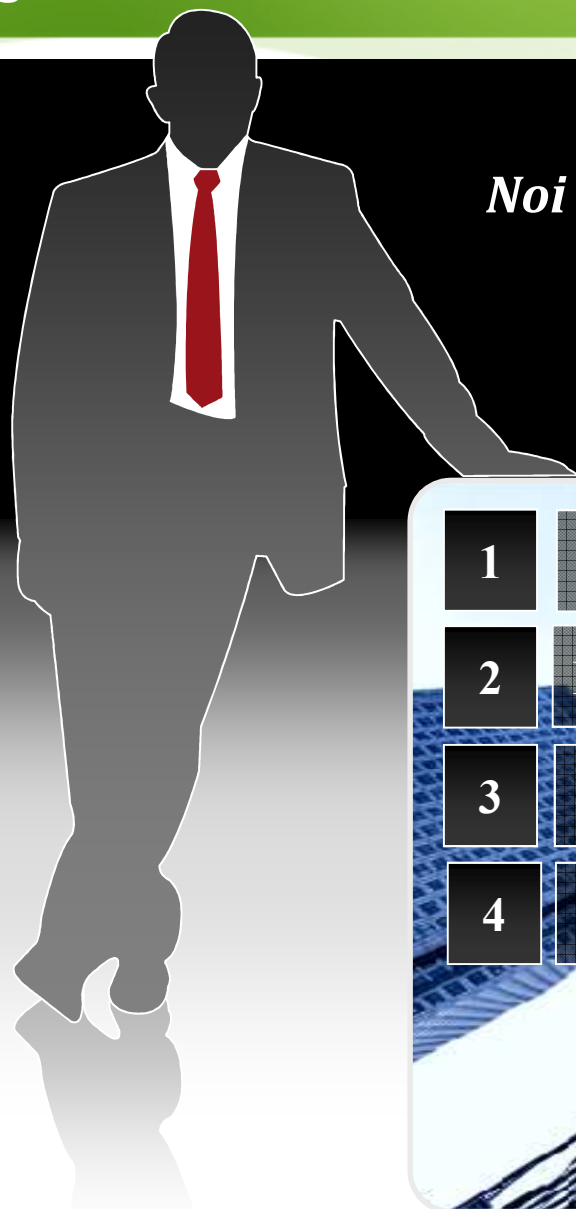




***Noi servicii TRANSFOND pentru Romania***  
***- SDD - RON si managementul mandatelor: 2011***  
***- EURO-SENT: 2012***

Ionel Dumitru  
Program Manager SEPA

Bogdan Năstase  
Business Developer



## *Noi servicii Transfond*

- 1 **TransFonD: cine suntem?**
- 2 **Piata plăților și provocarea SEPA**
- 3 **Strategia SEPA - Transfond**
- 4 **SEPA Direct Debit și e-mandate**

## O companie a comunității bancare

➤ **2005** – Sistemul Electronic de Plăți (**SEP**);

---



➤ **2009** - Servicii de Arhivare Electronică (**e-Arhiv@**)

---



➤ **2009** - Linia de Urgență pentru Carduri (**LUC**)

---



➤ **2010** - Servicii de Facturare Electronică (**e-Factor@**)

---



## Piața plăților în România și provocarea SEPA

- Volume de plăți relativ reduse
- Nu există o infrastructură națională pentru plăți în euro
- Bancile din România în SEPA...
- Costul migrării la standardele SEPA: relativ ridicat
- Dilema:
  - Să investim în SEPA acum?
  - Să așteptăm adoptarea euro? Nu va fi prea târziu?
  - Ce vor băncile? Ce vor utilizatorii finali?

- SEPA pentru bănci și Transfond:
  - Standarde, reguli comune, interoperabilitate
  - Pierderea exclusivității (monopol natural)
  - O piață mult mai mare...întreaga zonă euro
    - ...dar și noi potențiali competitori chiar pe piața națională
  - Posibile volume de plăți suplimentare
    - ...dar comisioane/ venituri mai mici (presiunea competiției)
  - Competiție pentru (actualii) clienți
  - Costuri/ investiții pentru îmbunătățiri, performanță, calitate, noi servicii
  - Un viitor greu de anticipat

# SEPA: ce este, ce va fi?



10 Nov 2010: Scrisoarea EACHA (Fred Bar) catre CE (Michael Barnier):  
despre ce este (ar trebui să fie) SEPA?

- EACHA welcomes the European Commission's plans to legislate on the end date for SEPA, which should create certainty for all participants.

