



Impactul adoptarii schemelor SEPA pentru companii

**Constantin Rotaru, Consilier principal
Asociația Română a Băncilor**

**FORUMUL NAȚIONAL SEPA
16 noiembrie 2011 – Institutul Bancar Roman**

SEPA în contextul crizei economice

O schemă de plată reprezintă un set de reguli de afaceri, practici și standarde pentru furnizarea și utilizarea unui instrument de plată **convenit** la nivel interbancar într-un mediu concurențial.

SEPA în contextul crizei economice

- ⇒ Schemele SEPA implică uniformizarea la nivel european de
 - Instrumente de plată,
 - Standarde informaționale,
 - Proceduri operaționale
 - Infrastructuri de comunicație
- ⇒ Schemele SEPA sunt o variantă optimizată a schemelor naționale de plată din țările membre
- ⇒ Schemele SEPA sunt aplicabile indiferent de monedă
- ⇒ Schemele SEPA sunt aplicabile indiferent de evoluția economică

SEPA în contextul crizei economice

Restricții și condiții reglementate

- Directiva serviciilor de plată
- Proiectul Regulamentului CE de stabilire a cerințelor tehnice aplicabile transferurilor de credit și debitărilor directe în euro - end date – (2016 pentru România)

SEPA în contextul crizei economice

Restricții și condiții economice

Implementarea Schemelor SEPA presupune costuri directe și beneficii indirecte

Costuri directe

- Interfețe bancă – CSM – bancă
- Interfețe bancă – clienți
- Optimizare proceduri interne
- Actualizare sistem informatic
- Actualizare contracte de cont curent

Obligativitatea implementării \Rightarrow alocarea costurilor pentru o perioadă mai lungă

SEPA în contextul crizei economice

Restricții și condiții economice

Implementarea Schemelor SEPA presupune costuri directe și beneficii indirecte

Beneficii indirecte

- Reducerea costurilor de procesare
- Reducerea timpului de decontare
- Optimizarea relațiilor interbancare de decontare
- Introducerea de noi instrumente de plată (e-payments, m-payments)

Beneficii așteptate...

- Pentru consumatori, comercianți și corporații
 - Inițierea și primirea de plăți în euro, pe teritoriul Uniunii Europene, dintr-un singur cont bancar
 - Posibilitatea de a alege între oferte competitive
 - Efectuarea de plăți cu un card unic în toată zona euro
 - Deținătorii de carduri și comercianți - efectuarea și respectiv încasarea de plăți prin card în mod constant și uniform la nivelul întregii zone euro
 - Comercianții vor putea accepta carduri de plata din orice țară din SEPA, cu simplificarea procedurilor de acceptare
 - O gamă de servicii de calitate mai bună prin posibilitatea de a proiecta și oferi servicii adiționale pentru grupuri țintă de clienți

Beneficii așteptate...

- Pentru întreprinderi mici și mijlocii
 - Îmbunătățirea fluxurilor de plăți și încasări
 - Reducerea costurilor, prin decontare rapidă și prelucrare simplificată
 - Potențial de piață pentru extinderea operațiunilor de export-import
- Pentru marile corporații
 - Utilizarea aceluși instrumente de plată pentru colectarea veniturilor și plata furnizorilor
 - Creșterea eficienței prin consolidarea plăților și administrarea lichidităților într-un punct central
 - Integrarea mai strânsă a ciclurilor comerciale și financiare

Obiectivul pe termen lung al SEPA

Stimularea unei zone de plăți electronice fără suport hârtie

- cu procesarea automata integrata *E2E STP* a tuturor instrucțiunilor de plata conforme cu cerințele SEPA,
- prin utilizarea instrumentelor SEPA exclusiv in format electronic,
- plățile pot fi asociate serviciilor cu valoare adăugată, atât înainte, cât și după decontarea unei plăți



Beneficiile Schemei de Transfer Credit

Pentru Ordonatori si Beneficiari în calitate de utilizatori:

- Plățile sunt efectuate la suma inițială totală
- Ordonatorul si Beneficiarul sunt responsabili de propriile schimbări efectuate
- Adresabilitate integrala a tuturor conturilor Beneficiarilor din cadrul SEPA
- Produsele bazate pe Schema oferă oportunitatea de a efectua si primi plăți în cadrul SEPA
- Schema garantează un Timp de Execuție maxim, beneficiul fiind previzibilitatea acestuia pentru toate părțile
- Utilizarea de standarde acceptate si de elemente de date facilitează inițierea și reconcilierea plăților prin procesare automata (STP)
- Respingerile si Returnările sunt administrate in mod predictibil si pot fi automate.
- Schema asigura transferul end-to-end al datelor de remitere ale clienților, în mod structurat sau nestructurat
- Schema oferă transparență și claritate cu privire la sumele percepute tuturor părților
- Sunt susținute Plățile Unice și Plățile Bulk (respectiv, o debitare a contului Ordonatorului si creditări multiple ale conturilor Beneficiarilor)



Beneficiile Schemei de Debitare Directă

Pentru Creditori in calitate de utilizatori:

- 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-ului și a managementului trezoreriei
- Posibilitatea automatizării tratamentelor excepțiilor e.g. refuzuri, returnuri și instrucțiuni reversate
- Posibilitatea încasării creanțelor la diverși debitori printr-un singur instrument
- Reducerea costurilor administrative și a riscurilor operaționale

Beneficiile Schemei de Debitare Directă

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 pe baza semnăturii electronice (după implementare)
- O procedură simplă și rapidă de recuperare

SEPA RON



Implementarea Schemelor SEPA pentru plățile naționale în lei se va face pe baza unei **Convenții interbancare**, avizată de BNR, care va permite:

- Anticiparea beneficiilor schemelor SEPA și pentru plățile naționale
- Flexibilitate și adaptabilitate la evoluțiile proceselor de plată
- Diversificarea serviciilor de plată
- Optimizarea fluxurilor de plăți pe relația bancă client

Adoptarea schemelor de plată SEPA înainte de adoptarea euro va reduce impactul va reduce impactul schimbării de monedă

Schemele de plată SEPA RON includ:

- Schema de Transfer credit SEPA care va funcționa în paralel cu schema actuală de transfer credit (R2/2005)
- Schema SEPA de bază pentru debitarea directă care va înlocui schema actuală de debitare directă (R3/2005)
- Schema SEPA B2B pentru debitarea directă, ca alternativă la schema de bază destinată exclusiv relațiilor de plăți prin debit direct dintre companii.

SEPA RON



Schemele de plată SEPA RON adoptate prin Convenția interbancară utilizează Sistemul Electronic de Plăți, cu decontare prin contul curent al băncilor la Banca Națională a României.

Intrare în vigoare (proiect)

RON ⇒ 31 martie 2012

SDD Core ⇒ 31 martie 2013

SDD B2B ⇒ 31 martie 2013



Coordonate

Constantin ROTARU

Asociatia Romana a Bancilor
Str. Sfânta Vineri 34, Sector 3, București
e-mail: constantin.rotaru@arb.ro
www.arb.ro