

# SEPA

## Single Euro Payment Area



Mai bine. Pentru că putem.



- 1**    **CONTEXT**
  - 2**    **CADRU LEGISLATIV**
  - 3**    **SEPA în ROMÂNIA**
  - 4**    **SEPA în BCR**
-

# CONTEXT

## Contextul european

Crearea Zonei Unice a plăților în EUR este rezultatul inițiativei Uniunii Europene de a crea o piață a plăților integrată, transparentă și competitivă. Scopul Zonei unice de plăți în EUR este de a elimina diferențele între plățile interne și transfrontaliere în EUR pentru a oferi persoanelor fizice și juridice servicii de plată în EUR sigure, fiabile și ușor de utilizat.

Adoptarea monedei unice EUR în 1999 a reprezentat primul pas în vederea dezvoltării unei piețe comunitare competitive. Începând cu această dată comunitatea europeană și-a concentrat eforturile pentru a dezvolta etapă cu etapă calea deschisă spre o piață unitară. Următorul pas a fost integrarea multitudinilor de scheme de plată utilizate la nivel național de către fiecare țară membră într-o singură schemă și un singur set de reguli.

## SEPA

Reprezintă zona geografică în care va fi posibilă efectuarea de plăți în euro între orice conturi deschise la bănci din această zonă geografică, cu aceeași ușurință și la același nivel de securitate cu care acest lucru se poate face astăzi în cadrul granițelor naționale.



# Țările din SEPA



1. AUSTRIA	11. FRANȚA	20. LITUANIA	31. SAN MARINO
2. BELGIA	12. GERMANIA	21. LUXEMBURG	32. SLOVACIA
3. BULGARIA	13. GRECIA	22. MALTA	33. SLOVENIA
4. CROAȚIA	14. UNGARIA	23. MONACO	34. SPANIA
5. CIPRU	15. ISLANDA	24. OLANDA	35. INSULELE CANARE
6. CEHIA	16. IRLANDA	25. NORVEGIA	36. SUECIA
7. DANEMARCA	17. ITALIA	26. POLONIA	37. ELVEȚIA
8. ESTONIA	18. LETONIA	27. PORTUGALIA (28. AZORE, 29. MADEIRA)	38. MAREA BRITANIE
9. FINLANDA (10. INSULA ALAND)	19. LIECHTENSTEIN	30. ROMÂNIA	(39. GIBRALTAR, 40. GUERNSEY, 41. JERSEY, 42. ISLE OF MAN)

# CADRU LEGISLATIV

## Directiva Serviciilor de Plăți 2007/64/CE transpusă prin OUG 113/2009

**Directiva Serviciilor de Plăți** stabilește printre altele:

**Principiul de deducere a comisioanelor.** Astfel, pentru operațiunile de plată care intră sub incidența Directivei suma va fi transferată integral în contul beneficiarului eliminându-se posibilitatea deducerii comisioanelor din suma transferată. Comisioanele aferente unei astfel de operațiuni fiind împărțite între plătitor și beneficiar (modalitate de comisionare SHA - shared).

**Exprimarea consimțământului** ca fiind momentul începând cu care o operațiune de plată este considerată autorizată de către plătitor.

**Termenul maxim de creditare a contului băncii beneficiarului** ca fiind cel mai târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare după momentul primirii ordinului de plată.

**Regulile de rambursare** a unei instrucțiuni de debitare directă și condițiile pe care trebuie să le îndeplinească plătitorul pentru a avea dreptul de a solicita rambursarea sumei aferente unei instrucțiuni de debitare directă.

## Regulamentul (UE) Nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului

**Regulamentul Nr. 260/2012** stabilește printre altele:

**Termenele maxime de implementare ale standardelor SEPA.** Astfel, 1 februarie 2014 a fost termenul stabilit pentru țările din zona euro, iar 31 octombrie 2016 pentru țările din zona non euro.

**Utilizarea standardului** pentru formatele mesajelor de plată ISO 20022 XML. Instituția de credit a plătitorului trebuie să garanteze că atunci când un plătitor care nu este consumator sau microintreprindere inițiază sau primește transferurile de credite individuale sau debitări directe individuale care sunt grupate pentru a fi transmise se utilizează formate de mesaje de tip XML.

**Eliminarea obligativității utilizării codului BIC** Instituția de credit a plătitorului nu mai solicită plătitorului să indice codul BIC al instituției creditoare.

**Utilizarea în exclusivitate a codurilor IBAN** pentru a identifica conturile părților implicate într-o operațiune de plată.



