesare a platilor

Argumente pro:

- Crearea unui sistem simplificat pentru platile domestice si transfrontaliere
- Posibilitatea standardizarii si centralizarii activitatii trezoreriei
- Impulsionarea inovatiei

SEPA: intre pozitiv si negativ

Companii internationale:

Reduceri de costuri

Favorizarea centralizarii activitatii trezoreriei

- Impact financiar relativ redus

Companii nationale:

Eficientizarea activitatii financiare

Potential pentru activitati transfrontaliere

- Impact financiar relativ mare

Provocari

- reanalizarea procedurilor referitoare la incasari si plati
- reanalizarea impactului asupra sistemelor contabile
- rationalizarea managementului conturilor
- ajustarea aplicatiilor software utilizate
- coordonarea cu partenerii comerciali

Consecinte

Selectia furnizorului
de servicii financiare: Servicii vs. Costuri

Sistemele ERP: Solutie sau Problema?

Concluzii

“Success is like a science, if you have the right conditions you get the result”

Oscar Wilde

Multumesc!



Corina Mihalache
Business analyst

corina.mihalache@allevo.ro

Allevo website:

<http://www.allevo.ro>

Allevo blog:

<http://www.allevo.ro/company/blog.aspx>

Allevo twitter:

<http://twitter.com/A11evo>