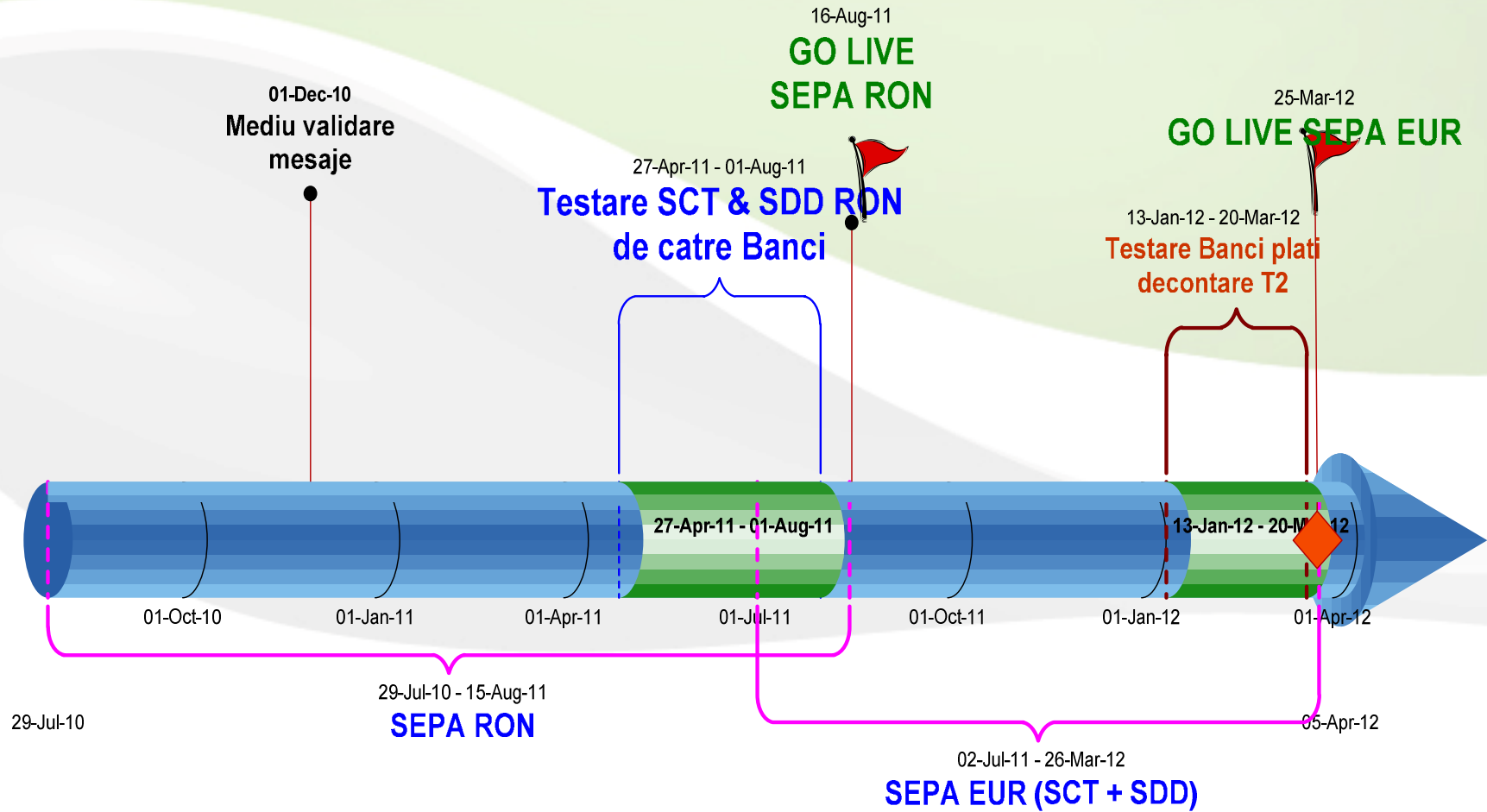
EACHA are concerned that the draft regulation, which introduces the "minimal requirements" concept, could result in a situation where any number of local, national, and sectoral differences in payment instruments may need to be supported in the future.

EACHA thinks that the current SEPA convergence strategy based on the migration to the EPC Rulebooks and Implementation Guidelines is the best way of achieving the SEPA and therefore recommends that the Regulation should enforce them as the common set of standards for SEPA.

