



Proiectul SEPA

- provocari si incertitudini -

Rodica Tuchila, Asociatia Romana a Bancilor

Forumul National SEPA, Editia a VI-a, IBR, 15 noiembrie 2012

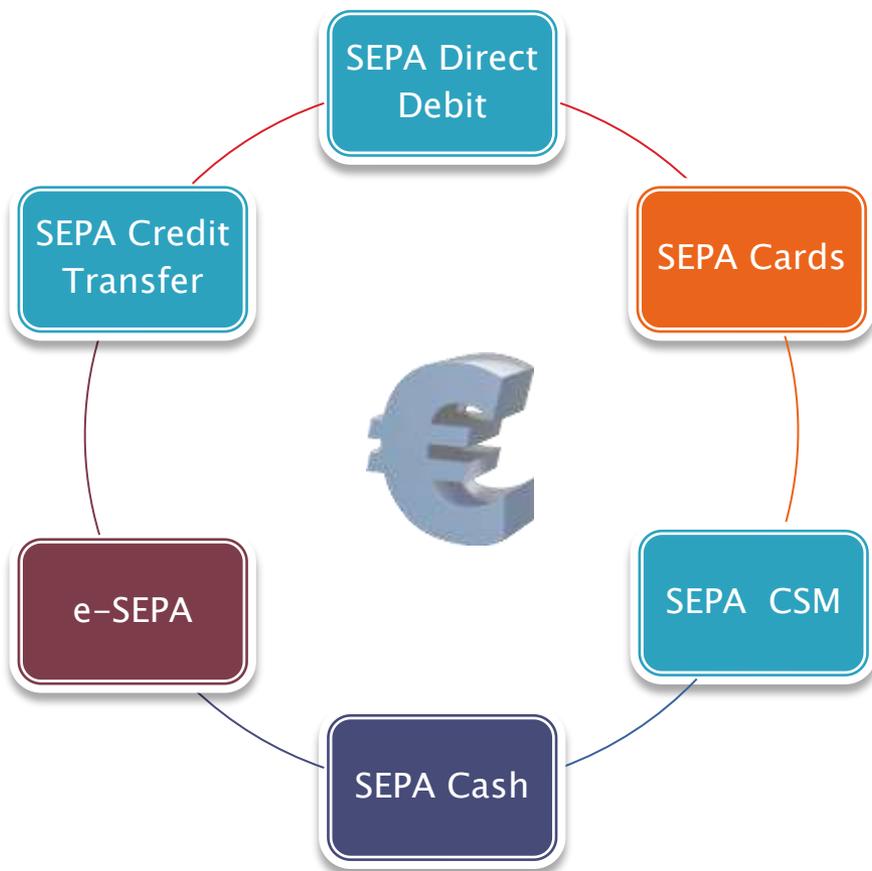
SEPA = ...

Integrarea schemelor existente de transfer credit si debitare directa in euro intr-un set unic de scheme europene de plati

Crearea cadrului SEPA pentru carduri - pentru efectuarea / primirea platilor prin carduri in zona euro

Utilizarea cu precadere a canalelor electronice in acelasi timp cu reducerea costurilor cu numerarul

Dezvoltarea serviciilor electronice bazate pe instrumentele de plati SEPA



S€PA

CADRUL LEGAL

- ✓ Directiva Serviciilor de Plati
- ✓ Regulamentul CE nr. 924/2009
- ✓ **Regulamentul SEPA**

AUTO REGLEMENTARE

- ✓ Scheme SEPA
 - ✓ Standarde
 - ✓ Contracte aderare
- ✓ ISO 20022 XML

ADOPTARE PIAȚĂ

- ✓ Comunicare
- ✓ Oferte competitive
- ✓ Infrastructuri eficiente

SEPA - o noua abordare

- ▶ Etapa I - Dezvoltare standarde si migrare
 - Dezvoltare standarde
 - scheme de plati, carduri, numerar, canale electronice
 - Regulamentul SEPA
- ▶ Etapa a II-a – Piata integrata a platilor electronice
 - Green Paper “ Towards An Integrated European Market for Card, Internet and Mobile Payments“
 - Reguli stricte privind cooperarea si dezvoltarea standardelor - din punct de vedere al competitiei

SEPA – dezvoltare standarde

- ▶ Scheme de plati in euro:
 - SEPA Credit Transfer – SCT
 - SEPA Core Direct Debit – Core SDD
 - SEPA Business to Business Direct Debit – B2B SDD
- ▶ SEPA Cards Framework (SCF) & SEPA Cards Standardization Volume
- ▶ Single Euro Cash Area - SECA Framework
- ▶ e-payments, m-payments, e-invoicing

