



Schemele de plăți *SEPA*



Componente ale Schemei SEPA de Transfer Credit

Obiective

- ❑ Inlaturarea disparitatilor dintre platile nationale si tranfrontaliere in euro din cadrul SEPA prin eliminarea efectelor tranfrontaliere, astfel incat efectuarea de plati in cadrul SEPA sa fie la fel de facila si sigura ca efectuarea de plati in mediul national
- ❑ Toate transferurile de credit esentiale si de baza din cadrul SEPA denumite in euro vor fi procesate in conformitate cu conditiile stabilite de Schema
- ❑ Transferurile de Credit SEPA vor fi automate si se vor baza pe utilizarea de standarde deschise si a celor mai bune practici privind procesarea automata ("STP") fara interventie manuala
- ❑ Furnizarea unui cadru in scopul eliminarii obstacolelor si armonizarii standardelor si practicilor
- ❑ Sustinerea atingerii unor standarde inalte de securitate, risc scazut si o mai buna eficienta a costurilor pentru toti jucatorii din procesul de plati
- ❑ Facilitarea dezvoltarii ulterioare a unei pieti sanatoase si competitive pentru plata serviciilor si crearea de conditii pentru imbunatatirea serviciilor furnizate catre Clienti



Componente ale Schemei SEPA de Transfer Credit

Contextul de afaceri pentru Utilizatorii si Furnizorii de Servicii de Plati

- Solicitarea de servicii de plata prin utilizarea unui transfer de credit de catre client porneste de la un Ordonator, care doreste sa transfere fonduri catre un Beneficiar, indiferent de motiv
- Pentru ca solicitarea de transfer de fonduri sa fie indeplinita, banca ce detine contul Ordonatorului trebuie sa detina mijloacele necesare remiterii fondurilor catre banca ce detine contul Beneficiarului, primind pe parcurs informatiile necesare realizarii transferului
- Cu conditia ca Ordonatorul sa detina suficiente Fonduri sau suficient credit astfel incat sa execute transferul de credit, cu conditia ca Ordonatorul sa actioneze in limita mandatului sau si cu conditia ca respectivul transfer de credit sa nu incalce nici o cerinta legala, de reglementare sau de alta natura, incluzand cerintele stipulate de Banca Ordonatoare, aceasta din urma va face plata si va instiinta pe cale de consecinta Ordonatorul
- Mijloacele necesare transferului vor exista in cazul in care banca ce detine contul Beneficiarului, respectiv Banca Beneficiara, a convenit atat asupra metodei si regulilor de primire a informatiilor referitoare la plata, precum si asupra metodei si regulilor de primire a valorii platii
- Pe baza acestor mijloace de transfer, Banca Beneficiara va utiliza informatiile primite pentru a credita contul Beneficiarului, astfel incat Fondurile sa fie disponibile spre utilizare imediat ce valoarea a fost primita si va informa Beneficiarul cu privire la miscarile din contul sau
- Conform ilustrarii din diagrama de mai sus, scopul Compensarii si Decontarii interbancare este de a desfasura un schimb corect de informatii si un schimb sigur de valoare. Necesitatea serviciilor de Compensare si Decontare rezulta din necesitatea de a transfera fonduri intre banci



Componente ale Schemei SEPA de Transfer Credit

Caracteristici ale Schemei

- ❑ Drepturile si obligatiile Participantilor precum si ale Clientilor acestora, daca este cazul, sunt clare si precise
- ❑ Mesajele de plati utilizeaza standarde deschise, recunoscute la nivel de industrie
- ❑ Conformitatea cu Schema asigura inter-operabilitatea Participantilor
- ❑ Regulile asigura alocarea responsabilitatii de administrare a riscurilor in ariile de risc precum si atragerea raspunderii celor vinovati
- ❑ Participantii individuali sunt liberi sa inoveze si sa indeplineasca cerintele Clientilor pe o piata competitiva