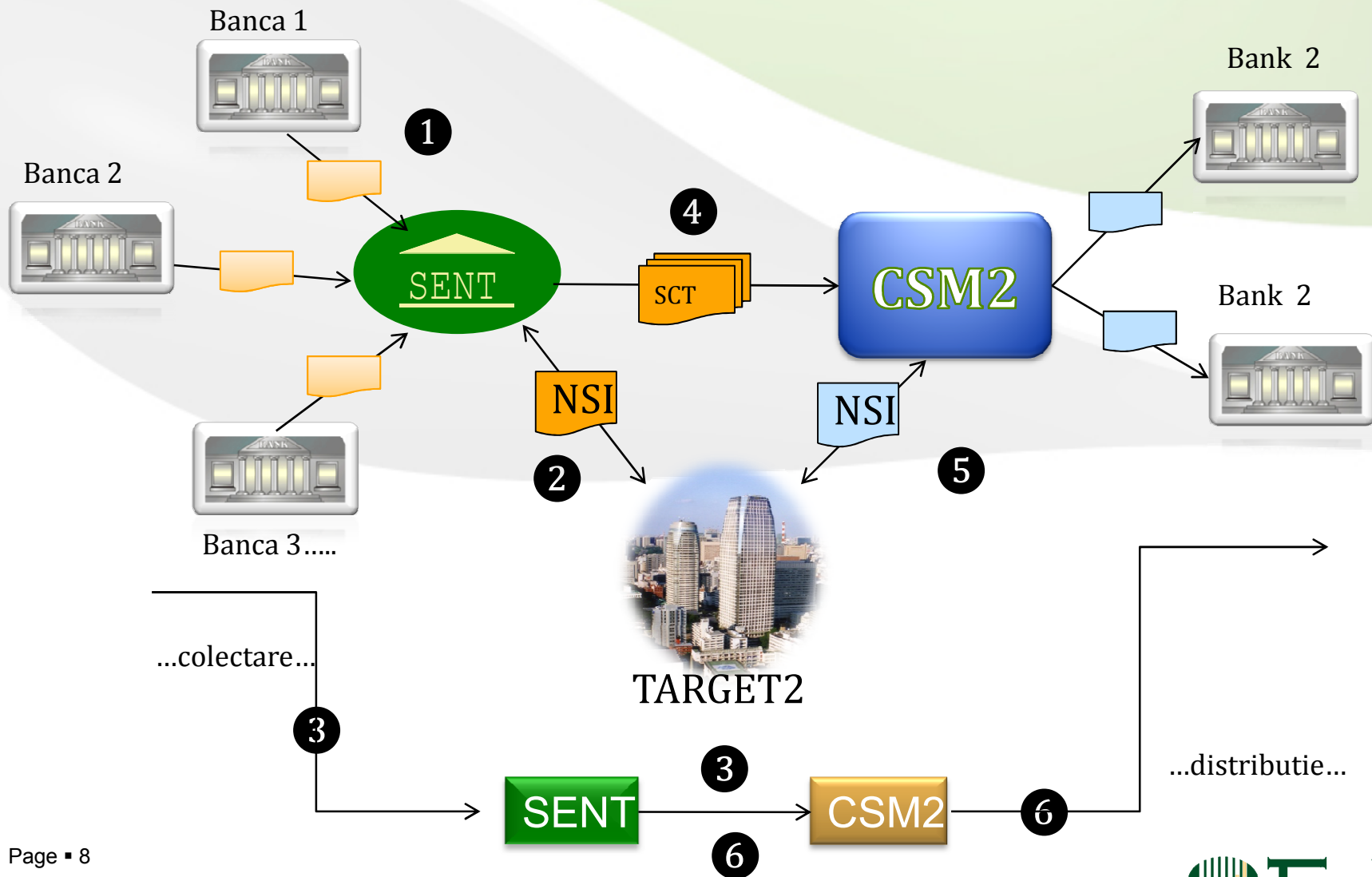
## Strategia Transfond

- Un sistem SEPA- ACH pentru toate plățile (lei și euro)
- Decontare plăți în euro: TARGET2
- Interoperabilitate EACHA: plăți transfrontaliere în euro
- SDD cu Managementul mandatelor și alte servicii conexe

