



Managing payments the SEPA way

Grup de utilizatori

Editia a XVI-a
14-apr-2010

Organizatorice (10min)

1. Pauzele

2. Agenda:

- Raport oct09-apr10 (20min)
- Standardele SWIFT, reglementarile EPC&TFD (40min)
- Risc de licentiere, proiecte BIS, qPI-SaaS (<30min)
- qPI-AML (30min)
- FinTRACE (Liliana Dafinca – Swissrisc Financial Systems) (30 min)
- Discutii (tot timpul)

❑ **SEPA:** <http://bisstandpoint.blogspot.com/> va invitam la discutie

❑ **Informare/Dialog:** Seminarii tematice (info/site&blog)

- Relatia Corporatie-Banca prin canalul SWIFT
- Anti Money Laundering
- Remiteri de mica valoare (WR)
- Rapoarte de lichiditate
- Exceptii si Investigatii

❑ **Vizibilitate pe plan extern:** Participare cu stand propriu



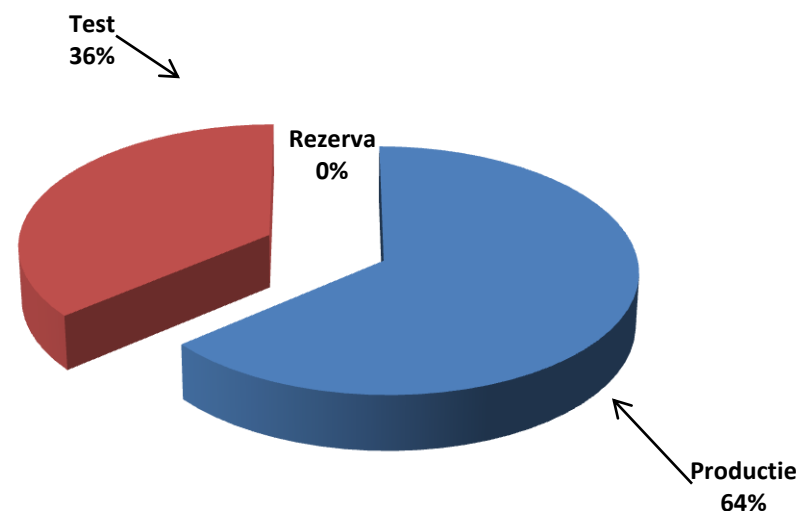
Vienna
15 - 19 September 2008



Repartitia cazurilor in functie de **platforma** in perioada 6.10.09 - 12.04.10

	Productie	Test	Rezerva
Octombrie 2009	9	3	0
Noiembrie 2009	17	10	0
Decembrie 2009	11	9	0
Ianuarie 2010	10	7	0
Februarie 2010	10	4	0
Martie 2010	10	6	0
Aprilie 2010	2	0	0

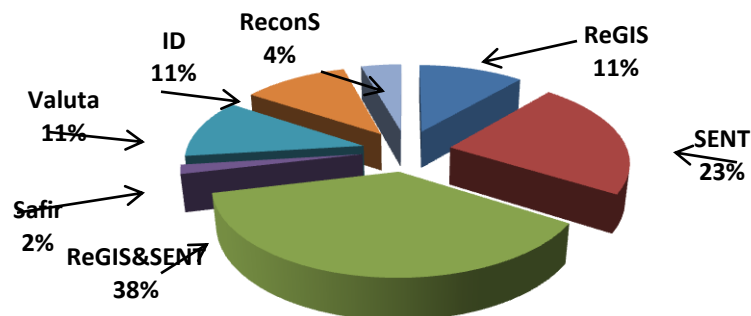
Total	69	39	0
--------------	-----------	-----------	----------



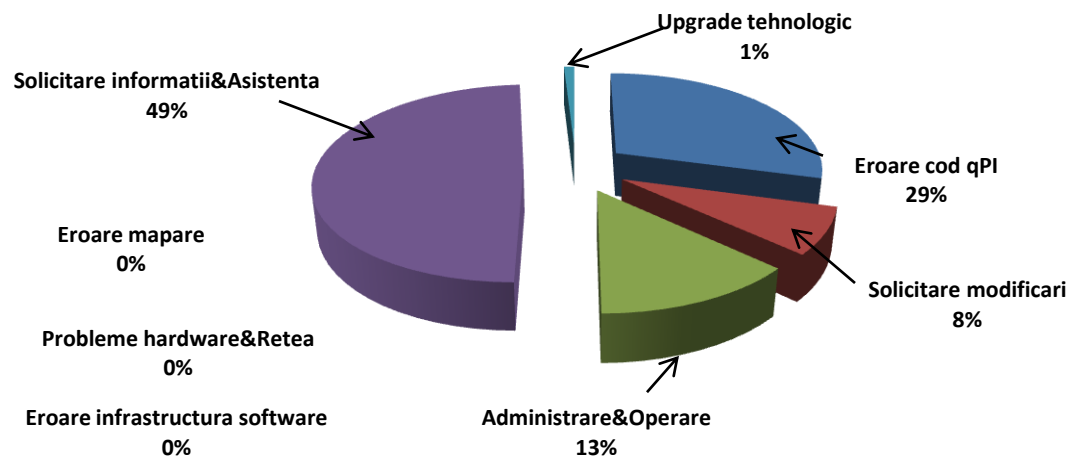
	<i>ReGIS</i>	<i>SENT</i>	<i>ReGIS&SENT</i>	<i>Safir</i>	<i>Valuta</i>	<i>ID</i>	<i>ReconS</i>
Octombrie 2009	0	3	4	0	3	4	0
Noiembrie 2009	8	10	5	0	4	0	2
Decembrie 2009	1	3	8	2	3	5	0
Ianuarie 2010	0	4	9	0	3	0	2
Februarie 2010	1	5	8	0	0	0	0
Martie 2010	3	1	8	0	0	3	1
Aprilie 2010	0	0	1	0	0	1	0

