



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Inițiativele autorităților Uniunii Europene pentru accelerarea migrării la SEPA

Forumul Național SEPA

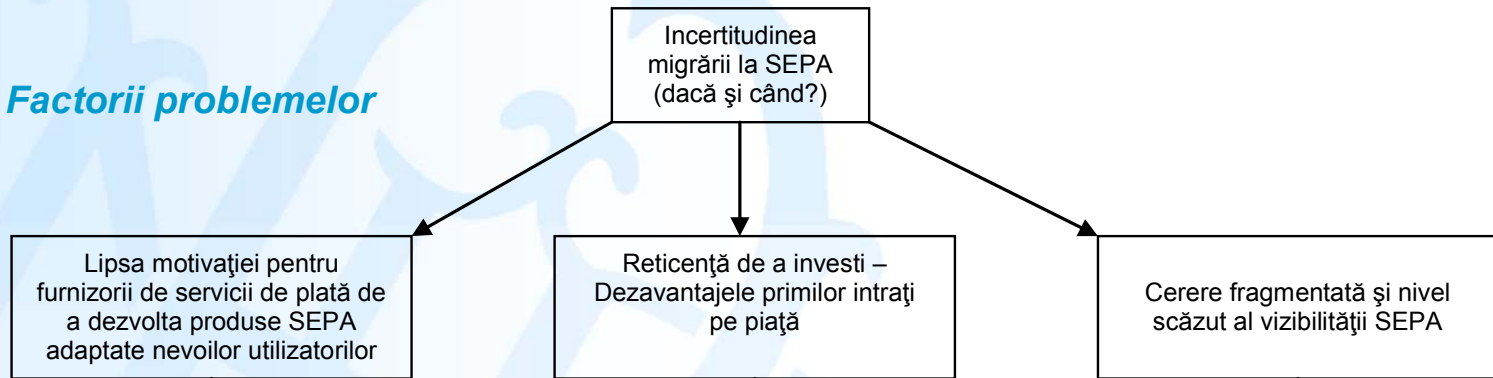
- Ediția a II-a -

17 noiembrie 2010

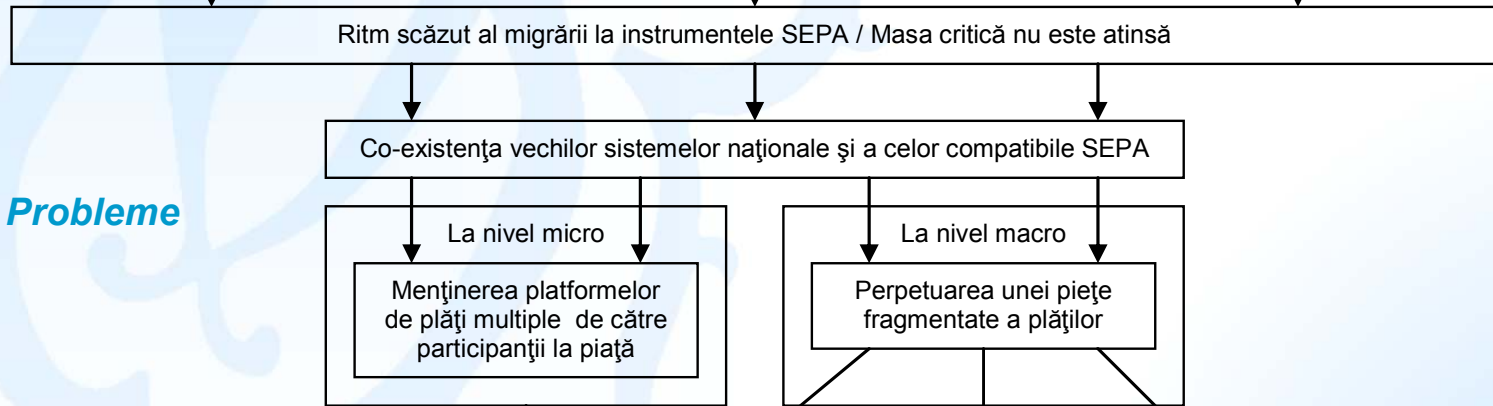


Migrare la SEPA - stadiul actual

Factorii problemelor



Probleme



Efecte





BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Necesitatea accelerării procesului de migrare la SEPA