# Strategia SEPA Transfond



# SEPA - €: TARGET 2 si interoperabilitate EACHA

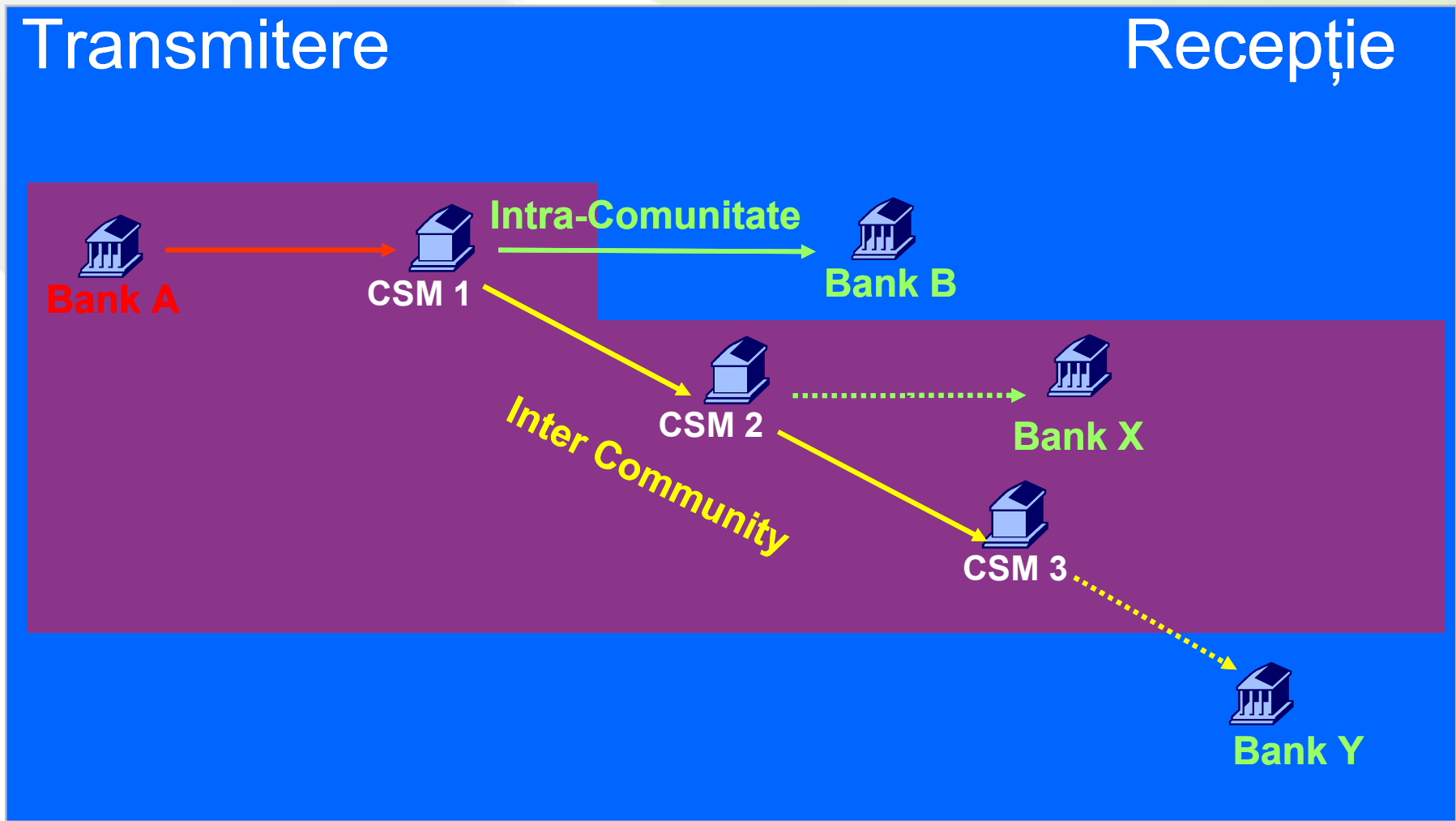




# Model de procesare plăți euro prin TARGET2

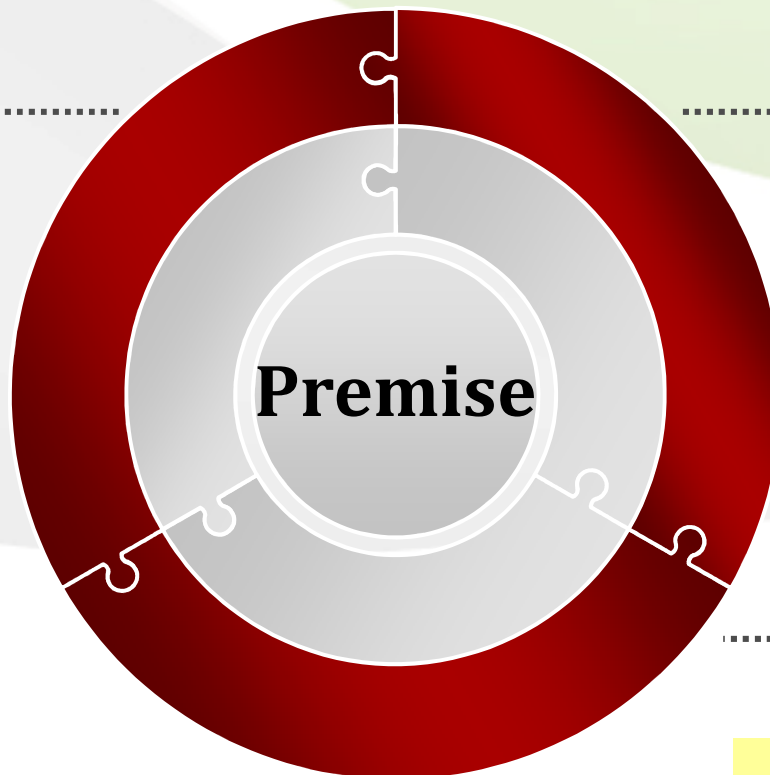


- Transmisere mesaje de plată de la bancă la EURO SENT: similar RON
  - prin rețeaua VPN
  - format SEPA cu semnătură digitală
  - moneda "euro"
- Compensare (calcul poziții nete)
  - continuă, cu moment limită de sfârșit de sesiune, similar plăților în lei
  - limita de expunere maximă (bilateral sau multilateral)
- Decontare (transfer de fonduri în euro)
  - transmitere instrucțiune de decontare neta (NSI) la TARGET2
  - decontarea NSI
    - debitare și creditare poziții nete în același timp ("all or nothing")
    - prin cont tehnic al EURO-ACH Transfond
  - răspunsul (pozitiv sau negativ) către EURO-ACH Transfond
  - Răspuns negativ: eliminare pozitie banca debitoare, retransmitere



