

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Adrian Apolzan
Director, Relatii Institutionale si Carduri

Aprilie 2010

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Fragmentarea schemelor europene:

- La nivel national
- Practici de business
- Standarde
- Platforme de autorizare
- Furnizori de carduri si terminale
- Avantajele schemelor domestice: eficienta ridicata la costuri reduse.

Provocarea SEPA consta in tranzitia spre o piata integrata intr-un mod armonios, cu pastrarea eficientei si a costurilor reduse.

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

European Payment Council - Cards Working Group

Grupul de lucru carduri (CWG) – creat la 12 Iunie 2002

- Compus din reprezentanti ai comunitatilor bancare europene
- Asigura sprijin EPC in atingerea obiectivelor generale dpdv al implementarii SEPA
- Asigura monitorizarea implementarii SEPA Carduri
- Propune modele de standardizare pentru carduri
 - Echipa de lucru pentru standardizare (Card Standardization Task Force)
- Monitorizeaza frauda si propune metode de combatere:
 - Echipa de lucru pentru prevenirea fraudelor prin carduri (Card Fraud Prevention Task Force)
- Asigura consistenta in intelegerea completa a cerintelor clientilor, modelelor de business precum si a rolului schemelor , procesorilor , emitentilor , acceptatorilor si a furnizorilor de terminale si tehnologie .

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Cards Stakeholders Group

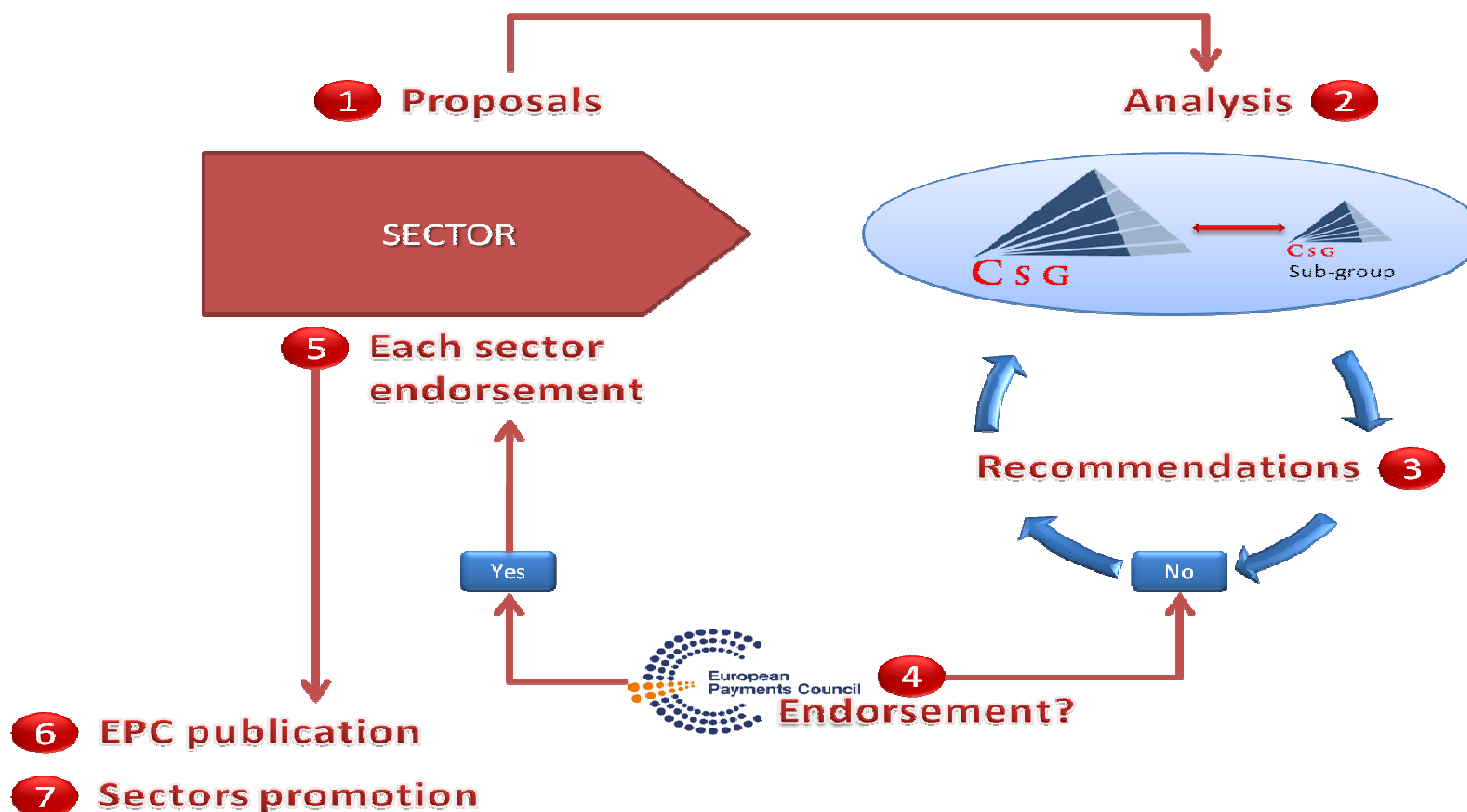
In cursul anului 2009 Plenara EPC a decis crearea unei noi structuri (de consultare) intre toate partile implicate in domeniul cardurilor.

