

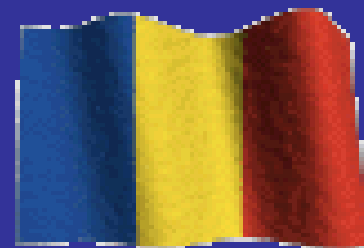
# RoSTEPS - Romanian State Treasury Electronic Payment System



*Conferința "Inovație și calitate în sectorul public"*

DIRECȚIA GENERALĂ DE TREZORERIE ȘI DATORIE PUBLICĂ

*Laurențiu Dumitru ANDREI*



# Reforma și perspectivele sistemului de plăți în administrația publică din România

1991 - 2005

BNR administra un **sistem de compensare interbancar manual** care se realiza pe suport de hârtie

1991 - 2005

MFP a dezvoltat o **rețea primară IT cu o arhitectură distribuită**, cu baze de date la nivelul fiecărei trezorerii locale

2001 - 2005

În perspectiva aderării României la UE și a alinierii la standardele, regulamentele și mecanismele financiare europene, BNR implementează **Sistemul Electronic de Plăți (SEP)** cu cele trei componente: REGIS, SENT, SaFIR

2004 - 2005

MFP lansează **faza nr.1 a STEPS**, cu caracteristici și facilități de bază necesare pentru conectarea la SEP

2007

MFP lansează **faza nr.2 a STEPS**: sunt adăugate noi module de business pentru reducerea riscului operațional, gestionarea eficientă a lichidității, reconciliere contabilă, rapoarte competitive privind tranzacțiile, etc.

2009

MFP lansează **faza nr.3 a STEPS**: alinierea la viitoarele standarde ce vor fi implementate la nivelul UE: TARGET2, SEPA

2010 - 2014

Noi provocari: **adoptarea monedei Euro.**

# Elemente novatoare ale STEPS

**Asigură automatizarea proceselor și administrarea conturilor în timp real**

**Consolidarea conturilor locale în contul din trezoreria centrală în timp real - permite redistribuirea optimă a fondurilor disponibile în funcție de nevoile existente**

**Utilizarea unor instrumente de prognoză pentru monitorizarea cerințelor de plată și a disponibilului în exces - permite luarea deciziilor în timp scurt**

**Oferă un înalt nivel de calitate a datelor privind securitatea, autenticitatea, siguranța, unicitatea, precum a celor furnizate de SWIFT**

**Conformitatea cu cele mai noi standarde bancare (SWIFT, SEPA, ECB, ISO 20022, IBAN etc.)**

# Obiective implementare STEPS



# Efecte vizibile ale implementării STEPS

- **Conectarea cu sistemul interbancar din România și accesul facil la resurse financiare**
- **Eliminarea suportului de hârtie, reducerea costurilor financiare și a timpilor de decontare, precum și raționalizarea circuitelor de plată prin procesare STP (Straight Through Processing)**
- **Asigurarea unor noi servicii performante și profitabile, cum ar fi e-facturare, reconciliere și management al lichidității**
- **Îmbunătățirea managementului lichidităților și a riscurilor de lichiditate la nivelul Trezoreriei Statului, reducerea riscului operațional**
- **Contribuie la asigurarea controlului și execuției bugetului de stat în limitele stabilite prin norme și la auditarea mult mai facilă și exactă a instituțiilor publice**

# Beneficiarii implementării STEPS

## **1. Administrația publică centrală**

(administrația prezidențială, parlament, guvern, ministere, agenții guvernamentale, instituții la nivel central etc.)

