

Allevo despre

31 octombrie 2016 – data de la care încep constrângerile

SEPA este un proiect de interes pentru piața financiară din România deoarece, chiar dacă România nu este stat membru al zonei euro, Regulamentul (EU) nr. 260/2012 prevede ca prestatorii de servicii de plată autorizați să furnizeze aceste servicii în statele Uniunii Europene având obligația de a se conforma cerințelor Regulamentului până la data de 31 octombrie 2016.

Scriu acest articol fără a avea pretenția că spun lucruri noi. Articole care abordează subiectul SEPA s-au tot scris în presa locală de specialitate, eu însămi am scris unul în ediția revistei din iulie-august și, cu cât ne vom apropia de data de 31 octombrie 2016, se vor scrie din ce în ce mai multe.

Cu toate acestea, mai sunt încă aspecte care merită a fi semnalate, având în vedere că data de 31 octombrie 2016 este termenul limită de la care încep constrângerile.

Constrângerea pe care îmi propun să o semnalez prin acest articol are în vedere capacitatea băncilor comerciale de a genera instrucțiuni de plată interbancare utilizând standardul ISO20022, în relația lor atât cu corespondenții bancari, cât și/sau în relația cu case de compensare și decontare (CSM – Clearing and Settlement Mechanism).

În momentul de față este încă permis modul de lucru prin care o bancă comercială din România poate transmite instrucțiuni de plată (Customer Credit Transfer) de mică valoare, denominate în Euro, către banca sa corespondentă, utilizând standardul SWIFT (MT103), urmând ca aceasta să asigure la standardul ISO20022 impus de regulile și schemele SEPA pentru instrucțiunile de plată și cele corelate

(R-messages). Constrângerea pe care o semnalez este aceea că, începând de la 1 noiembrie 2016, instituțiilor financiare nu le este permis să furnizeze servicii de conversie, ceea ce atrage după sine necesitatea pentru fiecare bancă de a putea procesa instrucțiuni de plată conforme cu standardul ISO20022 corespunzător SEPA.

Să însemne aceasta că soluțiile de core-banking utilizate de băncile comerciale vor trebui actualizate astfel încât să proceseze instrucțiuni de plată conforme ISO20022 în loc de actualele mesaje SWIFT MT103? Cât de costisitor ar fi pentru bănci să suporte astfel de modificări în infrastructura lor IT?

Compania pe care o reprezint, Allevo, s-a aplecat asupra acestei probleme, în încercarea de a găsi soluții care să minimizeze impactul înlocuirii instrucțiunilor conforme cu standardul SWIFT cu instrucțiuni conforme cu standardul ISO20022 și ne place să credem că am reușit să

găsim abordarea optimă, întrucât ea minimizează numărul actualizărilor necesare asupra aplicațiilor de core-banking.

În abordarea noastră, pentru aplicațiile de core-banking vor fi necesare doar modificări minore utilizând pentru optimizarea fluxului operațional soluția FinTP, cu funcționalitatea SEPA/SCT. Soluția menționată se integrează între aplicațiile de core-banking și interfețele oricăror sisteme externe cu care banca lucrează, incluzând printre acestea și interfața cu rețeaua SWIFTNet. Astfel, aplicațiile de core-banking vor continua să genereze/să primească pentru procesare instrucțiuni de plată în formatul cunoscut, în timp ce funcționalitatea FinTP SEPA/SCT va asigura conversia pentru conformitate cu standardul ISO20022 și vice-versa.

În plus, funcționalitatea SEPA/SCT realizează și:

- Generarea manuală/automată a instrucțiunilor corelate – return, recall, răspuns negativ la recall
- Management-ul și integrarea unor nomenclatoare în vederea îmbogățirii tranzacțiilor procesate (ex: nomenclatoare puse la dispoziție de CSM)
- Reconcilierea tehnologică, respectiv a instrucțiunilor de plată cu răspunsurile primite de la rețeaua SWIFTNet și/sau de la băncile corespondente/CSM
- Reconcilierea de business, respectiv între instrucțiunea de plată transmisă și răspunsurile de business primite (de ex. mesajul Credit Transfer transmis cu mesajul Return primit)
- Generarea de rapoarte predefinite, bazate pe cerințele specifice ale fiecărui client

Pentru mai multe informații referitoare la soluția FinTP și funcționalitatea SEPA/SCT îmi puteți scrie oricând la adresa sorina.bera@allevo.ro.

Sorina Bera - CCO, Allevo
www.allevo.ro