Total	13	26	43	2	13	13	5
--------------	-----------	-----------	-----------	----------	-----------	-----------	----------

Repartitia cazurilor in functie de **componenta** in perioada 6.10.09 - 12.04.10

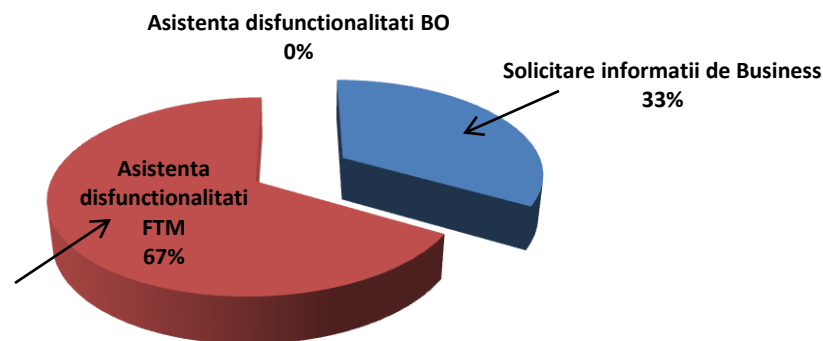


Repartitia cazurilor in functie de tipul erorii semnalate in perioada 6.10.09 - 12.04.10



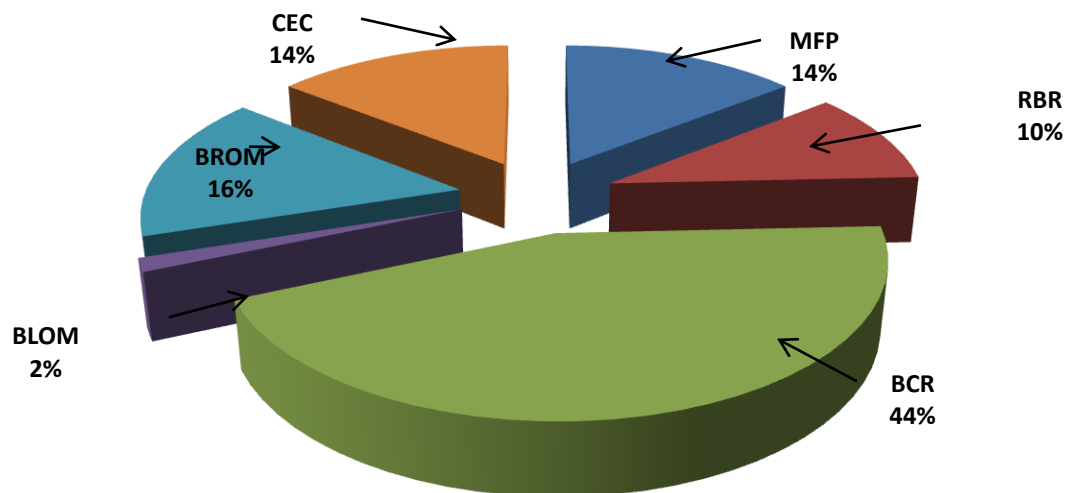
	<i>Eroare cod qPI</i>	<i>Solicitare modificari</i>	<i>Administrare &Operare</i>	<i>Solicitare informatii &asistenta</i>	<i>Upgrade tehnologic</i>	<i>Eroare infrastructura software</i>	<i>Probleme hardware & retea</i>	<i>Eroare mapare</i>
Octombrie 2009	1	0	1	9	0	0	0	0
Noiembrie 2009	10	1	3	13	0	0	0	0
Decembrie 2009	5	6	1	6	1	0	0	0
Ianuarie 2010	4	1	4	8	0	0	0	0
Februarie 2010	3	0	2	9	0	0	0	0
Martie 2010	7	0	2	7	0	0	0	0
Aprilie 2010	1	0	1	0	0	0	0	0
Total	31	8	14	52	1	0	0	0

