

Allevo despre

Zona (de Plăți) Euro – un pas mai aproape!

Aderarea la Euro și implicit la Zona Unică de Plăți are impact asupra fiecăruia dintre noi și implicarea noastră în acțiunile necesare implementării cu succes a unor astfel de proiecte este absolut necesară.

În urmă cu câteva zile, când mi s-a propus realizarea unui articol în cadrul rubricii „Opinia specialistului”, am stat în cumpănă dacă să scriu sau nu un nou articol despre plăți în context Euro.

Motivul? În condițiile în care vorbim despre Euro, ar trebui să abordăm implicit și SEPA (Single Euro Payment Area), care este departe de a constitui un subiect nou – din contră, este în discuție încă de la lansarea inițiativei în 2002 și probabil că va mai fi cel puțin până în 2016, dată la care și statele din Uniunea Europeană care nu au adoptat moneda unică trebuie să fie conforme cu regulile SEPA. Urmărind însă presa economică, subiectul aderării României la Eurozone este unul de actualitate, odată cu reafirmarea țintei 2019 și confirmărilor primite din partea guvernanților cu privire la pregătirea României. Dincolo de cifrele expuse, suntem însă pregătiți să aderăm?

Voi încerca un răspuns prin prisma ariei Allevo de expertiză: transferul de informație financiară. La o simplă privire în urmă, implementarea Euro și implicit a inițiativei SEPA au avut ca punct de pornire voința politică, chiar dacă obiectivele economice au jucat un rol important.

În primele lecții de economie apare întrebarea: „Ce sunt banii?”. Cea mai bună definiție pe care cunosc este: „**Money is a matter of functions four: a medium, a measure, a standard, a store.**”

Una dintre funcțiile banilor este aceea de standard; europenii au făcut un pas înainte, introducând moneda unică în 1999, încercând standardizarea la nivel european a mijlocului de schimb.

Ca un pas următor firesc, în 2002 a fost lansată inițiativa SEPA, având o viziune generoasă asupra plăților din Europa:

Noi, băncile și asociațiile sectorului de credit europene, împărtășim viziunea că plățile în cadrul zonei Euro sunt plăți interne, unindu-ne forțele pentru implementarea acestei viziuni spre beneficiul consumatorilor, companiilor și băncilor europene și lansăm în consecință inițiativa Euroland – Our Single Payment Area!

Din punct de vedere al sistemelor de transfer al informației financiare – zona Allevo de expertiză –, aderarea la zona Euro nu presupune doar înlocuirea unui cod de valută cu un altul, cum poate părea la o primă vedere. Adaptarea sistemelor înseamnă o analiză dincolo de implementarea standardelor privind limbajul interbancar utilizat, gen ISO20022, și a schemelor și regulilor utilizate la nivel european.

O analiză completă trebuie să aibă în vedere fluxul complet (end2end) al transferului de informație financiară – de la inițiator la beneficiar –, indiferent de numărul intermediarilor și, nu în ultimul rând, închiderea tranzacției la fiecare dintre actorii implicați.

România a fost în prima linie la adoptarea SEPA, astfel că limbajul și regulile SEPA sunt utilizate la nivel interbancar încă din 2008 pentru plățile în Euro, iar din 2012 și pentru plățile în Lei.

Dar, dacă despre bănci se poate spune că sunt pregătite la nivel de tranzacții interbancare, cum rămâne cu clienții? Sunt băncile și clienții lor pregătiți să interacționeze conform regulilor zonei Euro? Sunt beneficiile și provocările acestei inițiative cunoscute? Companiile din România și-au făcut analize privind impactul aderării la Zona Euro (inclusiv SEPA) asupra sistemelor interne? Există planuri care așteaptă să fie puse în practică? Sunt multe astfel de întrebări pentru care este dificil de conturat un răspuns.

Pentru cel puțin o întrebare, noi avem însă un răspuns: „Există spațiu de colaborare în această zonă?” – și răspunsul este, categoric, DA.

Introducerea monedei unice și a zonei unice de plăți, prin standardizarea instrumentelor și a limbajului utilizat, conduce la eficientizarea fluxurilor de business. Se poate merge însă mai departe, standardizarea poate merge dincolo de limbaj și instrumente de plată.

În industria IT, colaborarea creativă este aproape sinonimă cu sintagma open source. În industria financiară, colaborarea a condus la adoptarea de standarde – SWIFT, FIX, EBICS, ISO15075, ISO20022, SEPA.

Implicarea celor două ecosisteme ne-a condus la lansarea inițiativei Allevo de a încerca încă un pas înainte – publicarea în spațiul open source a aplicației de procesare a tranzacțiilor financiare, care, printr-o adopție largă,

ar duce la standardizarea dincolo de limbaj, la nivel semantic. Evident, succesul acestei inițiative depinde în mare măsură de colaborarea dintre actorii implicați – persoane, companii, intermediari financiari.

Comunitatea **FINKersUnited** (www.fintp.org) este pasul nostru înainte, un loc destinat colabo-

rării și dezvoltării de noi instrumente destinate eficientizării transferurilor de informații financiare. Deschisă unui spectru larg de profiluri de expertiză profesională, de la specialiști IT la analiști de business sau experți financiari, **FINKers United** este agora unde cei interesați de schimbarea ecosistemului financiar au un cuvânt de spus.

Corina Mihalache, CEO Allevo

ⁱ SEPA White Paper (European Payments Council), 2002

ⁱⁱ Standardul internațional destinat schimbului de informație financiară



Inițiativa politică care urma să aducă beneficii consumatorului european – individ sau companie – a fost privită multă vreme ca un proiect al băncilor, care ar fi trebuit să implementeze „standardul” – reguli și modalități de comunicare a informației financiare – astfel încât clientul final să beneficieze de servicii de plată în aceleași condiții pe întreg teritoriul european.

La o analiză mai atentă, SEPA nu reprezintă doar implementarea standardului ISO20022ⁱⁱ și a unor scheme la nivel interbancar, ci eficientizarea transferului de informație financiară între toți actorii implicați într-o relație de business.

Aderarea la Euro și implicit la Zona Unică de Plăți are impact asupra fiecăruia dintre noi și implicarea noastră în acțiunile necesare implementării cu succes a unor astfel de proiecte este absolut necesară.