Stadiul aderarii la SEPA*

Scheme participants	SCT	Core SDD	B2B SDD				
Euro	3.992	3.789	3.322	Non-euro	585	139	125
AUSTRIA	723	711	675	BULGARIA	24	1	2
BELGIUM	42	35	28	CZECH REPUBLIC	10	2	1
CYPRUS	16	11	1	DENMARK	106	95	95
ESTONIA	7			HUNGARY	27	1	1
FINLAND	8	7	2	ICELAND	3		
FRANCE	274	239	56	LATVIA	24	3	1
GERMANY	1.822	1.808	1.734	LIECHTENSTEIN	9		
GREECE	33	26	19	LITHUANIA	9	1	
IRELAND	11	8	3	NORWAY	127	1	1
ITALY	674	644	623	POLAND	33	4	3
LUXEMBOURG	56	18	11	ROMANIA	21	2	2
MALTA	15	4	2	SWEDEN	9	2	2
MONACO	20	20		SWITZERLAND	144	7	4
NETHERLANDS	47	30	8	UNITED KINGDOM	39	20	13
PORTUGAL	37	26	13	Grand Total	4.577	3.928	3.447
SLOVAKIA	10	12	2				
SLOVENIA	21	21	13				
SPAIN	176	169	132				

* Raport EPC 31 august 2012

Stadiul migrării la SEPA – zona euro

- ▶ Tranzacții SCT din total transferuri credit în euro

29,9 % (*)

- ▶ Tranzacții SDD din total debitari directe în euro

1,9 % (*)

- ▶ Tranzacții EMV din total tranzacții la terminale POS

79,7 % (**)

(*) August 2012

(**) Decembrie 2011

Stadiul SEPA in Romania

- Aderare la SEPA Credit Transfer
 - 21 institutii de credit si sucursalele bancilor straine din state membre UE
- Aderare la SEPA Direct Debit
 - 2 institutii de credit
- Rata de migrare la SEPA Credit Transfer (statistici BNR)
 - 2011 – Sem1: 20,55%; Sem2: 21,68 %
 - **2012 – Sem1: 25,86%.**
- Migrare la standardul EMV – Q2 2012
 - Carduri (debit, credit) convertite la EMV – **88,99 %**
 - Dispozitive POS convertite la EMV – **98,20 %**
 - Dispozitive ATM convertite la EMV – **99,74 %**

Regulamentul SEPA

- ▶ Data unica de migrare a instrumentelor de plata in euro la SCT si SDD
 - 1 februarie 2014 / se pot stabili termene anterioare
 - 1 februarie 2016 pentru produse de nisa (<10%)
- ▶ Pentru furnizorii de servicii de plati din zona non-euro
 - 31 octombrie 2016 / daca se adopta moneda euro inainte de 31 octombrie 2015 - in termen de un an de la data intrarii in zona euro
- ▶ Se aplica aceleasi reguli la nivelul Uniunii Europene pentru plati transfrontaliere si plati nationale in euro
- ▶ Standard obligatoriu pentru mesajele de plati - ISO 20022 XML
- ▶ Procesare integrata STP, inclusiv in tratarea exceptiilor
- ▶ IBAN – identificator unic al contului

Impact asupra relatiei cu clientii

- ▶ IBAN si BIC - furnizorii de servicii de plati nu vor mai solicita clientilor sa furnizeze codurile BIC
 - dupa 1 februarie 2014 pentru plati nationale
 - dupa 1 februarie 2016 pentru plati transfrontaliere
- ▶ ISO 20022 XML
 - transmiterea fisierelor de plati catre furnizorii de servicii de plati prin mesaje format ISO 20022
- ▶ Masuri de protectie a clientilor pentru operatiunile de debitare directa
 - clientul poate limita colectarea la o suma / frecventa maxima
 - clientii pot bloca contul pentru anumiti furnizori – *black list*
 - clientii pot permite debitari numai pentru anumiti furnizori – *white list*
- ▶ Necesitatea de a informa / instrui utilizatorii instrumentelor de plata
- ▶ Servicii aditionale - de exemplu administrarea mandatelor

Task Force IBAN Only - EPC

- ▶ Obiectul Task force: identificarea unei solutii unice la nivel european, de identificare a codului BIC din IBAN
- ▶ Premize
 - Nu toate statele utilizeaza IBAN pentru platile nationale
 - Solutiile nationale nu includ in toate cazurile BIC-ul bancii ca si cod de identificare
- ▶ Etape de lucru
 - Solutiile nationale de identificare a bancii
 - Identificarea solutiilor pentru platile pan-europene
 - Recomandarea unei solutii unitare