**Solicitari suplimentare ce nu se datoreaza aplicatiei qPayIntegrator
in perioada 6.10.09 - 12.04.10**



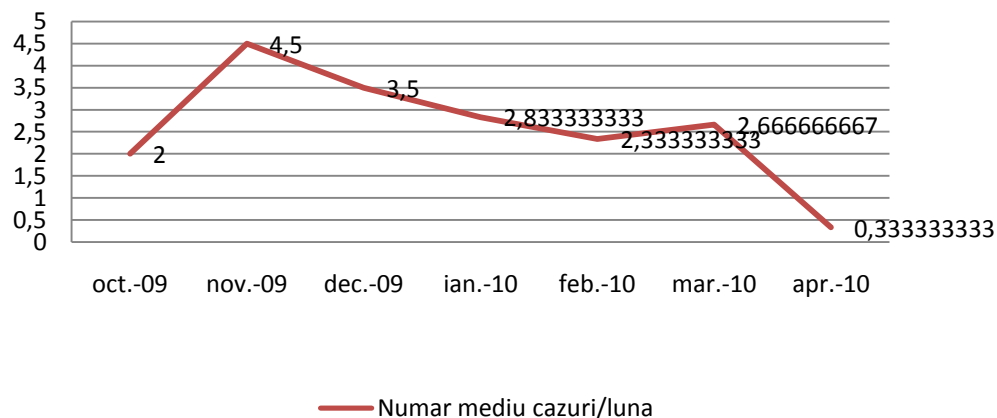
	<i>Solicitare informatii de Business</i>	<i>Asistenta disfunctionalitati FTM</i>	<i>Asistenta disfunctionalitati BO</i>
Octombrie 2009	1	0	0
Noiembrie 2009	0	0	0
Decembrie 2009	0	2	0
Ianuarie 2010	0	0	0
Februarie 2010	0	0	0
Martie 2010	0	0	0
Aprilie 2010	0	0	0
Total	1	2	0

Numarul de cazuri/client in perioada 6.10.09 - 12.04.10



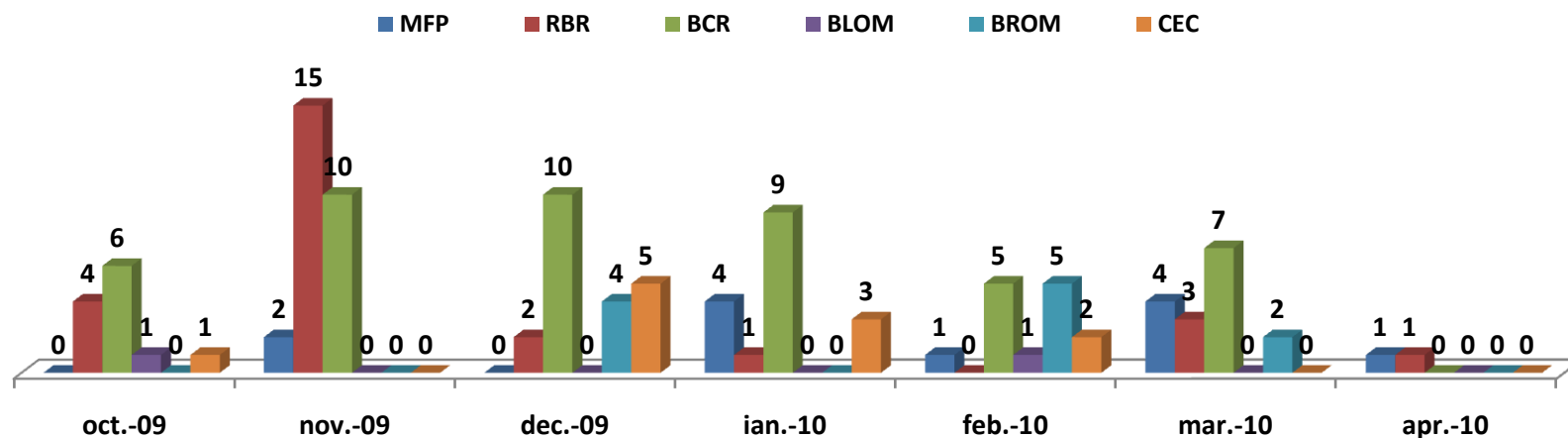
	MFP	RBR	BCR	BLOM	BROM	CEC	Total / luna	Numar mediu de cazuri/luna
oct.-09	0	4	6	1	0	1	12	2
nov.-09	2	15	10	0	0	0	27	4,5
dec.-09	0	2	10	0	4	5	21	3,5
ian.-10	4	1	9	0	0	3	17	2,83
feb.-10	1	0	5	1	5	2	14	2,33
mar.-10	4	3	7	0	2	0	16	2,66
apr.-10	1	1	0	0	0	0	2	0,33
TOTAL	10	7	31	1	11	10	70	

