



**SEPA**  
Single Euro Payments Area



# TRANSFOND si SEPA la mijloc de drum. Ce urmează?



**TransFonD**  
*e-Solutions for perform@nce*

**Ionel Dumitru,**  
Şef serviciu dezvoltare

**1** TransFonD: cine suntem?

**2** Strategia SEPA

**3** SEPA pe lei- lansarea

**4** SEPA: ce mai e de făcut?

**5** Concluzii

# 1. Transfond: cine suntem?



2005: Operator al SEP



Trezoreria  
statului



Bănci



SSIF



BVB  
ROCLEAR



DS-  
CLEAR

2009: e-Arhiv@

2009: LUC

Hosting

2010: e-Factor@

**Misiune**

Partener al comunității financiar-bancare din România în domeniul plăților, al serviciilor adiacente sau complementare plăților interbancare

**Viziune**

Furnizor de soluții și servicii inovatoare valorificând potențialul de economie de scară.

# Opțiunile TransFonD pentru SEPA (2009)



*Migrează la SEPA!  
Acum!*



*Nu schimba nimic!  
Ne descurcăm noi cumva  
după aderarea la euro!*



## 2. Strategia SEPA ARB/TRANSFOND



**Ipoteza (2009):** Adoptarea Euro (2015) > Adoptarea standardelor SEPA

**“Compliance”:** decizie a ARB (2009):

SEPA pentru plăți în lei (înainte de euro)- SCT, SDD

Aderare pe baze voluntare la SEPA-RON

**Oferta**

Unic format pentru RON & EURO

Unic sistem de procesare/compensare/canal de comunicații

Două scheme de CT (SEPA/ Non-SEPA) în același sistem

Două tipuri de participanți

Optimizări procesare

## 2.b. Programul SEPA TransFonD- Continut

1

Implementarea unui sistem SEPA **pentru plățile în lei**, ("SEPA pe lei")

- Formate de mesaje SEPA (ISO 20022)/
- Reguli de business
- Conversie formate SCT si SCT RETURN

2

Compensarea și decontarea plăților în Euro- "SEPA- SEPA" -pregătirea pentru adoptarea monedei unice

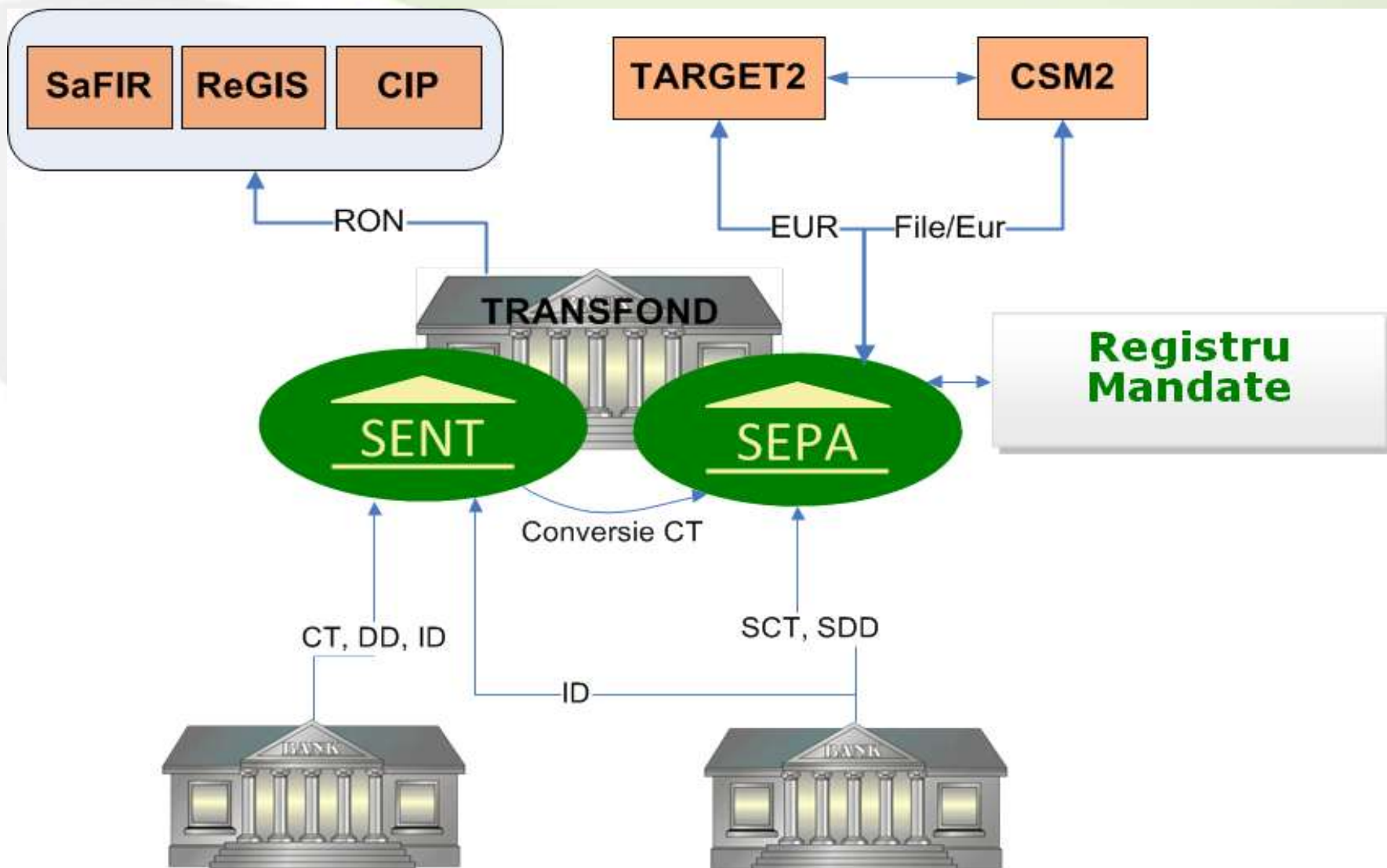
- Formate și reguli SEPA
- Decontare în TARGET2
- Interoperability& reachability

