

Allevo despre

Reglementările SEPA și cum afectează ele jucătorii din piață

Cu toate că se discută despre SEPA de ceva vreme, voi încerca totuși să reiau în acest articol câteva informații utile referitoare la reglementările și implicațiile lor, precum și să prezint felul în care Allevo vine în întâmpinarea cerințelor legate de SEPA.

Ca urmare a introducerii Euro în anul 2002, când 11 țări ale Uniunii Europene au adoptat moneda unică, consumatorii au avut posibilitatea de a efectua plăți în numerar pretutindeni în zona Euro utilizând o singură monedă.

Anii au trecut și a sosit momentul în care consumatorii din zona Euro pot efectua plăți fără numerar în oricare dintre țările din zona Euro, dintr-un singur cont, în aceleași condiții de bază, indiferent de locul în care s-ar afla. Pentru a facilita acest lucru, toate piețele de plăți de mică valoare din țările din zona Euro se unesc, formând o singură piață – zona unică de plăți în Euro (SEPA). În cadrul SEPA, toate plățile în Euro se consideră plăți interne, distincția care încă se mai face în prezent între plățile naționale (interne) și cele transfrontaliere urmând a fi eliminată.

Cu toate că se discută despre SEPA de ceva vreme, voi încerca să reiau în acest articol câteva informații utile referitoare la reglementările și implicațiile lor, precum și să prezint felul în care Allevo vine în întâmpinarea cerințelor legate de SEPA.

SEPA acoperă un spațiu geografic format din cele 28 de state membre ale Uniunii Europene, plus Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Elveția, Monaco și San Marino, în total fiind vorba de 34 de țări.

Inițiativa SEPA, lansată în anul 2004, este derulată de industria financiară europeană sub conducerea Consiliului European al Plăților (EPC) și este sprijinită și promovată de Banca Centrală Europeană (ECB) și Comisia Europeană (EC).

Ca în orice inițiativă care implică cooperarea dintre mai multe țări și instituții, a apărut necesitatea stabilirii unor termene limită pentru a-i asigura finalizarea cu succes.

Regulamentul SEPA

În februarie 2012 a fost adoptat Regulamentul (UE) 260/2012, cunoscut și sub numele de **Regulamentul SEPA**, care a impus două termene limită obligatorii, de la care toate transferurile de fonduri în Euro vor trebui să îndeplinească cerințele SEPA: 1 februarie 2014 – termenul limită pentru țările din zona Euro și 31 octombrie 2016 – termenul limită pentru țările din zona non-Euro, care fac parte din Uniunea Europeană dar nu au adoptat încă moneda unică, cum este și cazul României.

Cu alte cuvinte, începând de la 1 februarie 2014, respectiv 31 octombrie 2016, schemele naționale de transfer credit și de debit direct în Euro ale țărilor respective vor trebui să fie înlocuite cu cele 2 scheme de plată SEPA: SEPA Credit Transfer (SCT) și SEPA Direct Debit (SDD).

Pe parcursul desfășurării inițiativei, procesul de migrare la SEPA este atent monitorizat de autoritățile europene. La începutul anului 2014, practic chiar înainte de termenul de 1 februarie 2014 pentru migrarea țărilor din zona Euro, s-a constatat că procentele de migrare erau încă foarte scăzute. Ca un exemplu, la nivelul lunii noiembrie 2013, cu doar 3 luni înainte de termenul limită, acestea erau: 64,1% pentru SEPA Credit Transfer și 26% pentru SEPA Direct Debit, lucru care ar fi făcut puțin probabil ca procentul de 100% să fie atins până la 1 februarie 2014.

În acest context, în ianuarie 2014, Comisia Europeană a emis o propunere de modificare a Regulamentului (UE) 260/2012, pentru a oferi o perioadă suplimentară de tranziție de șase luni pentru adoptarea schemelor SEPA. Astfel a fost adoptat Regulamentul (UE) 248/2014 al Parlamentului European și al Consiliului European care introduce o perioadă suplimentară de tranziție. Regulamentul modificat nu schimbă termenul oficial de 1 februarie 2014 pentru zona Euro, dar acordă o perioadă suplimentară de tranziție de șase luni (până la 1 august 2014), în care băncilor și altor prestatori de servicii de plată le este permis să continue procesarea ordinelor de plată în vechiul format.