Evolutia **numarului mediu de cazuri/luna** in perioada 6.10.09 - 12.04.10



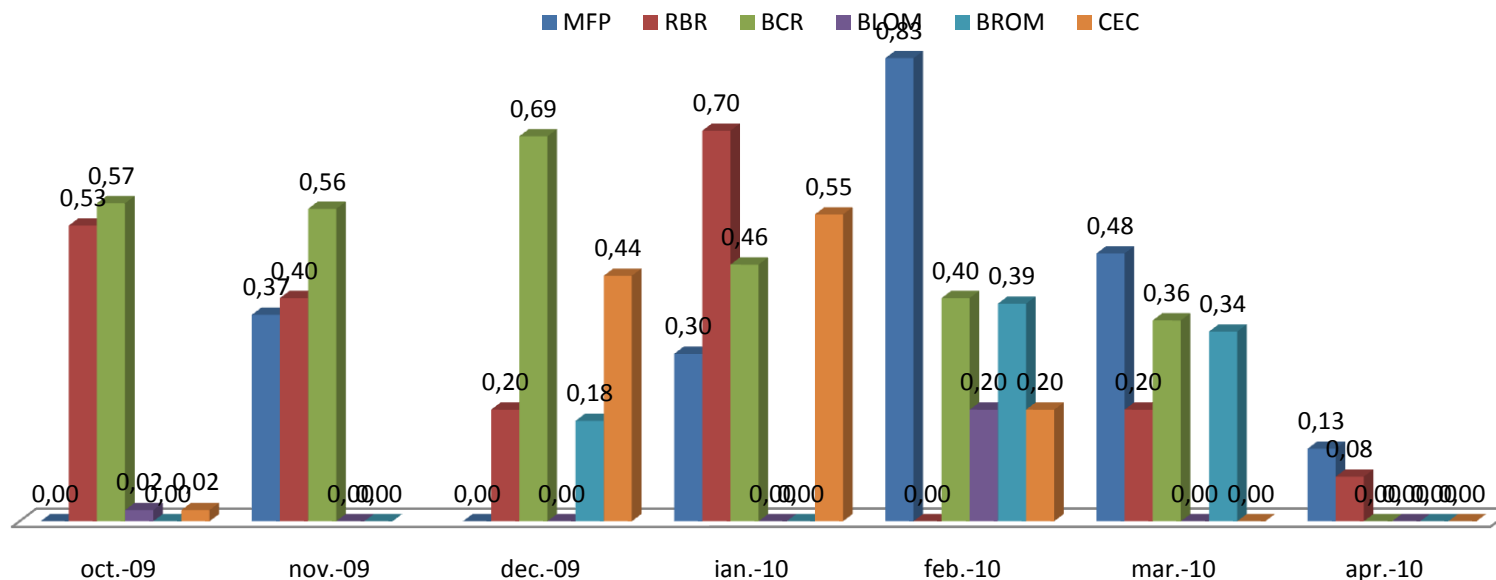
	MFP	RBR	BCR	BL0M	BROM	CEC	Total / luna	Numar mediu de cazuri/luna
oct.-09	0	4	6	1	0	1	12	2
nov.-09	2	15	10	0	0	0	27	4,5
dec.-09	0	2	10	0	4	5	21	3,5
ian.-10	4	1	9	0	0	3	17	2,83
feb.-10	1	0	5	1	5	2	14	2,33
mar.-10	4	3	7	0	2	0	16	2,66
apr.-10	1	1	0	0	0	0	2	0,33
TOTAL	10	7	31	1	11	10	70	

Evolutia numarului de cazuri/client in perioada 6.10.09 - 12.04.10



	MFP	RBR	BCR	BLOM	BROM	CEC	Total / luna	Numar mediu de cazuri/luna
oct.-09	0	4	6	1	0	1	12	2
nov.-09	2	15	10	0	0	0	27	4,5
dec.-09	0	2	10	0	4	5	21	3,5
ian.-10	4	1	9	0	0	3	17	2,83
feb.-10	1	0	5	1	5	2	14	2,33
mar.-10	4	3	7	0	2	0	16	2,66
apr.-10	1	1	0	0	0	0	2	0,33
TOTAL	10	7	31	1	11	10	70	

Evolutia timpului mediu/client in perioada 6.10.09 - 12.04.10



	MFP	RBR	BCR	BLOM	BROM	CEC
oct.-09	-	0,53	0,57	0,02	-	0,02
nov.-09	0,37	0,40	0,56	-	-	-
dec.-09	-	0,20	0,69	-	0,18	0,44
ian.-10	0,30	0,70	0,46	-	-	0,55
feb.-10	0,83	-	0,40	0,20	0,39	0,20
mar.-10	0,48	0,20	0,36	-	0,34	-
apr.-10	0,13	0,08	-	-	-	-