# SEPA în ROMÂNIA

În calitate de țară membră a Uniunii Europene, România face parte din zona geografică în care nu vor mai exista diferențe între plățile naționale și plățile transfrontaliere în EUR. Fiind țară în care moneda EUR nu a fost adoptată încă, termenul limită de adoptare a standardelor SEPA este **31 octombrie 2016**.

Urmând principiul de uniformizare și standardizare stabilit de către Uniunea Europeană, comunitatea bancară alături de Banca Națională Română și Casa de Compensare Automată TransFond au creat premisele necesare implementării standardelor SEPA și pentru plățile efectuate în moneda națională RON.

## SEPA Credit Transfer SCT (EUR și RON)

Schema SEPA Credit Transfer (SCT) este o schemă interbancară de plăți care definește un set comun de reguli și procese aplicabile operațiunilor de **transfer credit** (instrucțiuni de plată).

## SEPA Direct Debit SDD (RON)

Schema SEPA Direct Debit (SDD) este o schemă interbancară de plăți care definește un set comun de reguli și procese aplicabile operațiunilor de **debitare directă** (instrucțiuni de plată transmise prin intermediul beneficiarului).





# SEPA Credit Transfer – SCT (EUR și RON)

Principalele caracteristici SEPA sunt:

## Formatul XML


Instituția de credit a plătitorului trebuie să se asigure că plătitorul utilizează **formatul de mesaj XML** în cazul în care trimite o operațiune de plată în EUR către un beneficiar din zona SEPA. Sunt înlocuite astfel formatele de mesaje swift MT cu noile formate de mesaj XML.


 **Impact:** *modificarea* sistemelor interne în vederea acomodării generării fișierelor de plăți în format XML;

 **Avantaje:** *flexibilitatea* oferită de mesajele de tip XML (eXtensible Markup Language) care spre deosebire de formatul actual are o structură arborescentă permițând astfel plătitorului introducerea unui număr mai mare de informații.

## Regula "IBAN only"


Singurul identificator al contului beneficiar este **IBAN-ul**. Odată cu implementarea standardelor SEPA este eliminată obligativitatea plătitorului de a menționa codul BIC al instituției creditoare a beneficiarului, acesta fiind extras din IBAN.


 **Impact:** *eliminarea* obligativității cunoașterii codului BIC al băncii beneficiarului.

 **Avantaje:** *simplificarea* procesului de creare a plăților.

## End to End Reference Number

Reconcilierea plăților SEPA devine mult mai simplă prin introducerea unui câmp nou "**End to End Reference No.**". Informația menționată în acest câmp de către plătitor este transmisă pe tot parcursul procesării operațiunii de plată până la beneficiar.

 **Impact:** *gestionarea* în sistemele proprii a unei informații noi.

 **Avantaje:** *îmbunătățirea* procesului de reconciliere prin utilizarea unei referințe care însoțește plata pe tot parcursul procesării.



# SEPA Direct Debit- SDD (RON)

În Aprilie 2016 au fost implementate Schemele de debitare directă SEPA în RON Business to Business și CORE.

## Particularități SDD

- Implementare RUM (Registrul Unic al Mandatelor);
- Standardizarea formularelor de mandat de debitare directă la nivel interbancar (inițiere mandat, modificare mandat și revocare mandat);
- Fiecare mandat este identificat prin referință unică (Unique Mandate Reference - UMR);
- Fiecare client Beneficiar (Creditor) va fi identificat în spațiul european cu ajutorul unui cod unic (CID);
- Plătitorul va putea încheia mandate de debit direct, atât la banca sa (Debtor Mandate Flow - DMF), cât și la sediul beneficiarului (Creditor Mandate Flow - CMF);
- Schemele SEPA Direct Debit fac diferența între SDD CORE și SDD Business to Business;
- Implementarea mesajelor de tip R (Respingerile; Refuzurile; Returnările; Rambursările; Revocările; Solicitățile de anulare; Restituirile).

## Avantaje SDD

- Format standard al mandatului: uniformizarea informațiilor aferente mandatelor în relația interbancară;
- Gestionarea centralizată a tuturor mandatelor interbancare și notificarea permanentă a tuturor participanților despre modificarea stărilor unui mandat;
- Garantează transmiterea automată și sigură a informațiilor despre mandat tuturor participanților fără ca plătitorul să fie obligat să se prezinte și la creditor și la banca sa;
- Mandatele semnate la sediul beneficiarului devin active după validarea acestora de către banca debitorului.