O altă reglementare extrem de importantă a Regulamentului SEPA o reprezintă așa numita regulă

„IBAN only” (doar IBAN), conform căreia codul BIC pentru identificarea instituției financiare nu va mai fi solicitat utilizatorilor serviciilor de plată atunci când aceștia vor dori să efectueze o plată, fiind suficient doar codul IBAN. În plus, Regulamentul SEPA precizează și termenele limită pentru aplicarea regulii „doar IBAN”: după data de 1 februarie 2014, codul BIC nu va mai fi solicitat pentru tranzacțiile domestice (naționale) în Euro, iar după 1 februarie 2016, codul BIC nu va mai fi solicitat nici pentru plățile trans-frontaliere în Euro.

Regulamentul SEPA nu se aplică însă numai tranzacțiilor procesate de la o bancă la altă bancă, ci și tranzacțiilor trimise de o companie/corporație către banca parteneră. În acest sens, atât băncile, cât și companiile vor trebui să fie gata pentru procesarea instrucțiunilor de plată în format SEPA. Instrucțiunile SEPA care vor fi folosite în relația corporație-bancă sunt mesaje de tip pain. (payment initiation), ele fiind diferite față de mesajele schimbate între 2 bănci – mesaje de tip pacs. (payment clearing and settlement).

În ceea ce privește adoptarea SEPA în România, după cum am menționat și în articolul nostru din luna martie, sistemul bancar din România a făcut câțiva pași extrem de importanți.

Primul pas a fost reprezentat de adoptarea schemelor SEPA pentru plățile de mică valoare în moneda națională – RON, începând cu implementarea din noiembrie 2012 a schemei SEPA Credit Transfer.

Al doilea pas a fost reprezentat de adoptarea standardelor SEPA (SCT) pentru moneda Euro în decembrie 2013, iar viitorul este reprezentat de adoptarea schemei SEPA Direct Debit (SDD) pentru moneda locală RON și implementarea în același timp a serviciului adițional denumit Registrul Unic al Mandatelor (RUM).

Allevo și SEPA

Luând în considerare numeroasele reglementări SEPA, noi, cei din Allevo, vă putem asista/sprijini în implementarea tuturor proiectelor SEPA, cu încadrare în termenele limită impuse de Regulamentul SEPA, pe care tocmai le-am menționat mai sus. Cei peste 10 ani de expertiză/experiență în domeniul procesării tranzacțiilor financiare reprezintă garanția unui partener de încredere. Totodată, soluția Allevo de procesare a tranzacțiilor financiare este certificată SWIFTReady SEPA, certificare ce a fost obținută de la SWIFT în 2008 și recertificată în 2009.

Din punct de vedere al conformității SEPA, aplicația pune la dispoziția utilizatorilor – bănci și corporații – funcționalitățile necesare pentru adoptarea schemelor SEPA pentru instrucțiunile de plată în RON și Euro, dar și pentru implementarea în același timp a serviciului referitor la Registrul Unic al Mandatelor (RUM).

Soluția Allevo permite procesarea instrucțiunilor de plată – transfer credit și debitare directă – denumite în Euro, atât în relația cu băncile corespondente, cât și în relația cu un CSM (Clearing and Settlement Mechanism), oferind în același timp un răspuns la reglementările „IBAN Only” și de procesare a mesajelor în relația corporație-bancă.

În ceea ce privește relația corporație-bancă, funcționalitatea specifică poate fi adoptată inclusiv de corporații care, la rândul lor, vor avea obligația să transmită instrucțiuni de plată în format SEPA către băncile partener.

Cum pregătirea procesului de migrare la SEPA reprezintă un pas extrem de important pentru fiecare organizație, fie ea bancă sau corporație, Allevo este aici, cu o echipă pregătită și certificată să vă ajute să obțineți conformitatea SEPA și să depășiți cu succes toate termenele limită și reglementările amintite!

Andrei Duțescu, Business Analyst Allevo