## **2. Administrația publică locală**

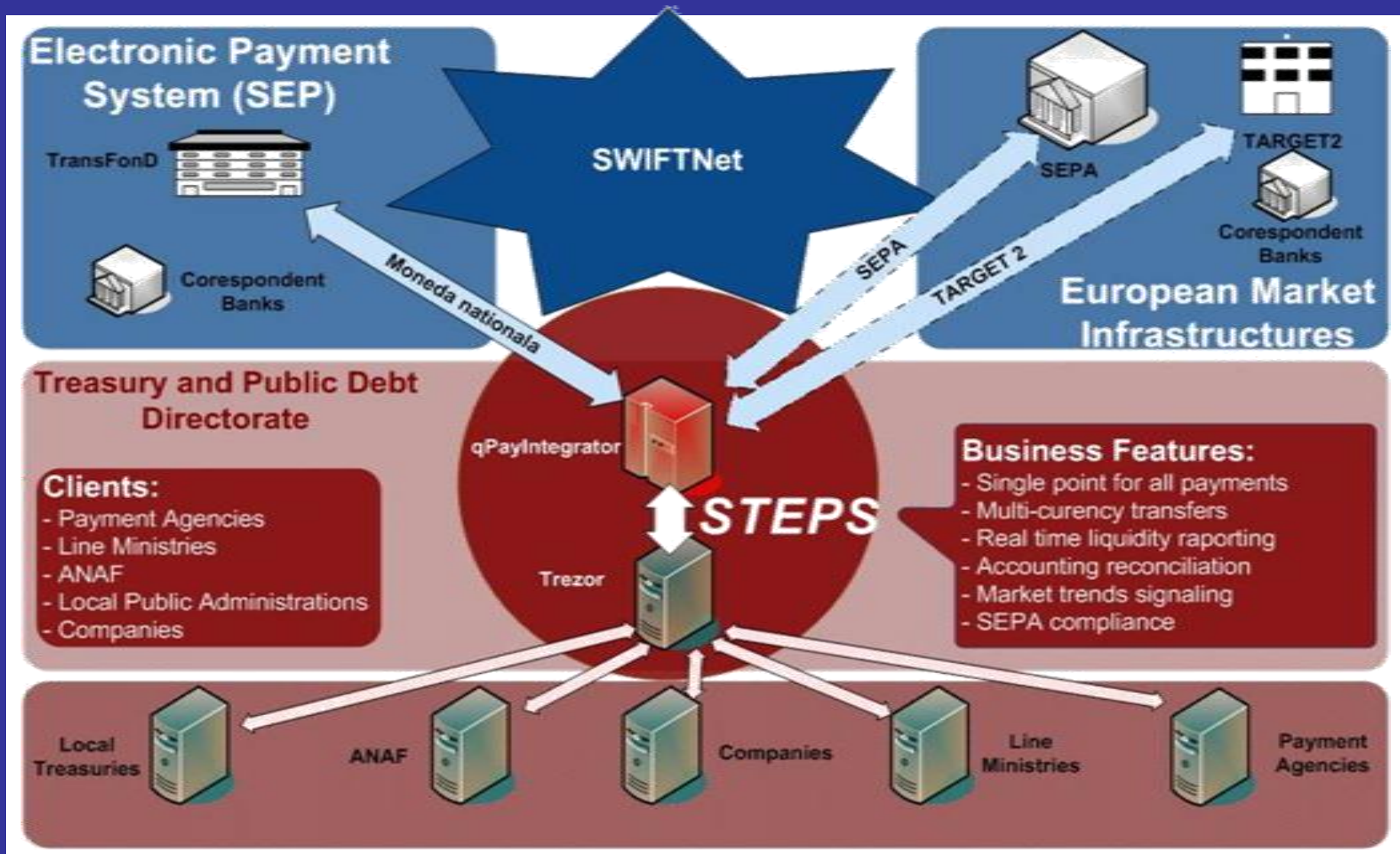
(prefecturi, consilii locale, primării etc.)

## **3. Instituții publice**

(școli, spitale, regii autonome etc.)

## **4. Operatori economici**

# Arhitectura generală a platformei de decontare STEPS



# STEPS - metrice

Peste 16,18 milioane de mesaje de plată au fost procesate în 2008

24% din volumul încasărilor, respectiv 32% din volumul plăților realizat la nivelul întregului sistem bancar, este asigurat de Trezoreria Statului prin STEPS

Comisionul total necesar pentru decontarea tranzacțiilor pentru plățile administrației publice a scăzut cu 72% în perioada 2005-2008

T+1 este termenul maxim în care STEPS asigură decontarea tranzacției (de la momentul primirii și înregistrării OP în Trezoreria locala); în regim de urgență decontarea poate fi asigurată în cca. 2 ore

Traficul consolidat al operațiunilor derulate a înregistrat o dinamică pozitivă, cu o creștere de 42,32%

Este capabil să suporte 400.000 tranzacții pe zi

Dobânzile pentru împrumuturile contractate necesare pentru acoperirea golurilor temporare de casă au scăzut cu 30%

Peste 6,6 milioane conturi sunt administrate utilizand platforma de decontare STEPS



# Proiecte

## **Sistem centralizat de management al fondurilor guvernamentale**

Extinderea actualului sistem de plăți al Trezoreriei Statului, prin crearea unei infrastructuri de business (un grup dedicat de beneficiari) - în vederea realizării unui sistem centralizat de management al fondurilor guvernamentale, bazat pe soluția deja certificată și implementată la Trezoreria Statului qPI-SEPA (care asigură compatibilitatea cu normele EPC atât pe componenta de transfer de credit cât și pe cea de debitare directă).

Operațiunile financiare ale acestui grup urmează să fie administrate de Trezoreria Statului în conformitate cu standardele și practicile operaționale ale industriei bancare internaționale, beneficiind de statutul TREZROBU de membru SWIFT cu drepturi depline.



*mulțumesc pentru atenție ...*

*laurentiu.andrei@mfinante.ro*