❑ Categoria 1,2

- Extinderea scopului mesajelor MT101,104

❑ Categoria 5 (mesaje SAFIR)

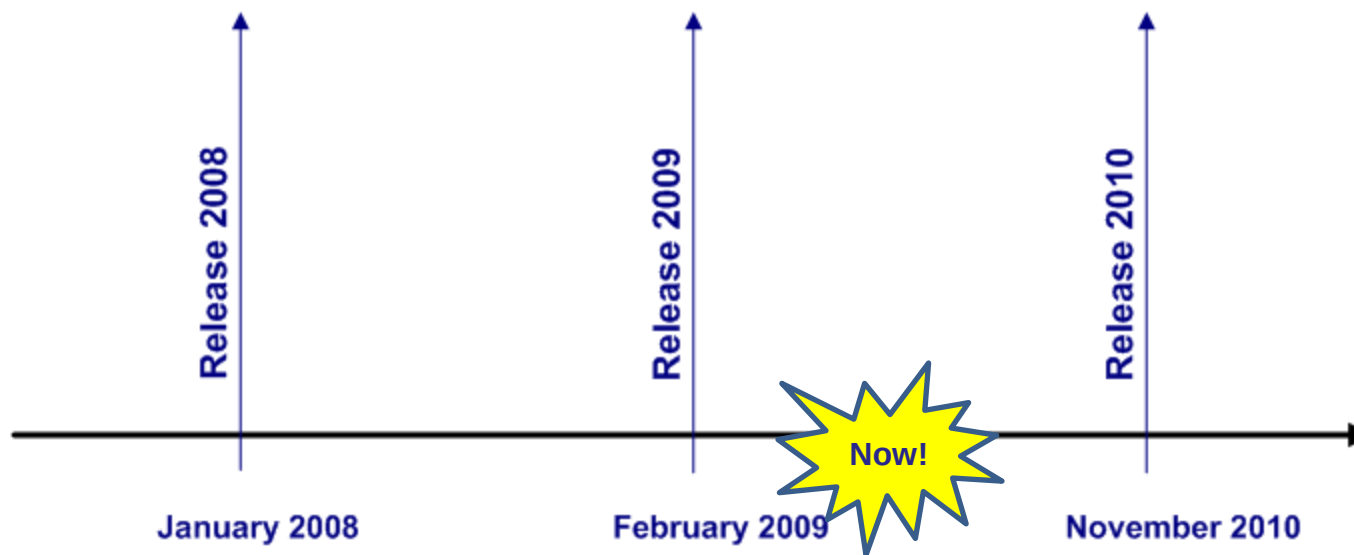
- Adaugari optiuni suplimentare pt campuri utilizate in machetele SAFIR
 - MT540, 541 – secventa FIAC – 97a
- Modificari asupra campurilor nu sunt prezente in machete SAFIR
 - adaugare campuri (MT541,543 – adaugare data valuta in secventa de decontare)
 - adaugare optiuni, modificari coduri , actualizari reguli de reteta

❑ Categoria 9

- Extinderea scopului mesajelor MT900, 910, 940

Impact asupra produselor BIS:

- ☐ Actualizarile aduse mesajelor MT procesate nu afecteaza produsele BIS, cu observatia ca eventuale actualizari ale SAFIR ar putea genera si actualizari ale produsului qPayIntegrator
- ☐ Recomandam verificarea documentatiilor SAFIR in vederea identificarii actualizarilor aduse de standardele SWIFT care vor fi adoptate de catre acest sistem



Repere release 2010

- ✓ Sugestii modificari: Feb 2009
- ✓ Consultare publica a cererilor de modificare: Sep 2009
- ✓ Documentare versiune finala: Nov 2009
- ☐ **Go-live : Nov 2010**

❑ Valoare adaugata

- *SCT Recalls* - aspecte noi ale procesului de repare a platilor (anulare plata / cerere returnare fonduri)
- Recomandare utilizare standard **ISO Creditor References** pentru detalii remitere
- Modificari aprobate: ex . Local instrument

❑ Alte actualizari

- Actualizari ale standardelor ISO: ex. tara (country) nu mai este obligatoriu in secventa destinata adreselor partilor implicate

Cereri initiate de catre banca originatoare (sau de catre clientii acesteia) bancii beneficiare

- ❑ Maxim 10 zile dupa executia platii
 - inainte de decontare => anulare plata
 - dupa decontare => cerere returnare fonduri

- ❑ Motive recall
 - transmitere duplicata
 - motive tehnice
 - emitere frauduloasa

- ☐ Banca beneficiara trebuie sa raspunda cererii de tip recall
 - Returnare fonduri – raspuns pozitiv
 - Refuzare cerere – raspuns negativ

