

SEPA

Stadiu si perspective

-workshop –

cristina.cioroboiu@bisnet.ro

corina.mihalache@bisnet.ro

Agenda

1. Stadiu actual

- Reglementari, termene

2. Caracteristici produse

3. Peisaj de decontare

- Arhitectura europeana, variante in RO

4. Cum ne pregatim pentru SEPA ?

Ce este SEPA?

Zona Unica de Plati in Euro este zona în care consumatorii, companiile si alti participanti la activitatea economica vor putea initia si primi plati în euro in afara granitelor tarii sau în interiorul acestora, în aceleasi conditii de baza, cu aceleasi drepturi si obligatii, indiferent de locul în care se afla acestia

Cine sunt cei implicati?

- sectorul bancar european (EPC)
- autoritati publice (BCE, bancile nationale , Comisia Europeana, autoritati nationale)
- sectorul sistemelor europene de compensare și decontare (EACHA, EBA)
- companiile din zona euro (EACT)
- consumatori
- administratii publice

Business Case

Capgemini study 2008 – *SEPA potential benefits*

“EUR158 billion spent on payments in 2006,
representing 1.3% of GDP
(estimated at 2.3% including cash)”

“SEPA holds a market potential of up
to EUR123 billion in benefits
(cumulative over 6 years)”

Caracteristici

- moneda unică
- un singur set de instrumente de plată în euro (transfer credit,debitare directă și plăți prin card)
- infrastructuri de procesare eficiente pentru plățile în euro
- standarde tehnice comune
- practici comune
- cadru legal armonizat
- suport pentru inovatie in dezvoltarea de noi servicii oferite consumatorului

Termene de lansare

Data de lansare a instrumentelor SEPA:

- Credit transfer SCT 2.3 - 28 Ianuarie 2008
- Debit direct SDD 3.3 – 1 Noiembrie 2009

Schemele SEPA sunt :

- Obligatorii in spatiul interbancar
- Optionale in spatiul companie – banca, banca- companie

Actualizari scheme SEPA

- EPC a definit procesul de management al modificarilor pt fiecare instrument
- Proces de consultare publica