Se impune stabilirea unui termen (unor termene) pentru finalizarea procesului de migrare la SEPA, rațiunile pentru un astfel de demers fiind:

- de natură politică;
- economice;
- de comunicare;
- istorice.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Rațiuni de natură politică

- ▶ Crearea SEPA reprezintă un obiectiv fundamental al strategiei de la Lisabona (adoptată de Consiliul European în luna martie 2000).
- ▶ Obiectivul urmărit de Consiliul European al Plăților (respectiv atingerea unei mase critice de plăți SEPA până la sfârșitul anului 2010) nu a fost îndeplinit.
- ▶ SEPA nu (mai) poate continua ca un proiect exclusiv al sectorului bancar, fiind necesară implicarea tuturor categoriilor de beneficiari, inclusiv a autorităților de reglementare.
- ▶ Eșuarea proiectului SEPA ar aduce un prejudiciu de imagine atât Comisiei Europene, cât și Eurosistemului și celorlalte autorități europene.
- ▶ Lipsa susținerii din partea autorităților publice europene creează dificultăți băncilor, în special în promovarea proiectelor care afectează clienții în actualul context al crizei financiare.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Rațiuni economice



- ▶ Beneficii de până la 123 miliarde euro vs. pierderi potențiale de până la 42 miliarde euro;
- ▶ Convergența prețurilor serviciilor de plată compatibile SEPA spre cele mai reduse niveluri practicate în Uniunea Europeană;
- ▶ Investiții suplimentare pentru asigurarea conformității sistemelor existente cu *Directiva 2007/64/CE privind serviciile de plată în piața internă* (transpusă în legislația românească prin OUG 113/2009 și aprobată prin Legea nr. 197 din 22 octombrie 2010);
- ▶ Costuri suplimentare pentru consumatori;
- ▶ Costuri suplimentare pentru sectorul bancar;



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Efecte asupra beneficiarilor SEPA



Beneficiari SEPA	Scenariul de bază (migrare lentă) mld. EUR	Stabilirea datei de finalizare (migrare rapidă) mld. EUR
Furnizori de servicii de plată	-15	-52
Corporații	-11	+51
Întreprinderi mici și mijlocii	-11	+38
Comercianți	- 3	+14
Administrații publice	-6	+28
Consumatori	+4	+46
TOTAL	-42	+123

Sursa: Studiul CapGemini cu privire la SEPA



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Rațiuni de comunicare



- ▶ Siguranța planificării propriei migrări la standardele SEPA a mediului de afaceri privat în contextul existenței unui termen clar, bine definit de finalizare a proiectului;
- ▶ Posibilitatea organismelor de reprezentare naționale și internaționale de a avansa în procesul de comunicare cu membrii lor în stabilirea unor termene de asigurare a conformității cu noile scheme.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Opțiuni avute în vedere pentru stabilirea termenelor de migrare la SEPA

- ▶ **Opțiunile avute în vedere de Comisia Europeană pentru stabilirea termenelor de migrare la SEPA:**
 - Autoreglementare a pieței;
 - O recomandare emisă de Comisia Europeană (dar fără putere juridică);
 - Reglementare a Băncii Centrale Europene;
 - **Act legislativ al Uniunii Europene (Regulament) → soluție preferată de CE, BCE și Eurosistem.**



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Obiectul reglementării



- ▶ **Aspectele care vor intra în sfera noii reglementări sunt:**
 - ➔ Instrumentele de plată SEPA (SCT și SDD);
 - ➔ Stabilirea gradului de utilizare al instrumentelor SEPA la care se atinge masa critică;
 - ➔ Zona geografică de aplicare;
 - ➔ Aspecte funcționale;
 - ➔ Termenul (termenele) propriu-zise de finalizare a migrării și eliminare a vechilor instrumente de plată;
 - ➔ Autoritățile de reglementare și mijloacele prin care aceasta se va pune în aplicare.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Abordarea bazată pe “cerințe esențiale”

- ▶ Sistemele de plăți trebuie să fie complet interoperabile;
- ▶ Adresabilitate deplină a schemelor de plată în toată Uniunea Europeană (UE) / Spațiul Economic European (SEE);
- ▶ Un set de date obligatorii să fie utilizat pentru transferurile credit și/sau debitările directe în care ambele părți ale acestor tranzacții operează în statele membre;
- ▶ Referințele informațiilor de remitere și alte elemente de date obligatorii trebuie transmise integral, fără a fi alterate sau truncheate de către furnizorul de servicii de plată;
- ▶ Tranzacțiile de plată trebuie să permită o procesare electronică, complet automatizată, în orice etapă a circuitului de decontare (straight-through-processing - STP).