- ☐ Motiv refuz
 - Refuz al beneficiarului
 - Fonduri insuficiente
 - Cont inchis
 - Nu exista raspuns din partea beneficiarului
 - Motive legale

- ☐ Banca beneficiara poate sa comisioneze acest serviciu

NACH

- Non SEPA - SENT (FPM/FTM)
- SEPA (Gateway)
- Modul de conversie SENT - SEPA

Modificari SEPA

- ☐ Corelare si validare returnari cu instructiunea originala
- ☐ Corelare si validare cereri de returnare/anulare cu instructiunea originala
- ☐ Rejectare doar instructiuni eronate din pachet

Modificare generala

- ☐ Se elimina validarea corespondentei BIC - IBAN

Participanti SEPA

- ☐ Directi
- ☐ Indirecti

Participanti non-SEPA

- ☐ Directi
- ☐ Indirecti

Participanti speciali (daca se va solicita de banci sau IFN)

- ☐ Participant direct la sistem NACH
- ☐ Nu are cont de decontare in RegiS
- ☐ Va avea asociat un agent de decontare

Program implementare SCT-RON Principalele repere pentru participanții SENT



Activitate	Data
Transmiterea specificațiilor funcționale și tehnice (Documentul Tehnic pentru Participanții SENT) referitoare la noile funcționalități SENT	Aprilie 2010
Versiune demo pentru validarea mesajelor	Iulie 2010
Manuale utilizare (versiune draft)	August 2010
Mediul de test SENT (<i>full</i>) la dispoziția participanților SENT	Septembrie 2010
Intrare în funcțiune sistem SENT SEPA	Noiembrie 2010

1. Licentiator

1. Credibilitate
2. Gestiunea situatiilor de criza

2. Licentiat

1. Riscul end2end privind incadrarea in SLA
2. Dependenta de licentiator privind alinierea la evolutia reglementarilor si standardelor
3. Discontinuitate pentru serviciile recurente de mentenanta sw si suport
4. Continuitatea operatiunilor in situatii de criza

1. La no

2. Achiz
comp
permite cor

3. Terta

1. Depo

2. Pern
licen

3. Acce
intre



mentatiei

at si de intretinut,

arti):