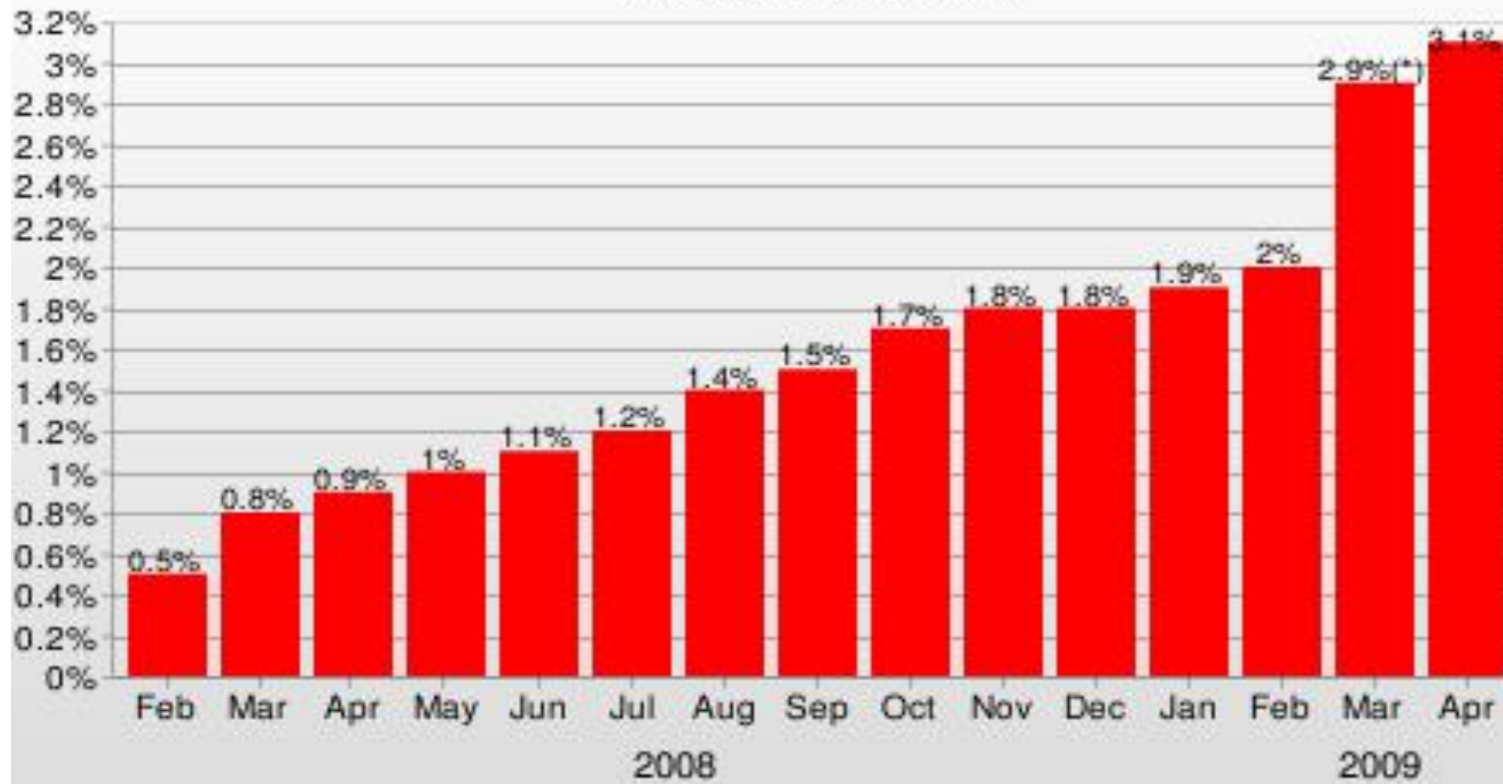
Actualizari 2008

- Suport pentru fabricile de plati (identificate platitor de baza , beneficiar ultim)
- Posibilitate specificare scop plata
- Posibilitate specificare categorie plata

02 Februarie 2009 – data de intrare in vigoare a modificarilor SCT 2008

Stare actuala : 3%

Transactions processed in SEPA format
(% of total transactions)



Fragmentare mare a pietei prin neadoptarea schemelor SEPA

- ❑ conventii bilaterale de conversie a “mesajelor SEPA” pe segmentul interbancar
- ❑ adaptarea ERP-urilor companiilor la cerintele bancii/bancilor
- ❑ adaptarea interfetei bancii la cerintele ERP-urilor companiilor

SEPA – Cadru legal

Directiva Serviciilor de Plata reglementeaza

- activitatea de institutiilor de plata
- transparenta conditiilor si a cerintelor in materie de informare privind serviciile de plata
- drepturi si obligatii referitoare la utilizarea serviciilor de plata

! Directiva nu se limiteaza la tranzactiile SEPA; ea este aplicabila tuturor platilor efectuate in moneda statelor membre UE

Termen final de transpunere: 1 Noiembrie 2009

Regulament 2560/2001 revizuit privind platile transfrontaliere in euro

- Extinde principiul comisioanelor egale si pentru debit direct
- Desemnarea unor autorități competente pentru supervizare si soluționarea eficientă a reclamațiilor și litigiilor
- Elimina obligativitatea raportarii statistice a platilor sub 50.000 EUR

Termene finale ?

Comisia Europeana

- consultare publica pe tema data limita de migrare la noile instrumente de plata europene
- data finala pentru transmitere opinii: 01 August 2009

Aspecte luate in considerare

- Stabilire data finala de migrare la instrumentele SEPA
- Stabilire data limita comuna pentru credit transfer si debit direct
- Extinderea termenului final de migrare si asupra segmentului companie – banca

Efectele standardizarii

- Suport pentru STP
- Flexibilitate la alegerea/schimbarea intermediarului sau a infrastructurii de piata
- Suport pentru servicii suplimentare (ex. reconciliere, raportare si management de lichiditate)
- Reducere in timp a costurilor de procesare
- Cadru pentru competitie si inovatie