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Implicații practice ale abordării "cerințelor esențiale"

- ▶ Fiecare furnizor de servicii de plată trebuie să susțină schemele EPC pentru transfer credit și debitare directă și să ofere prin canale electronice clienților servicii de plată bazate pe acestea;
- ▶ Elementele de date obligatorii, care au fost deja definite de standardul ISO 20022 și înglobate în schemele EPC, vor fi utilizate în mod generalizat și fără diferențe în implementare;
- ▶ Autoritatea de reglementare nu va impune utilizarea codurilor BIC și IBAN pentru clienți, însă utilizarea acestora va fi obligatorie în spațiul interbancar;
- ▶ Alte scheme de plăți, dezvoltate în afara EPC vor putea fi implementate de către furnizorii de servicii de plată, cu condiția respectării cerințelor esențiale;
- ▶ Condițiile generale ale furnizorilor de servicii de plată pentru deschiderea unui cont de plăți nu vor conține prevederi discriminatorii referitoare la naționalitatea sau țara de rezidență a utilizatorului acestor servicii.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Autorități competente



- ▶ Statele membre vor desemna autoritățile competente responsabile cu asigurarea conformității cu regulamentul CE;
- ▶ Statele membre vor avea obligația de a notifica CE cu privire la autoritățile desemnate și la orice modificări ulterioare survenite în această privință;
- ▶ Statele membre pot desemna autorități deja existente fără a fi necesară înființarea de noi organisme;
- ▶ Statele membre vor solicita autorităților competente desemnate să asigure conformitatea cu prevederile regulamentului și să ia toate măsurile necesare în vederea atingerii acestui obiectiv.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Termene diferite pentru SCT și SDD

- ▶ **Argumentele pentru care sunt avute în vedere termene diferite de finalizare a procesului de migrare pentru cele două instrumente:**
 - ➔ Grade diferite de maturitate ale celor două instrumente;
 - ➔ Debitarea directă este un instrument cu o complexitate mai ridicată decât transferul credit;
 - ➔ Migrarea la debitarea directă necesită investiții mai semnificative în comparație cu transferul credit;
 - ➔ Un management al schimbării mai eficient prin concentrarea eforturilor asupra fiecărui instrument în parte;
 - ➔ Utilizarea pentru debitarea directă a standardelor deja implementate pentru transferul credit;
 - ➔ Percepția utilizatorilor asupra celor două instrumente este diferită.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Succesul SEPA în contextul stabilirii termenului de finalizare a migrării

- ▶ **În vederea asigurării unei implementări funcționale și eficiente a termenului de finalizare a SEPA este necesar:**
 - ➔ un efort susținut de planificare a migrării, cu o organizare centralizată și sprijinit/coordonat de autoritățile centrale;
 - ➔ o implicare mai intensă a administrațiilor publice în procesul de migrare;
 - ➔ implicarea companiilor mari de furnizare a utilităților publice (telecomunicații, energie, apă, combustibil, etc.);
 - ➔ promovarea activă a formatelor de plată SEPA de către industria bancară.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Guvernanța SEPA la nivel european

- ▶ Consiliul European al Plăților (EPC) - organism de coordonare și decizie al industriei bancare;
- ▶ Grupul de Contact pentru Strategia Plăților în Euro (COGEPS) - forum de discuții și schimburi de puncte de vedere între reprezentanții industriei bancare și ai serviciilor de plată, pe de o parte, și Eurosistem, de cealaltă parte;
- ▶ Întâlniri la nivel înalt între participanții la piața plăților și Eurosistem (la nivel de membri ai Comitetului Executiv) pe problematica SEPA.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Crearea Consiliului SEPA



- ▶ Crearea Consiliului SEPA la nivel european s-a impus din următoarele rațiuni:
 - ➔ EPC nu poate reprezenta interesele utilizatorilor de servicii de plată;
 - ➔ Existența unor organisme similare la nivel național în statele din zona SEPA;
 - ➔ Reprezentarea insuficientă a segmentului cererii de servicii de plată în cadrul organismelor de decizie și a forurilor de discuții la nivel european;
 - ➔ Promovarea dialogului și a cooperării între furnizorii de servicii de plată și clienții acestora;
 - ➔ Necesitatea implicării mai active a reprezentanților cererii de servicii de plată în procesul de decizie cu privire la strategia de migrare la SEPA;
 - ➔ Coordonarea acțiunilor și a planurilor de migrare ale reprezentanților cererii și ofertei de produse și servicii de plată.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Obiectivul Consiliului SEPA