3

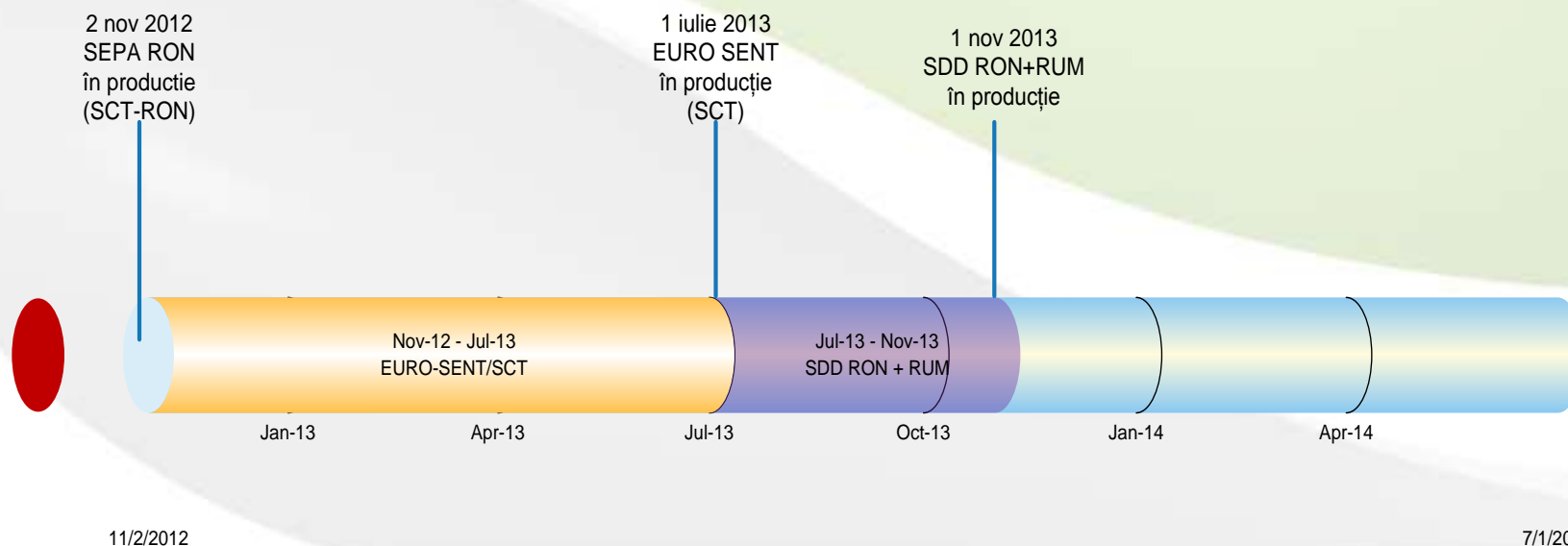
*Relansarea serviciului direct debit- Servicii conexe*

