

## Allevo despre

### SEPA și relația corporație-bancă

SEPA nu se aplică 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 trebuie să fie în măsură să proceseze instrucțiunile de plată în format SEPA, conform standardului ISO 20022 XML.

Cum foarte mulți dintre noi o știm foarte bine, zona bancară reprezintă un sistem perfect standardizat. Mai mult decât oricând, lucrul acesta a fost evidențiat prin introducerea SEPA (zona unică de plăți în Euro), care a avut rolul de a uni toate piețele de plăți de mică valoare din zona Euro într-o piață unică, impunând această standardizare în 34 de țări (dintre care 28 sunt membre ale Uniunii Europene).

Dar SEPA nu se aplică 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 trebuie să fie în măsură să proceseze instrucțiunile de plată în format SEPA, conform standardului ISO 20022 XML.

#### Standardizarea legăturii corporație-bancă

Prin tot ceea ce înseamnă SEPA, standardizarea care a implicat inițial doar zona bancară a migrat și către corporații. Migrarea la SEPA aduce multe provocări pentru o corporație, faptul că trebuie să susțină formatul potrivit specific SEPA reprezentând una dintre acestea. Astfel, corporațiile trebuie să verifice în primul rând dacă sistemele lor sunt capabile să proceseze formatele necesare pentru SEPA.

Instrucțiunile de plată SEPA folosite în relația corporație-bancă sunt mesaje de tip pain. (payment initiation), ele fiind diferite față de mesajele schimbate între două bănci – mesaje de tip pacs. (payment clearing and settlement).

Tot instrucțiuni SEPA sunt și mesajele de raportare. Aceste mesaje sunt de tip camt. (cash management) și sunt de asemenea folosite în relația corporație-bancă, oferind unei corporații posibilitatea de a obține aproape în timp real informații referitoare la managementul lichidității.

Acest mediu corporație-bancă poate fi privit din două puncte de vedere: din cel al corporației care trebuie să transmită instrucțiuni în format SEPA către banca parteneră, dar și din punctul de vedere al băncii, care trebuie să poată primi aceste tipuri de mesaje de la clienții ei corporații, pentru a putea apoi executa plata.

Prin standardizarea atât a zonei bancare, cât și a zonei corporațiilor, este clar că relația dintre cele două a devenit una extrem de importantă. Noi, cei din Allevo, vă putem asista/sprrijini în implementarea acestor standarde/reglementări SEPA, indiferent de ce parte vă aflați: fie corporație, fie bancă.

**Funcționalitatea C2B (Corporate to Bank)** a soluției noastre vine exact în întâmpinarea acestor nevoi, aplicația punând la dispoziția utilizatorilor – bănci și corporații – toate mijloacele necesare pentru adoptarea schemelor SEPA, adresându-se distinct atât băncilor, cât și corporațiilor.

Din punct de vedere al băncii, prin funcționalitatea C2B se asigură procesarea instrucțiunilor de inițiere a ordinelor de plată în relația cu clienții corporate. Astfel, banca va putea să primească mesajele în standard SEPA de la clienții ei corporate (mesaje de tip pain).

Din punct de vedere al corporației, se asigură centralizarea și procesarea instrumentelor de plată în relația cu banca, conform regulilor și schemelor SEPA. Astfel, corporația va putea trimite plăți către bancă în format SEPA. Simplificarea plăților și scăderea costurilor operaționale sunt doar câteva dintre avantajele unei astfel de soluții pentru un client corporat.

Soluția C2B oferită de Allevo a venit deja în întâmpinarea nevoilor băncii olandeze Amsterdam Trade Bank. Prin implementarea soluției noastre, banca a rezolvat problema legată de primirea instrucțiunilor de plată în format SEPA din partea clienților ei corporate.

#### Reconcilierea corporație-bancă

Având în vedere că nevoile unei corporații sunt extrem de diferite față de nevoile unei bănci, Allevo oferă clienților o soluție pentru procesarea tranzacțiilor financiare pentru corporații.

Soluția denumită **TIPc (Transaction Integration Platform for Corporates)** este destinată exclusiv corporațiilor și asigură managementul centralizat al operațiunilor financiare ale unei corporații sau ale unui grup de companii, oferind astfel o interfață unică de administrare, monitorizare și raportare a tranzacțiilor financiare, indiferent de banca prin care acestea sunt efectuate.

Cum reconcilierea tranzacțiilor reprezintă una dintre preocupările principale ale unei corporații, soluția mai sus amintită, destinată special corporațiilor, cuprinde și un modul de reconciliere pe relația corporație-bancă. Prin această funcționalitate se realizează reconcilierea detaliilor unui extras de cont primit de la bancă cu instrucțiunile de plată înregistrate în sistemul intern al corporației/facturile emise.

Funcționalitatea de reconciliere preia extrasele de cont de la bancă, realizează validările necesare ale soldului și verifică continuitatea extraselor, realizând astfel managementul tranzacțiilor reconciliate și nereconciliate.

Eficientizarea operațiunilor, generarea de rapoarte și statistici relevante pentru companie, precum și reducerea riscurilor legate de fraudă în ceea ce privește accesul la interfața băncii reprezintă doar câteva dintre avantajele oferite de soluția noastră destinată companiilor.

Astfel, fie că este vorba despre reconcilierea pe relația corporație-bancă, sau despre standardizarea dintre cele două din perspectiva SEPA, Allevo vă așteaptă cu o echipă pregătită și certificată, dispusă să vă ajute să implementați în cel mai rapid și eficient mod posibil funcționalitatea potrivită pentru a face față provocărilor SEPA!

Andrei Dutescu, Business Analyst Allevo