- ▶ **Definitivarea pieței integrate a plăților de retail prin...**
 - ➔ asigurarea unei implicări corespunzătoare a tuturor părților interesate și prin...
 - ➔ promovarea consensului și a dialogului cu privire la următorii pași spre realizarea SEPA,
- ▶ dar fără a substitui vreunul dintre organismele similare existente la nivel național în statele membre sau substructurile acestora.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

În acest scop, Consiliul SEPA...

- ▶ Promovează realizarea viziunii cu privire la SEPA cu indicarea direcțiilor strategice pentru plățile de retail în moneda euro din Uniunea Europeană;
- ▶ Are o viziune de perspectivă și promovează inovarea și respectarea cerințelor și necesităților consumatorilor cu privire la produsele de plată;
- ▶ Responsabilizează și asigură transparența procesului de implementare a SEPA prin implicarea tuturor părților interesate și
- ▶ Monitorizează și susține procesul de migrare la SEPA, inclusiv implementarea strategiei Comisiei Europene descrisă în documentul "Communication on Completing SEPA: a Roadmap for 2009-2012".



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Structura Consiliului SEPA

► Președinția Consiliului SEPA

- Un reprezentant la nivel înalt al Comisiei Europene;
- Un reprezentant la nivel înalt al BCE.

► Membrii Consiliului SEPA

- 5 reprezentanți ai cererii de servicii de plată;
- 5 reprezentanți ai ofertei de servicii de plată;
- 4 reprezentanți ai băncilor centrale naționale membre ale Eurosistemului (la nivel de membri ai consiliilor de administrație).



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Structura Consiliului SEPA

Reprezentanții cererii



- ▶ Consumatori
 - **Organizația Europeană a Consumatorilor**
- ▶ Comercianți (retaileri)
 - **Eurocommerce**
- ▶ Mediul de afaceri/Corporații
 - **Business Europe**
- ▶ Întreprinderi mici și mijlocii
 - **Asociația Europeană a Întreprinderilor Mici și Mijlocii**
- ▶ Administrații publice naționale
 - **Comitetul pentru Servicii Financiare (FSC) sau Comitetul Financiar European (EFC)**



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Structura Consiliului SEPA

Reprezentanții ofertei



- ▶ **Bănci cooperatiste**
 - **Asociația Europeană a Băncilor Cooperatiste**
- ▶ **Bănci de economii**
 - **Grupul Băncilor Europene de Economii**
- ▶ **Bănci comerciale, altele decât cele menționate anterior**
 - **Federația Bancară Europeană**
- ▶ **Instituții de plată**
 - **Nu sunt, deocamdată, desemnați reprezentanți**



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Funcționarea Consiliului SEPA

- ▶ Ședințele ordinare ale Consiliului SEPA se desfășoară, de regulă, de două ori pe an.
- ▶ Ședințele extraordinare se organizează în baza propunerii președinției Consiliului.
- ▶ Întâlnirile Consiliului au loc alternativ în Bruxelles și Frankfurt.
- ▶ Secretariatul Consiliului redactează procesele verbale ale ședințelor, care rezumă discuțiile purtate pe fiecare subiect aflat pe agenda de lucru.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Prima reuniune a Consiliului SEPA

- ▶ **S-a desfășurat la Bruxelles la data de 7 iunie 2010, fiind discutate următoarele subiecte:**
 - ➔ Organizarea și funcționarea Consiliului SEPA;
 - ➔ Cauzele ritmului lent al procesului de migrare la instrumentele SEPA;
 - ➔ Oportunitatea stabilirii unui termen de finalizare a migrării la SEPA și soluțiile posibile de implementare;
 - ➔ Stadiul migrării cardurilor de plată la SEPA și, în acest context, necesitatea și oportunitatea creării unei noi scheme pan-europene de carduri.



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Vă mulțumesc pentru atenție!

Mircea Tomescu, Direcția Plăți

mircea.tomescu@bnro.ro