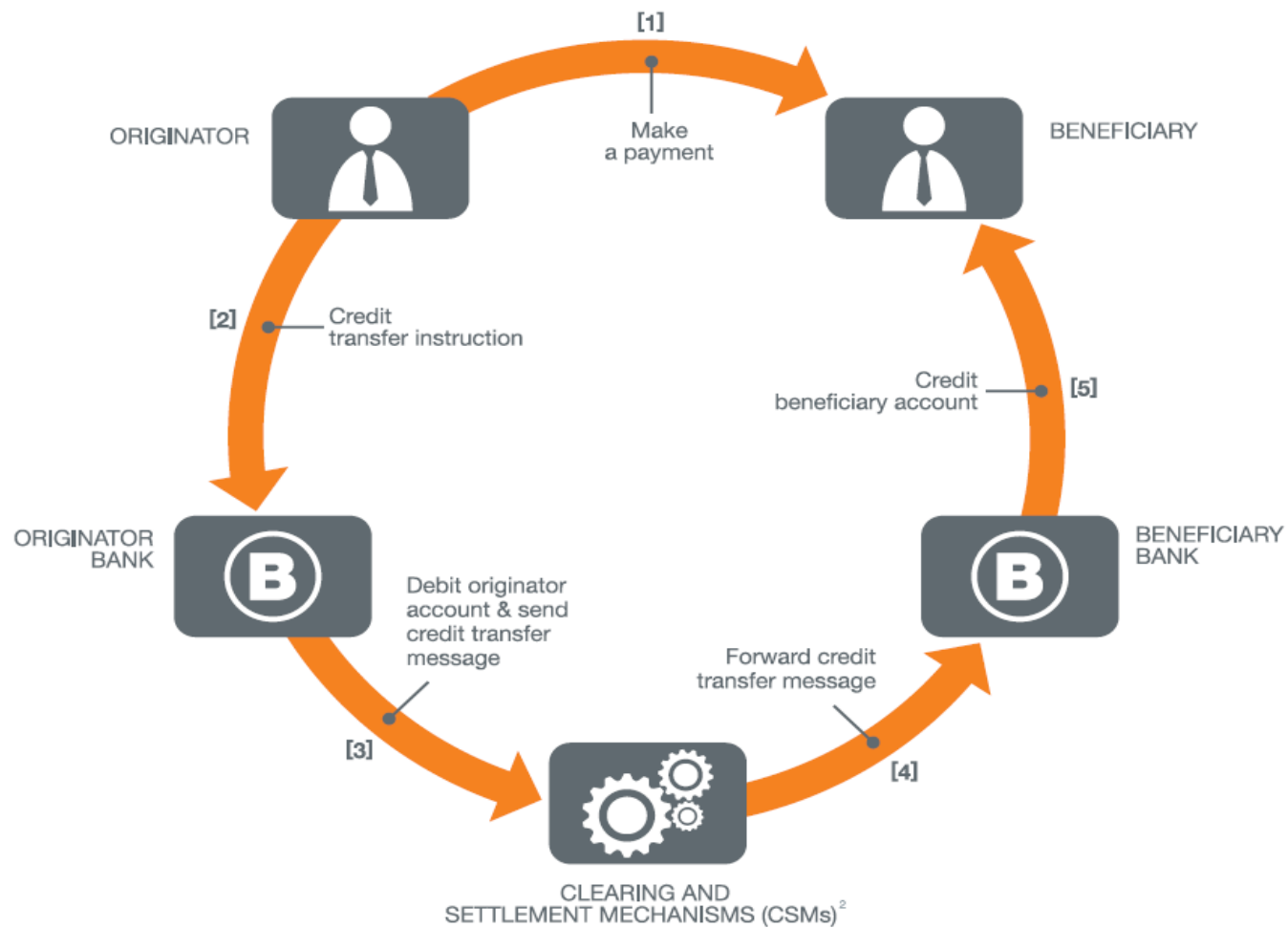
Componente ale Schemei SEPA de Transfer Credit

Pentru Ordonatori si Beneficiari in calitate de utilizatori:

- Platile sunt efectuate la suma initiala totala.
- Ordonatorul si Beneficiarul sunt responsabili de propriile schimbari efectuate.
- Adresabilitate integrala a tuturor conturilor Beneficiarilor din cadrul SEPA.
- Produsele bazate pe Schema ofera oportunitatea de a efectua si primi plati in cadrul SEPA.
- Schema garanteaza un Timp de Executie maxim, beneficiul fiind previzibilitatea acestuia pentru toate partile.
- Utilizarea de standarde acceptate si de elemente de date faciliteaza initierea si reconcilierea platilor prin procesare automata (STP).
- Respingerile si Returnarile sunt administrate in mod predictibil si pot fi automate.
- Schema asigura transferul end-to-end al datelor de remitere ale clientilor, in mod structurat sau nestructurat.
- Schema ofera transparenta si claritate cu privire la sumele percepute tuturor partilor.
- Sunt sustinute Platile Unice si Platile Bulk (respectiv, o debitare a contului Ordonatorului si creditari multiple ale conturilor Beneficiarilor).