- Bazat pe regulile SEPA
- Standardizare mandat SDD
- Management centralizat al mandatelor- la TransFOND
- E- mandate/ dematerializare (ulterior)

## 2.c. Noul sistem SEPA-SENT



# 2.d Programul SEPA Transfond- grafic implementare



## SEPA RON - SCT

- Mesajul SCT RON
- Mesaje de tip R
- Conversie
- Reguli de business

## EURO SENT

- SCT euro
- Plăți naționale și cross border în EUR
  - Decontare în TARGET2

## SDD

- Schema de plată SDD
- RUM
- Reguli de business

## EURO SENT

- Conectarea cu alte CSM din zona euro
- SDD euro național și cross border

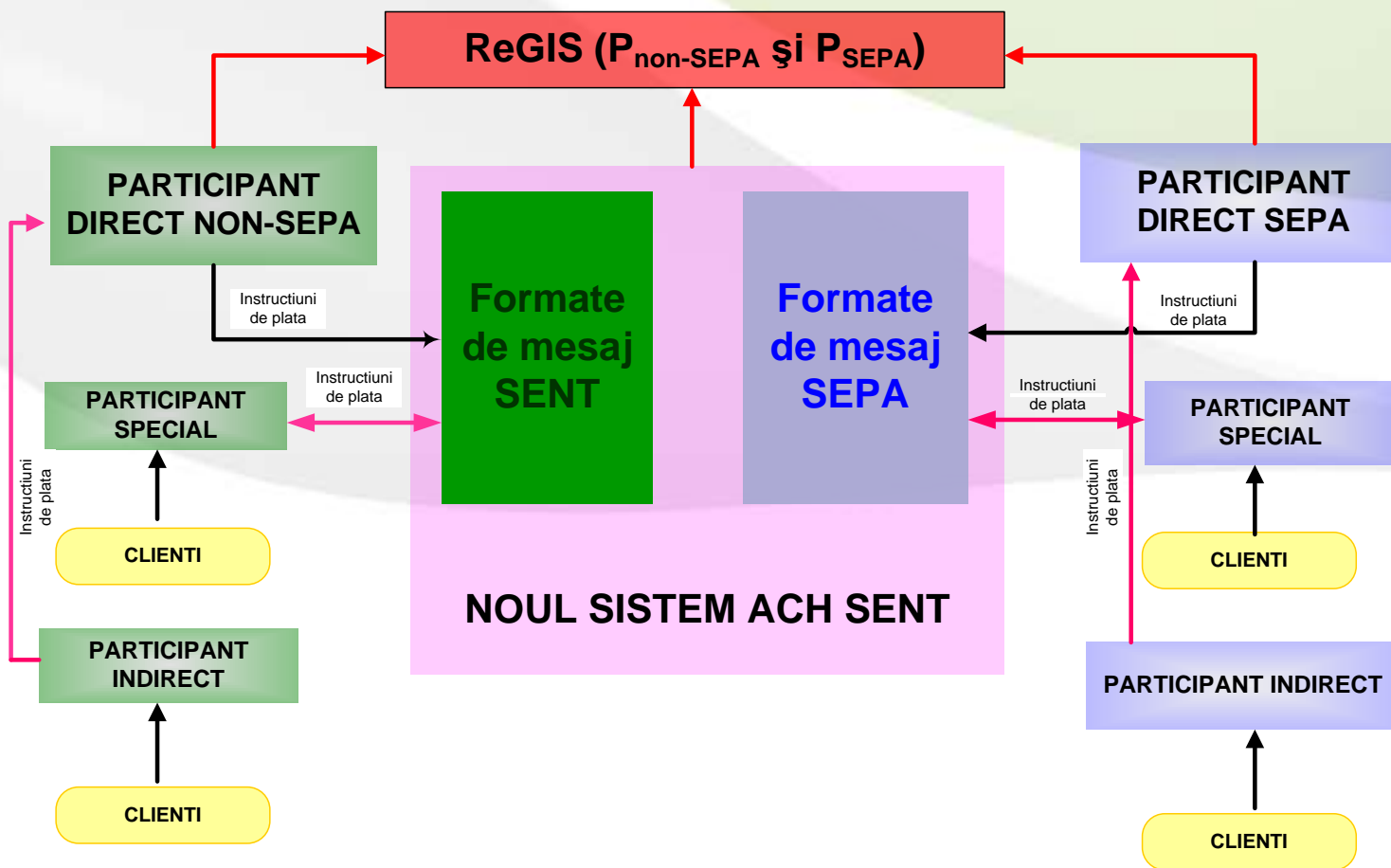


# 3. SEPA pe lei- SCT- lansarea sistemului

1. Sistem SEPA pentru plăți în lei
2. Schema de plată SCT-RON (autoreglementare)
3. Lansare: 2 Noiembrie 2012
4. Participanți:
  - SEPA: 18
  - Non-SEPA: 21
5. CT - instrucțiuni procesate 2.10.2012)
  - SCT: 73.115
  - CT (Non SEPA) 108.363