mpleta

uatie in care
tractat

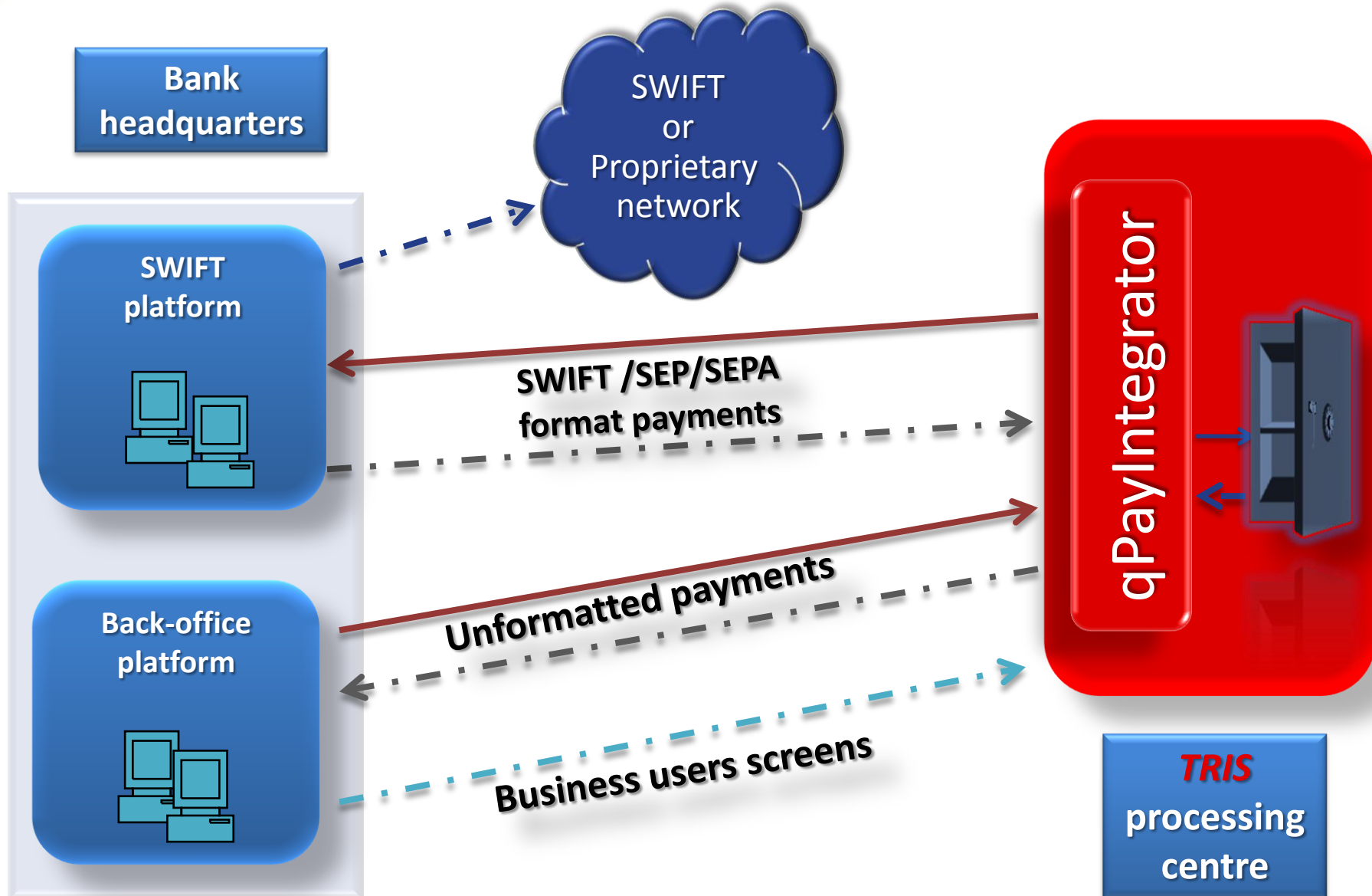
scopul
zvoltari

Din casa:

Cod Proiect	Proiect	Subproiect	Faza	PM
HelpDesk	Sw Helpdesk	HelpDesk	Plan & Design	Sorina Bera
Esfera SP	Consolidare tehnologica platforme colaborative BIS	Esfera	Proiect pilot - Migrare modul HRM	Emilia Dragne
SPI	SPI (Software Process Improvement)	CMMI Level 3	Analiza cerinte	Emilia Dragne
	Finantare investitii BIS	PFI_BIS2k9	Implementare	LA
bisnet	bisnet	Site BIS cu functii interactive de suport	in analiza	LA

BIS↔MS	Certificare produse BIS la MS		Analiza fezabilitate	AAD
BIS↔SWIFT	qPI - Payments	Certificare 2010	BA	AAD
BIS↔SWIFT	qPI - WR	Certificare 2010	BA	AAD

qPI-AML	AML	stabilizare	AAD
qPI-TIP	Musoni integration	BA	AAD
qPI-biztalk	over BizTalk	dezvoltare	AAD
qPI-EnI	exceptions & investigations	Definire viziune	AAD
qPI	fluxuri qPay	Definire viziune	AAD
qPI-SAI	over Aliance Integrator	Definire viziune	AAD
qPI-mBIC	multiBIC	BA	AAD
qPI-WR	remittences	BA	AAD
qPI-eInv	e-invoicing	Definire viziune	AAD
qPI-TrMon	transaction monitoring	Definire viziune	AAD
qpi-Test	automating testing	Definire viziune	AAD
qPI-Lite	lite version	Design	AAD
qPI-SEPA	2 nd iteration	BA	AAD
qPI-SaaS	SaaS	Definire viziune	AAD
qPI-Sibos2010	SIBOS 2010 - stabilire demo-uri	Definire viziune	AAD