CSG este compus din cate 5 membri ai urmatoarelor sectoare:

- Retaileri
- Vendori (furnizori de tehnologie)
- Procesatori de tranzactii cu carduri
- Scheme de carduri
- Banci si Institutii de Plata

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Modalitatea de lucru intre sectoare intre cadrul CSG



Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Reglementare SEPA Carduri

SEPA Cards Framework

- SCF a fost creata de EPC – CWG in cursul anului 2005
- Plenara EPC din 21 Sept 2005 a aprobat SCF V 1.0
- Plenara EPC din 8 Martie 2006 a aprobat SCF V 2.0
- In prezent **SCF V2.1** se afla in circulatie

SEPA Cards Standardization Volume

- Document in lucru, se afla la versiunea **V4.0**, aprobata in plenara EPC din 16 Dec 2009 (*Payments and Withdrawals with Cards in SEPA: Applicable Standards and Certification Process*)

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

SEPA Card Framework (SCF)

- Un set de principii si reguli pentru banci, institutii de plata, scheme de carduri si alti participanti
- Permite clientilor europeni sa efectueze plati si retrageri de numerar in zona SEPA in conditii similare celor nationale
- Bancile si schemele ce opereaza in tarile non-euro SEPA trebuie sa fie compatibile SCF pentru a opera tranzactii in euro
- SCF actioneaza pe trei planuri:
 - **Cadrul SCF** In conformitate cu cerintele EPC, ECB, EC privitoare la crearea SEPA. Bancile, institutiile de plata si schemele de carduri trebuie sa actioneze in sensul ridicarii barierelor de piata si sa incurajeze competitia in industria de carduri EU.
 - **Scheme de carduri** Rolul SCF este de a furniza contextul in care schemele de carduri, membrii lor, aliantele intre scheme trebuie sa functioneze astfel incat sa asigure interoperabilitatea si competitia
 - **Furnizorii de tehnologie si servicii de plati** Scopul SCF este de a oferi cadrul pentru o procesare eficienta la pret scazut a tranzactiilor cu carduri, principiile SCF incurajand competitia si interoperabilitatea

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Optiuni nationale de implementare pentru banci si institutii de plata

Conform SCF, pe piata nationala orice banca sau institutie de plata are o varietate de posibilitati de a oferi consumatorilor produse compatibile SCF:

- migrarea cardurilor necompatibile la o schema deja conforma SCF
- transformarea schemelor nationale necompatibile in scheme compatibile si extinderea ariei de utilizare in exterior prin aliante cu alte scheme compatibile
- alianta cu una sau mai multe scheme compatibile (co-brandare)
- dezvoltarea prin resurse proprii a unei scheme three-party sau operarea sub o astfel de licenta

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Cerinte privind Reglementarile Schemelor de carduri

- Confirma catre EPC intentia de conformitate cu acest cadru
- Prezinta EPC un plan de implementare pentru a deveni conforma
- Trebuie sa permita accesul bancilor la schema in conditii non-discriminatorii
- O singura licenta e suficienta pentru ca o banca sa poata actiona in toata zona SEPA
- Contractul dintre Schema si banca sa se supuna legilor UE
- Tarife transparente, nediferentiate intre tranzactiile domestice si “cross-border”
- Schema sa defineasca niveluri de referinta pentru masurarea calitatii operationale
- Separarea managementului brandului/schemei de serviciile operationale : autorizare, certificare, clearing
- Comerciantii/propietarii de ATM-uri pe o anumita schema vor putea accepta/respinge orice alt card dintr-o alta schema conforma SCF
- Pot exista tarife diferite intre scheme