# SEPA în BCR

BCR, membră a Erste Group este cel mai important grup financiar din România oferă o gamă completă de produse și servicii financiare prin intermediul unei rețele de 22 de centre de afaceri și 23 de birouri mobile dedicate companiilor și 508 de unități retail.

## SCT (RON și EUR)

BCR va pune la dispoziție servicii de înaltă calitate astfel încât orice modalitate ați alege pentru inițierea unei operațiuni de plată veți beneficia de toate avantajele aduse de implementarea standardelor SEPA.

## SDD (RON)

BCR este bancă participantă la ambele scheme de debitare directă (CORE și Business to Business) fiind prima instituție de credit care a înrolat un beneficiar în RUM și care a transmis prima instrucțiune de debitare directă în noul sistem.



# SCT în BCR

În calitate de Bancă nr. 1 din România pe piața tranzacțiilor bancare scopul BCR este de a vă susține în perioada de tranziție către SEPA. Fiecare modificare va fi analizată împreună având tot timpul în vedere avantajele aduse de SEPA.

## Suport hârtie

Începând cu 31 octombrie 2016, formularele utilizate pentru înțierea ordinelor de plată pe **suport hârtie** (atât RON cât și valută) vor fi îmbunătățite astfel încât câmpul End to End Reference no. să poată fi utilizat.

Aplicatia **PrintOp** (aplicație destinată societăților care vor să tipărească ordine de plată într-un format predefinit de bancă) va fi actualizată pentru a fi compatibilă cu cerințele SEPA.

## Electronic Banking

**Serviciul electronic banking** reprezintă un canal securizat de efectuare a plăților în RON și valută, domestice și transfrontaliere. Fie că utilizați soluția de Internet Banking online **e-BCR** fie că utilizați soluția de **Home Banking MultiCash** începând cu 31 octombrie 2016 veți putea beneficia de avantajele utilizării mesajelor de tip XML.



# SCT în BCR – Pașii următori

## Suport hârtie

Tranziția către noile formulare de inițiere a ordinelor de plată pe suport hârtie va fi efectuată gradual, utilizarea formularelor actuale (Non SEPA) fiind permisă o perioadă finită după expirarea termenului de 31 Octombrie 2016.

În consecință, pentru a facilita procesul de tranziție recomandarea BCR este de a epuiza stocul de formulare existent până la această dată astfel încât, începând cu 01 Noiembrie 2016, să folosiți noile formulare care vă vor fi puse la dispoziție în unitățile BCR.

În perioada ulterioară implementării standardelor SEPA vă vom sta la dispoziție pentru informații suplimentare și vom aprecia feedback-ul transmis.

## Electronic Banking

Generarea fișierelor în format XML și utilizarea acestora în aplicațiile de Electronic Banking va fi rezultatul efortului comun depus de către **BCR** împreună cu **utilizatorii aplicațiilor** e-BCR și MultiCash.

- ❶ Primul pas îl reprezintă transmiterea de către BCR a structurii de mesaj pain.001.001.03 agreată la nivel național pentru inițierea de instrucțiuni de plată (structura ce va fi publicată de asemenea pe site-ul Asociației Române a Băncilor);
- ❷ Analiza structurii de fișier și implementarea în sistemele de contabilitate proprii este următoarea etapă pe parcursul căreia BCR vă va oferi tot suportul necesar prin ghiduri de implementare, fișiere de test etc.
- ❸ Upgrade-ul aplicațiilor de Electronic Banking către SEPA este ultima etapă pe care o vom parcurge împreună înainte de data de implementare SEPA.



# SDD în BCR

## BCR Bancă Plătitoare

Unul dintre avantajele majore aduse de implementarea Schemelor de debitare directă SEPA RON este simplificarea fluxului de semnare a mandatelor de debitare directă. Astfel, o dată completat, semnat și transmis către bancă formularul de Mandat de debitare directă este dematerializat de către BCR și înregistrat în RUM.

## BCR Bancă Beneficiară

În calitate de Bancă Beneficiară, BCR, conform Angajamentului de debitare directă, vă pune la dispoziție rapoarte conținând atât mandatele de debitare directă intrabancare cât și interbancare conform informațiilor primite din RUM. Pentru transmiterea fișierelor de direct debit, BCR va pune la dispoziție aplicațiile securizate de Electronic Banking.

## Link-uri utile

### European Payment Council

<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>

### Asociația Română a Băncilor

<http://www.arb.ro/>

### ISO 20022

<http://www.iso20022.org/>

### Banca Națională Română

<http://www.bnr.ro/>

---

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.**  
Calea Victoriei nr15, sector 3, București -  
030023

[www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)