# 3. Noi functionalitati sistem SEPA

- a) Participare indirectă și "specială"
- b) "Queuing"
- c) "Gridlock resolution"
- d) Conversie mesaje (SEPA-NonSEPA)



# 4. SEPA: Ce urmează

## 1. SEPA RON Debit Direct- 2013?

- **”SEPA DD built-in function”**
- **Schema SDD-RON- decizie de ”Go Live”**

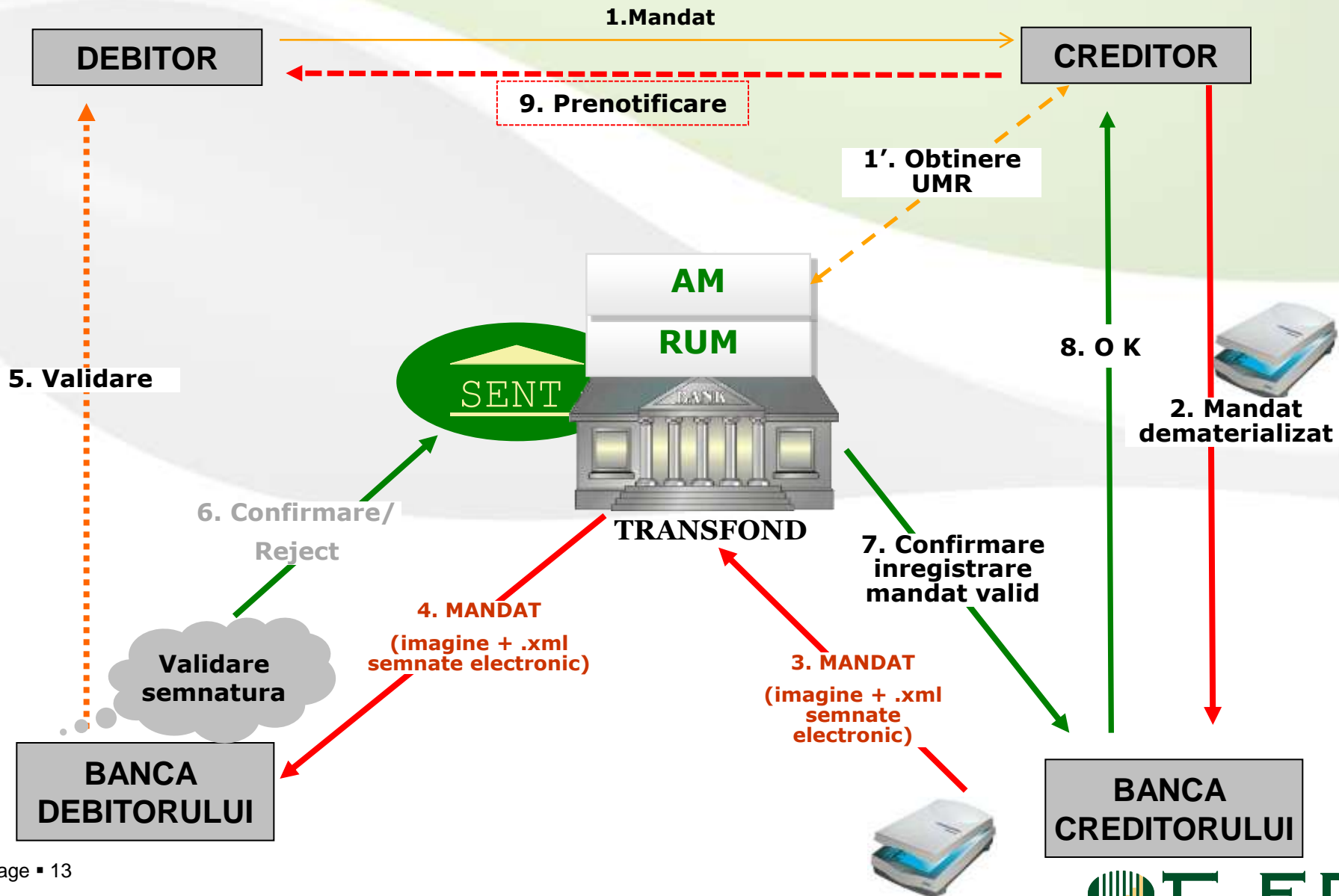
## 2. RUM - Registrul unic al mandatelor?