DD și SDD, produse care vor exista în paralel

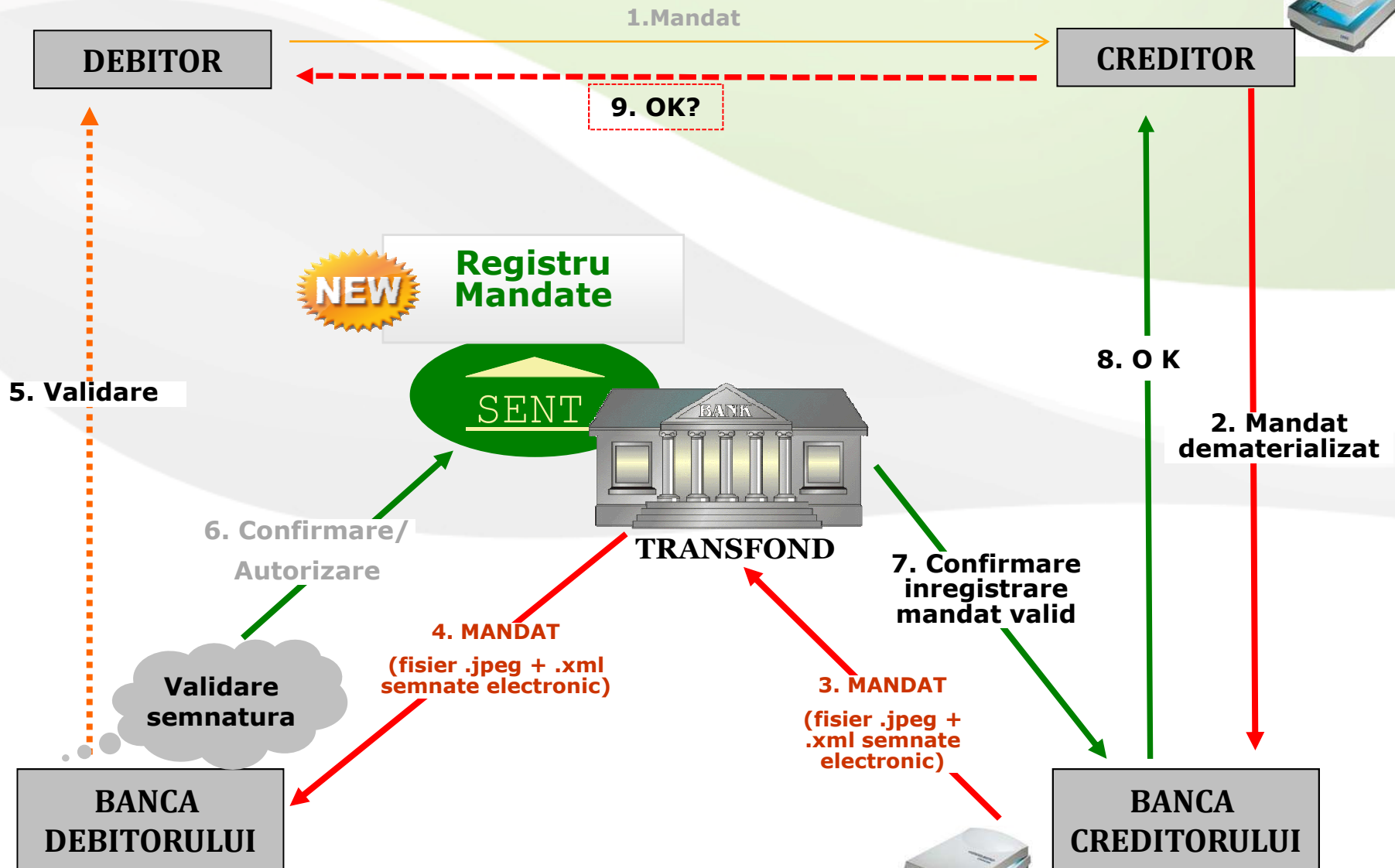
E-Operating Model



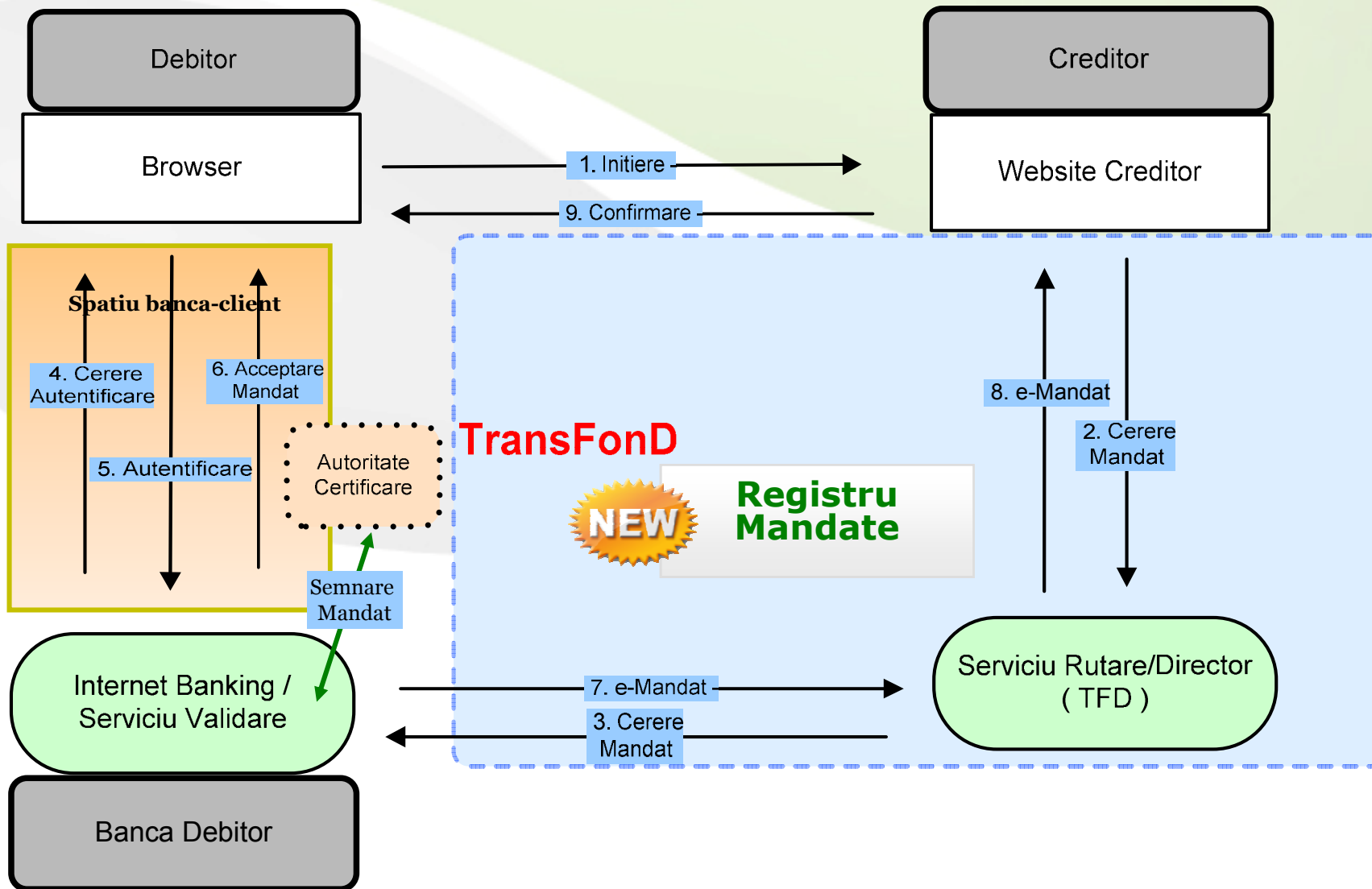
EPC Rulebooks

Nevoia unui registru al mandatelor

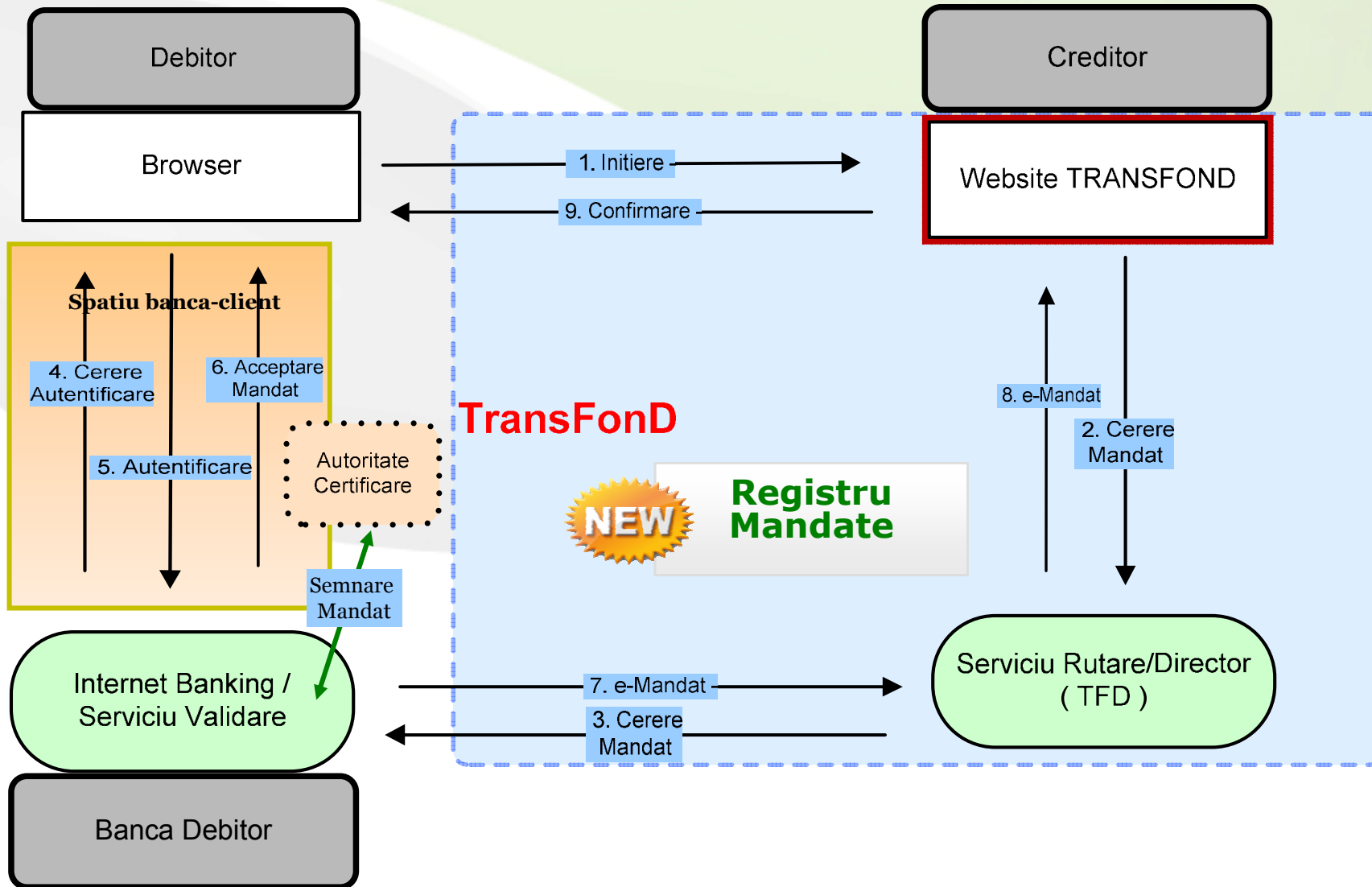
# Mandat SDD: Dematerializare



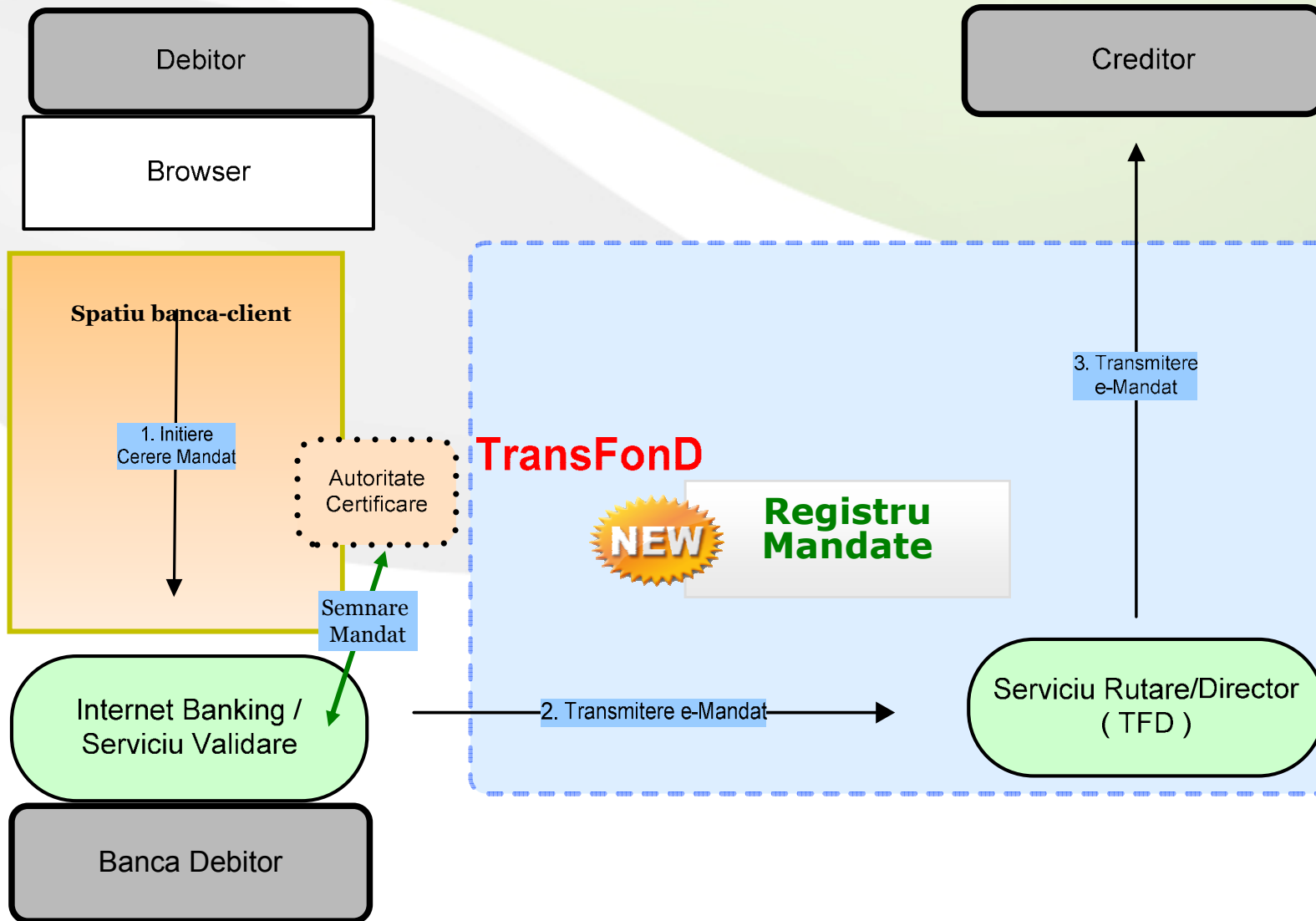
# SDD e-mandate operating model (EPC)- 1



# SDD e-mandate operating model (EPC)- 2



# e-mandate: Debitor Mandate Flow- 3



## Banca Debitoare

- Eliminarea hârtiei din circuitul mandatelor
- Implementarea unui mecanism care ar preveni apariția excepțiilor
- Obținerea unei copii a mandatului în aceeași zi
- Externalizarea către TransFonD a semnării electronice a mandatelor

## Creditor

- Externalizarea către TransFonD a arhivării electronice a mandatelor
- Anularea automată a mandatelor după 36 luni de inactivitate
- Variante multiple de emiterie a mandatelor

## Banca Creditoare

- Își îmbogățește portofoliul de servicii adresat creditorilor
- Standardizarea mandatelor



- O infrastructura ACH-SEPA- compliant, interoperabilă și flexibilă:
  - SEPA- RON: 2011, august 2011
  - SEPA- EUR: TARGET2: martie 2012
- Noi servicii:
  - managementul mandatelor SDD, e-factur@, e-reconciliation
- Un nou model de pricing, stimulat
- Un nou model de colaborare pentru comunitatea bancară

Mulțumim pentru atenție



## Intrebari si raspunsuri



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

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

[\*bnastase@transfond.ro\*](mailto:bnastase@transfond.ro)