Caracteristici instrumente

Identificatori

- Utilizarea obligatorie a IBAN-ului si a BIC-urilor la identificarea platitorului, respectiv a beneficiarului si a bancilor lor
- Identificatorul tranzactiei generat de platitor transmis pana la beneficiar

Moneda

- Toate tranzactiile sunt in EUR inclusiv mesajele de tratare a exceptiilor (rejectare/returnare)
- Contul platitorului si al beneficiarului poate fi in EUR sau in alta valuta

Valoare limita

- Nu este impusa, insa poate fi stabilita de catre participanti sau comunitati

Caracteristici instrumente

Data maxima de executie

- Data primirii + 1 zi bancara (anterior PSD + 3 zile bancare)
- Data primirii + 2 zile bancare - pentru plati pe suport hartie

Limite de primire a platilor

- Trebuie anuntate de banca ordonatorului
- Subiect al conventiei incheiate intre banca si intermediarul / infrastructura de piata

Principiu de comisionare

- partajat: ordonatorul si beneficiarul sunt fiecare comisionati de bancile lor
- suma se transmite integrala inclusiv in cazul rejectarilor/returnarilor

Detalii remitere

Detalii remitere

- Datele furnizate de catre platitor trebuie transmise complete si nealterate beneficiarului
- Suport pentru companii in vederea implementarii unor solutii de reconciliere automata a creantelor cu incasarile primite