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Stabilirea comisioanelor de interchange in cadrul schemelor de carduri

- Nivelul interchange ramane la latitudinea schemei sau participantilor la schema dar va trebui justificat

Interchange:

La POS: comision platit de comerciant bancii acceptatoare (conform contractului de acceptare), in vederea procesarii platilor cu cardul

La ATM: comision platit de banca emitenta bancii acceptatoare (detinatoarea ATM-ului) la o operatiune de eliberare numerar

Prevenirea si combaterea fraudelor din perspectiva schemelor

- Toate schemele vor aplica regula transferului de responsabilitate intre tranzactiile cu banda magnetica si chip (EMV)

Transferul de responsabilitate: In cazul contestarii unei tranzactii raspunderea materiala revine partii care nu este compatibila cu tehnologia chip (EMV – Europay, Visa, MasterCard)

- Toate schemele se angajeaza sa furnizeze date relevante pentru intretinerea bazelor de date antifrauda

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Caracteristicile tranzactiilor SEPA

- Tipuri de tranzactii : plati comerciale si retrageri de numerar, efectuate in spatiul SEPA , cu carduri emise de banci SEPA ;
- Moneda:
 - moneda tranzactiei - Euro ;
 - moneda de clearing dintre Acceptator si Emitent - Euro
- Garantarea platilor catre comercianti: pentru tranzactiile de tipul „card present” (cardul - detinatorul de card - comerciantul sunt prezenti in acelasi loc la momentul efectuarii tranzactiei).
- Tehnologia utilizata: in vederea prevenirii fraudelor, SCF a decis ca standardul EMV impreuna cu capabilitatea terminalelor de a accepta PIN , sa fie tehnologia utilizata pentru tranzactiile prin card. SCF atrage atentia ca dupa anul 2010, tranzactiile prin card de tip „banda-magnetica” nu vor fi conforme SCF.

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Din perspectiva posesorilor de card

- Detinatorii de carduri vor avea posibilitatea sa-si utilizeze cardurile pentru a efectua plati si pentru a retrage numerar in Euro, in spatiul SEPA , cu aceeasi usurinta si in aceleasi conditii ca pe teritoriul national.
- Servicii cu Valoare Adaugata – oferite in mod limitat

Din perspectiva comerciantilor acceptatori

- sa aleaga schema/schemele de plati pe care vor sa le accepte la plata;
- sa aleaga banca acceptatoare de oriunde din spatiul SEPA (cross border);
- sa plateasca bancii acceptatoare acelasi comision , pentru tranzactii efectuate cu acelasi produs in cadrul unei scheme , indiferent daca sunt nationale sau SEPA

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Fraud Prevention Task Force

Pentru combaterea fraudelor, in cadrul Grupului de lucru pentru Carduri (CWG) a fost creata o echipa dedicata combaterii fraudelor - Fraud Prevention Task Force, avand urmatoarele responsabilitati:

- stabilirea unei abordari unitare a problemelor de securitate
- informarea asupra metodelor de detectare si prevenire a fraudelor
- identificarea solutiilor eficiente de prevenire a fraudelor si prioritizarea acestora
- examinarea cadrului legal referitor la detectarea si combaterea fraudelor
- crearea unui set de practici recomandate pentru combaterea fraudelor

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Stadiul implementarii EMV in Romania/EU Q4 2009

	<u>Romania</u>	<u>EU Q4 2009</u>
• Carduri debit emise :	10,8 mio	656,35 mio
• Procentaj carduri debit convertite EMV :	25.74%	
• Carduri de credit emise :	1,56 mio	168,75 mio
• Procentaj carduri credit convertite EMV:	26.05%	
• <u>Procentaj Total carduri convertite EMV :</u>	<u>25.77%</u>	<u>69%</u>
• Terminale POS instalate:	94,293	7,665,400
• Procentaj terminale POS convertite EMV:	80,82%	80%
• Terminale ATM instalate:	9,957	360,534
• Procentaj terminale ATM convertite EMV:	98.25%	95%

Cadrul SEPA in domeniul Cardurilor

Va multumesc !