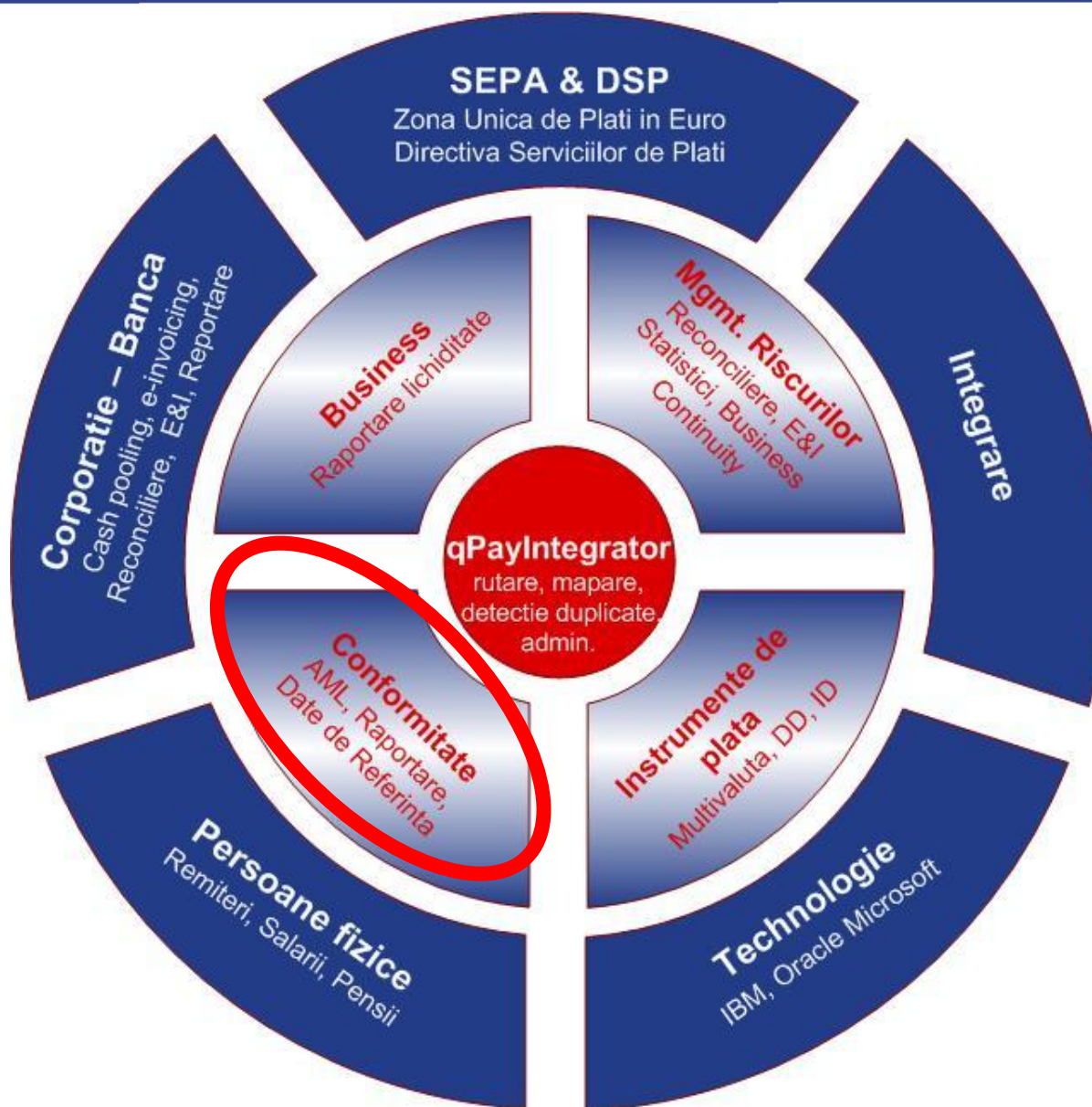


Current costs structure

- Initial licensing (e.g.):
 1. Routing engine
 2. Cash reporting
 3. Accounting reconciliation
- Recurring costs (e.g. software maintenance, SLA)
- Hardware/software platform
- Infrastructure level administrators (operating systems, database)
- Business related (traffic volume and value)

TRIS SaaS costs

- Costs per usage (e.g.):
 1. Traffic costs – for standard traffic
 2. Per account (for reporting account)
 3. Per account (for accounting reconciliation)
 4. Per checked transaction (for AML)
 5. Per case (for E&I module)



qPI-AML permite:

- asigurarea conformitatii cu reglementarile specifice activitatilor de prevenire si combatere a spalarii a banilor si finantarii terorismului
- detectarea in timp real a posibilelor tranzactii financiare suspecte, investigarea, respectiv daca este cazul blocarea acestora

- Filtrarea in timp real a mesajelor de plata, cu identificarea tranzactiilor posibil frauduloase
- Investigarea tranzactiilor posibil frauduloase
- Suport pentru definirea, modificarea si actualizarea listelor
- Suport pentru definirea, modificarea si actualizarea regulilor de filtrare
- Suport pentru diverse structuri de mesagerie financiala - SWIFT MT(FIN), MX (xml) sau structuri proprietare
- Generarea de statistici si rapoarte specifice

Bullshit Bingo

Do you keep falling asleep in meetings and seminars? What about those long and boring conference calls? Here is a way to change all of that!

How to play: Check off each block when you hear these words during a meeting, seminar, or phone call. When you get five blocks horizontally, vertically, or diagonally, stand up and shout **BULLSHIT!!**

Synergy	Strategic Fit	Gap Analysis	Best Practice	Bottom Line
Revisit	Bandwidth	Hardball	Out of the Loop	Benchmark
Value-Added	Proactive	Win-Win	Think Outside the Box	Fast Track
Result-Driven	Empower [or] Empowerment	Knowledge Base	Total Quality [or] Quality Driven	Touch Base
Mindset	Client Focus[ed]	Ball Park	Game Plan	Leverage

Testimonials from satisfied players:

"I had only been in the meeting for five minutes when I won." -Jack W. - Boston

"My attention span at meetings has improved dramatically." -David D. - Florida

"What a gas. Meetings will never be the same for me after my first win." -Bill R. - New York City

"The atmosphere was tense in the last process meeting as 14 of us waited for the 5th box." -Ben G. - Denver

"The speaker was stunned as eight of us screamed 'Bullshit' for the third time in 2 hours." - Kathleen L. - Atlanta