- **Concept&analiza - mai 2012**
- **Go/No Go? (raspuns aşteptat)**

## 3. SEPA (EURO-SENT)

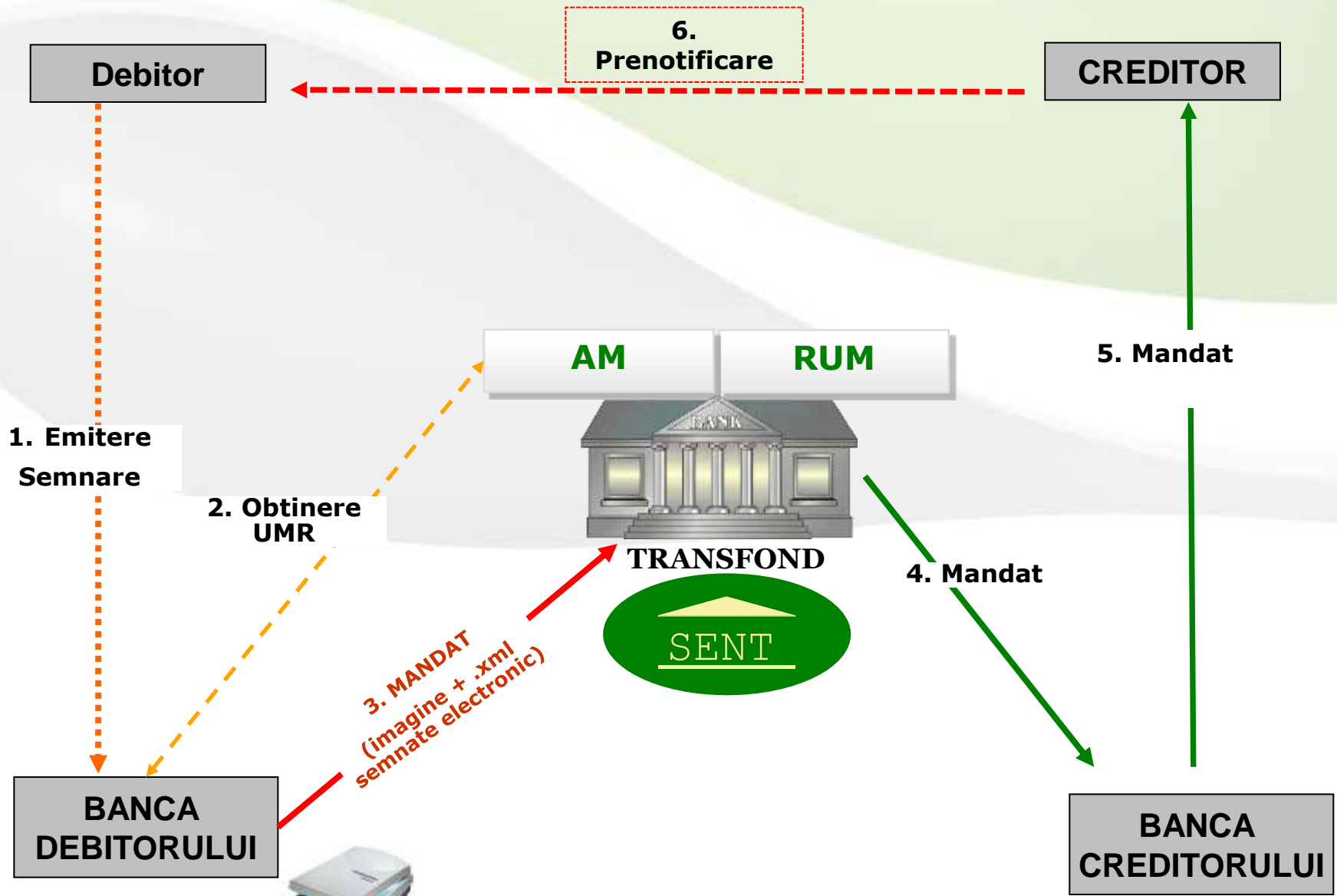
- **iulie 2013**
- **Participanti?**

# 3.b. SEPA DD: Creditor mandate flow





# 3.b. SEPA DD AOS: Debitor mandate flow



**Multumesc!**

**[sepa@transfond.ro](mailto:sepa@transfond.ro)**

**[idumitru@transfond.ro](mailto:idumitru@transfond.ro)**