Partecipanti

Fluxuri Transfer Credit





Componente ale Schemei SEPA de Debit Direct

Beneficiile pentru afaceri ale Schemei

Pentru Creditori in calitate de utilizatori:

- Modalitate simpla si eficienta de incasare a creantelor
- Posibilitatea de a cunoaste exact data incasarii
- Certitudinea incasarii intr-un ciclu temporar prestabilit
- Posibilitatea optimizarii cash-flow-ului si a managementului trezoreriei
- Posibilitatea automatizarii tratamentelor exceptiilor e.g. refuzuri, returnari si instructiuni reversate
- Posibilitatea incasarii creantelor la diversi debitori printr-un singur instrument
- Reducerea costurilor administrative si a riscurilor operationale



Componente ale Schemei SEPA de Debit Direct

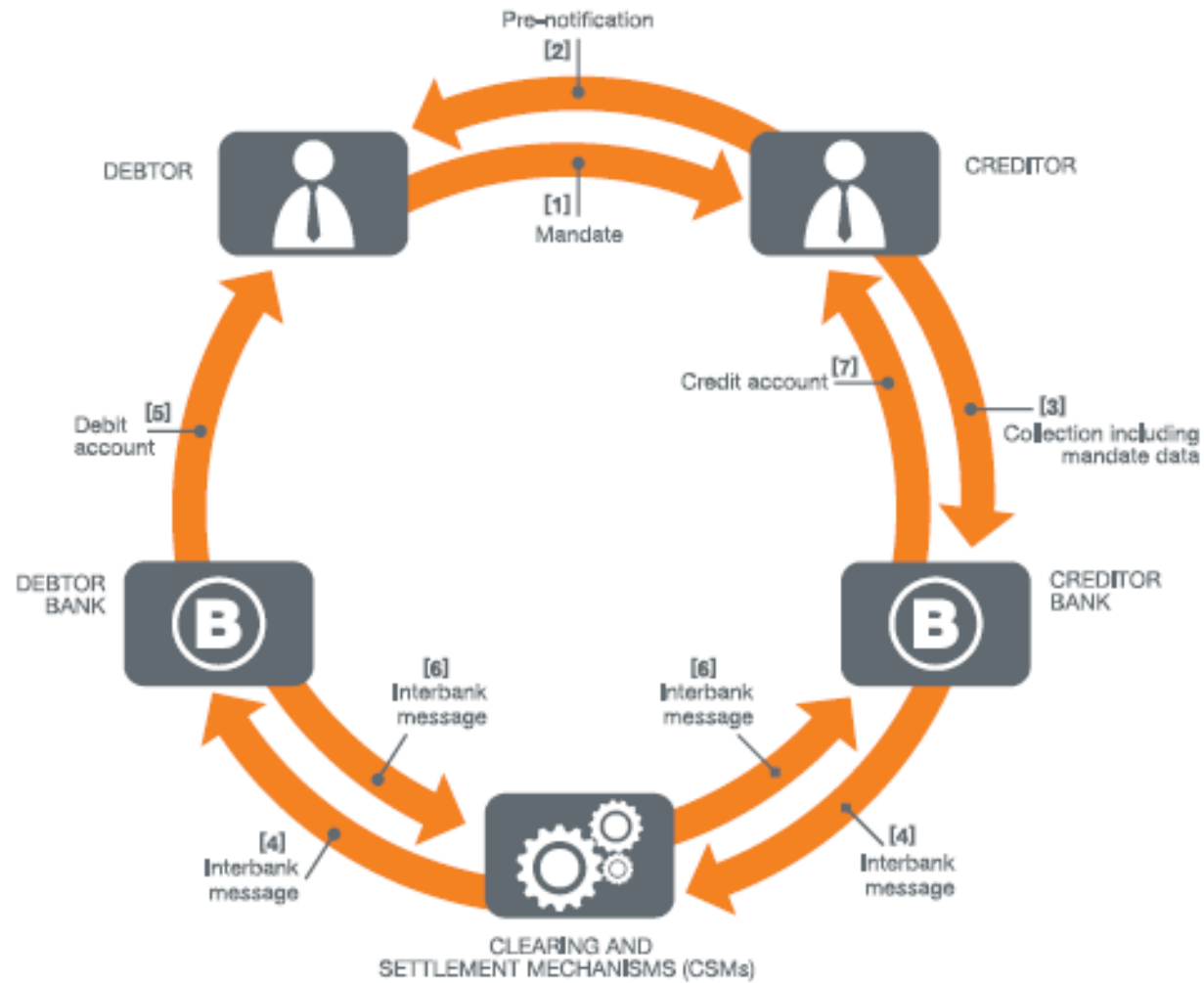
Beneficiile pentru afaceri ale Schemei

Pentru Debitori in calitate de utilizatori:

- Un instrument simplu de plata a chitantelor si facturilor
- Contul debitorului este simplu de accesat in Europa, de vreme ce schema se aplica mesajelor nationale si pan-europene
- Simplitatea si operativitatea reconcilierii pe baza extrasului de cont
- Posibilitatea semnarii electronice a mandatului pe baza semnaturii electronice (dupa implementare)
- O procedura simpla si rapida de recuperare

Partecipanti

Fluxuri Direct Debit



10 motive pentru utilizarea Schemelor SEPA

În SEPA (Single Euro Payments Area) clienții pot efectua plăți în euro în și între 32 de țări (statele membre plus Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Elveția și Monaco) cu aceleași drepturi și obligații.

10 motive pentru utilizarea Schemelor SEPA

SEPA este o inițiativă pornită de la cerințele integrării europene cu scopul întăririi euro, dezvoltării concurenței pe piață și stimulării inovației tehnice și tehnologice. Restructurarea proceselor de plăți bazată pe soluții end-to-end va conduce la reducerea costurilor și va determina standardizarea pornind de la nivelul aplicațiilor contabile și de plăți ale plătitorului până la nivelul aplicațiilor contabile și de plăți ale beneficiarului

10 motive pentru utilizarea Schemelor SEPA

Schemele de plăți SEPA recunosc posibilitatea băncilor de a furniza servicii complementare de plăți bazate pe Scheme pentru a soluționa cerințe specifice ale clienților.

10 motive pentru utilizarea Schemelor SEPA

Existența unei multitudini de sisteme și formate de plăți naționale reprezintă o piedică în calea aspirațiilor companiilor care caută oportunități de afaceri în alte state europene. Disponibilitatea schemelor SEPA facilitează oportunitățile de afaceri în zona EU

10 motive pentru utilizarea Schemelor SEPA

Introducerea standardelor de mesaj ISO 20022
Formatul de date SEPA permite raționalizări
ceea ce conduce la reducerea semnificativă a
costurilor și creșterea vitezei de operare pe
diferitele platforme IT naționale și individuale.

10 motive pentru utilizarea Schemelor SEPA

Formatul de mesaje SEPA permite reconcilierea contabilă a datoriilor și creanțelor prin adoptarea noilor standarde. Formatul SEPA este actualizat anual, în funcție de previziunile privind evoluțiile în cerințele clienților.

10 motive pentru utilizarea Schemelor SEPA

Companiile multinaționale cu conturi în mai multe state UE vor putea face centralizarea soldurilor și controla lichiditatea mult mai rapid și fără riscuri. Diferențele actuale între modalitățile specifice de plată național /internațional vor fi eliminate în spațiul euro.

10 motive pentru utilizarea Schemelor SEPA

Firmele de procesare a plăților se pot dezvolta pretutindeni în UE putând furniza servicii de procesare pan-europene.

10 motive pentru utilizarea Schemelor SEPA

Clientii vor beneficia de un nivel de executie a serviciilor de plati similar sau superior celui din prezent.

Schemele asigura un timp de executie maxim de 3 zile bancare lucratoare de la data acceptarii.

10 motive pentru utilizarea Schemelor SEPA

Comisioanele pentru plăți vor fi percepute astfel încât suma ordonată la plată să ajungă integral în contul destinatarului. (comisioane de tip “our” si “sha”)

Documentele privind Schemele de plăți SEPA

Documente de autoreglementare EPC aplicabile

<http://www.europeanpaymentscouncil.eu>

- a. Schema de transferuri credit v. 3.3 aprobată
- b. Ghidurile de aplicare al schemei de transferuri credit v. 3.3. aprobate
- c. Schema de bază de Debitare directa v. 3.4. aprobată
- d. Ghidul de aplicare al Schemei de bază de debitare directa v. 3.4. aprobat
- e. Schema de direct debit B2B RB v1.3
- f. Ghidul de aplicare al Schemei de debitare directa B2B v. 1.3 aprobat



Coordonate

Va mulțumesc,

Constantin ROTARU

Asociatia Romana a Bancilor
Aleea Negru Vodă 4-6, Sector 3, Bucuresti
e-mail: constantin.rotaru@arb.ro
www.arb.ro