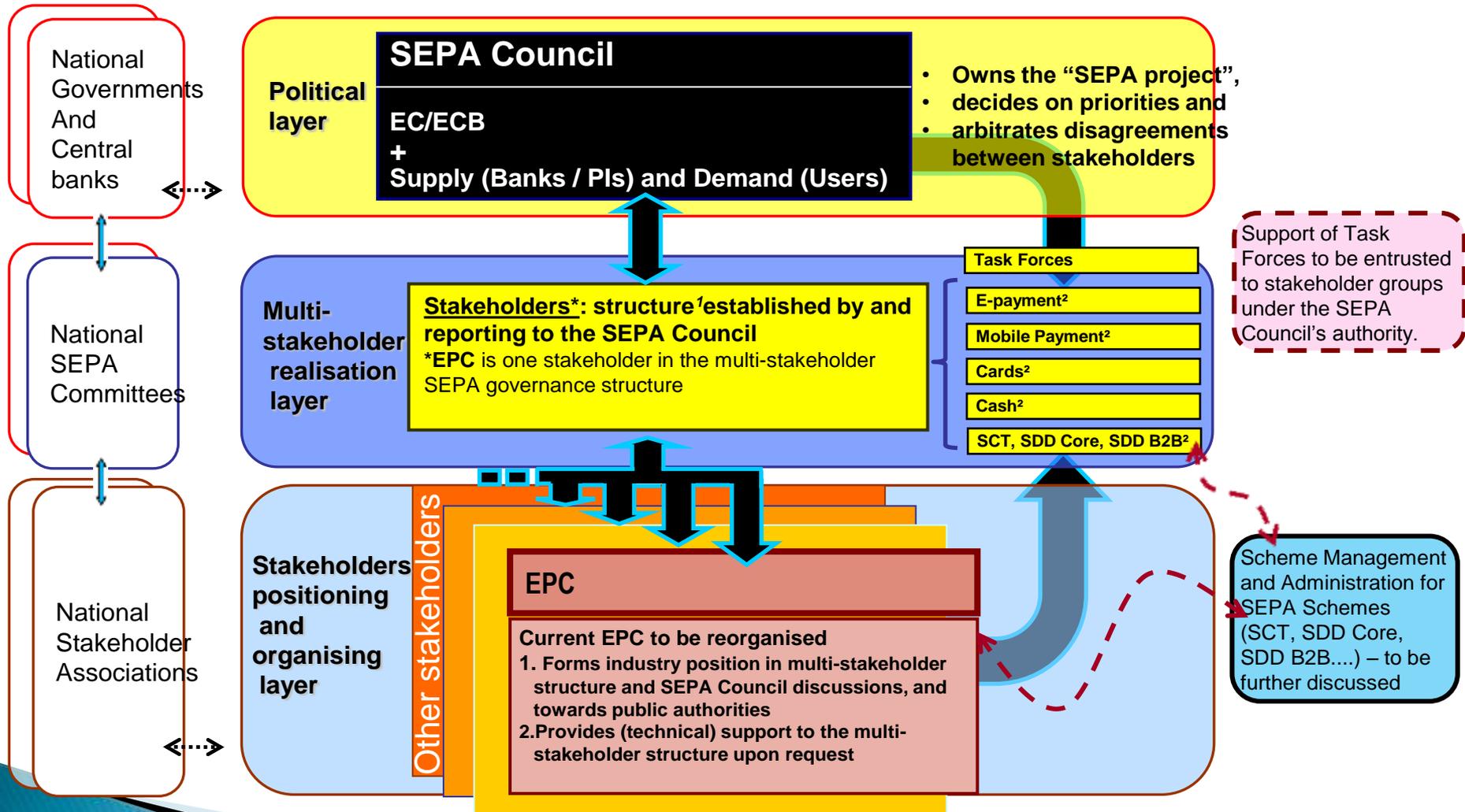
Guvernanta SEPA

Comisia Europeana lucreaza in prezent la o propunere privind guvernanta SEPA, care va fi prezentata Consiliului si Parlamentului European pana la sfarsitul anului 2012

Probleme cheie:

- ▶ nivelul de autoritate si compozitia Consiliului SEPA
- ▶ structura si organizarea nivelului al doilea al guvernantei – la care trebuie sa se regaseasca furnizori, utilizatori si procesatori de servicii de plati

Propunere EPC guvernanta SEPA



Provocari

- ▶ Aplicarea cerintelor Regulamentului SEPA, alte initiative de reglementare ale autoritatilor europene
- ▶ Discutiile cu CE / DG-Competition privind activitatea EPC pentru standardizarea platilor electronice
- ▶ Schimbarea structurii actuale de guvernanta a proiectului SEPA
- ▶ Cerintele pentru inovatie – impuse de evolutia tehnologica si comportamentul clientilor

Oportunitati

- ▶ dezvoltarea de solutii inovative pentru plati
- ▶ diversificarea produselor si serviciilor de plati
- ▶ procese de plati mai eficiente
- ▶ cresterea securitatii tranzactiilor
- ▶ reducerea costurilor de operare

Va multumesc pentru atentie

Rodica Tuchila
Director
Asociatia Romana a Bancilor

Aleea Negru Voda nr. 4 - 6, Bloc C3
Sector 3, Bucuresti
Tel.: 021 321 20 78, 021 321 20 80
Fax: 021 321 20 95

e-mail: rodica.tuchila@arb.ro

www.arb.ro

www.infosepa.ro