Actori

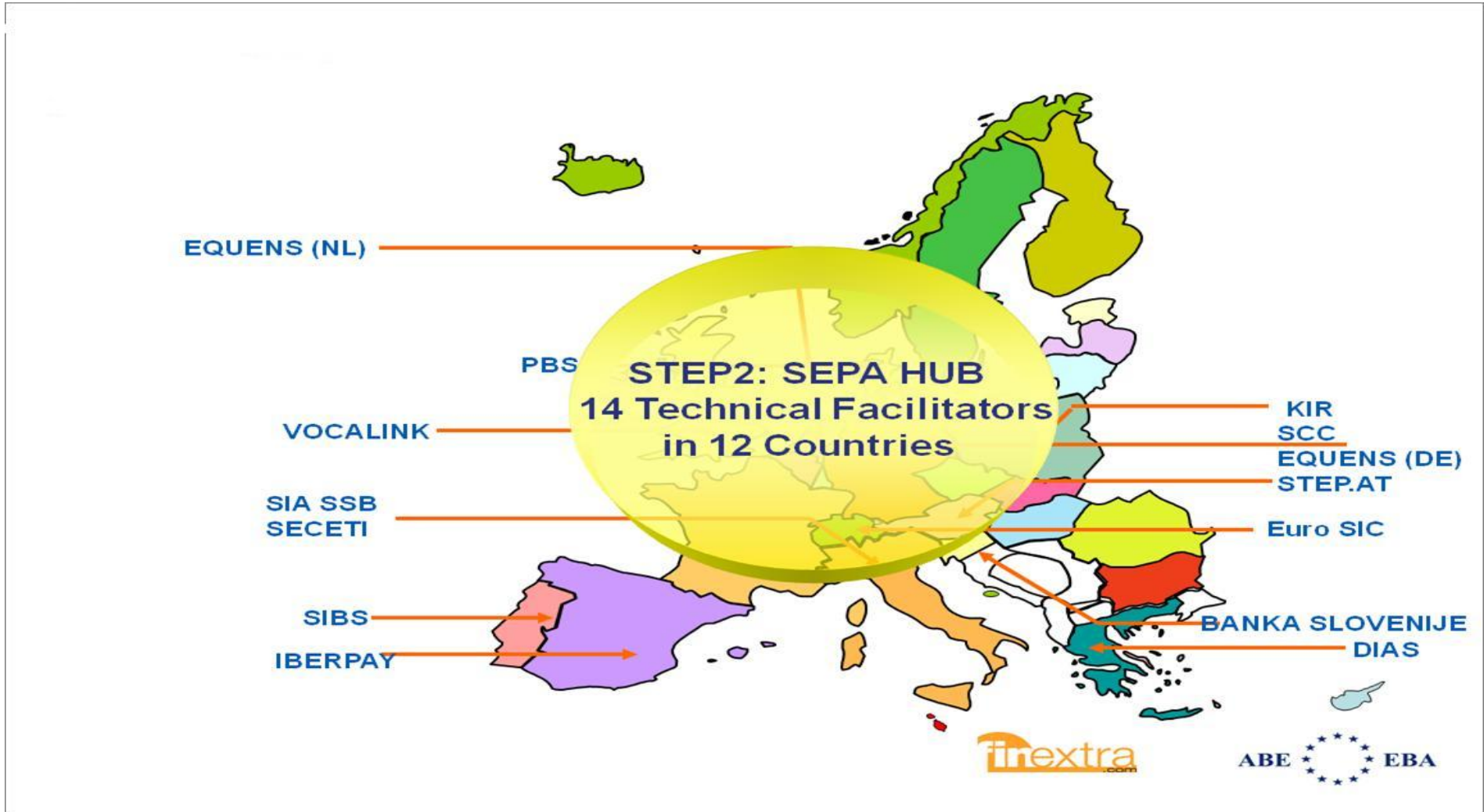
Actori

- Ordonator
- Banca Ordonatoare
- Banca Beneficiara
- Beneficiar

Alte parti implicate

- CSM:** Infrastructuri de piata
- Banci intermediare:** ofera servicii de intermediere Bancii Ordonatoare sau Beneficare

Arhitectura infrastruktura SEPA



SEPA in Romania

2008 – nu exista infrastructura dedicata pentru compensare si decontare in EUR

2008 – variante de compensare si decontare SEPA

- Subparticipare in STEP2, prin intermediul grupului
- Banca corespondenta
- STEP2, participant indirect

2009 – Transfond - proiect de adaptare SENT in vederea adoptarii standardului SEPA pe LEI

Cum ne pregatim ? SEPA CheckList

Operational

- Inventar al contractelor / conventiilor
- Inventar al clientilor (sunt din tari SEPA ?)
- Colectarea BIC-urilor si IBAN-urilor clientilor/furnizorilor
- Identificarea instrumentelor utilizate si eventuala schimbare a lor cu instrumente SEPA

Tehnic (IT)

- Inventarierea software-ului utilizat si capabilitatea lui de adaptare la cerintele SEPA
- Analiza modificarilor impuse de interfatarea ERP cu solutia de e-banking pusa la dispozitie de banca/banci
- Analiza modificarilor impuse de conectarea la infrastructuri de piata/ banci corespondente
- Planificarea modificarilor si testarea lor

General

- Definire plan de actiune
- Verificare banca/banci (ofera servicii SEPA sau nu ?)
- Determinare oportunitati oferite de adoptarea noilor standarde

Cum ne pregatim ?

Solutie

qPayIntegrator



Servicii

- ✓ Audit, consultanta, implementare
- ✓ Experti de business si tehnici certificati



qPayIntegrator

qPayIntegrator – sistem de procesare al transferurilor de fonduri

Capabilitati

- integrare aplicatii interne cu sistemele externe institutiei (banci, Regis, SENT, SAFIR , STEP2)
- rapoarte integrate asupra transferului de fonduri
- detectie duplicate
- management lichiditate
- reconciliere contabila

Prima solutie certificata SWIFT SEPA Ready

- ✓ suport pentru standardele SEPA pentru credit transfer si debit direct
- ✓ suport pentru intregul flux de procesare
- ✓ tratare integrata a exceptiilor (rejectare si returnare)
- ✓ certificata SEPA atat pentru conectare la ACH cat si la banca intermediara

? si raspunsuri

1. De ce este SEPA importanta ACUM pentru o entitate romaneasca (banca ori operator economic)?

- Interoperabilitatea cu partenerii de afaceri in aceleasi conditii de cost
- Mentinerea competitivitatii
- Posibilitatea organizarii operatiuni financiare in sensul cresterii eficientei (profitabilitatii) si a reducerii riscurilor operationale

Intrebarile dumneavoastra ?

ACUM

sau la

sepa@bisnet.ro