

SEPA DD si REGISTRUL UNIC AL MANDATELOR

Alin Iordan – Senior Product Manager UniCredit Tiriac Bank
Eduard Stoleru – Project Manager SDD – RUM STFD-Transfond



Cuprins

- Contextul SEPA si implementarea standardelor la nivel national
- Particularitati SEPA Direct Debit
- Direct Debit interbancar in Romania
- Sistemul national de gestiune al mandatelor
- Elemente si Circuite mandate (Regulament 3 BNR vs. RUM)
- Implementare sistem



Contextul SEPA si implementarea standardelor la nivel national

- Crearea zonei unice de plati in Euro:

SEPA (Single Euro Payment Area)



- ✓ Implementarea zonei SEPA - extinderea procesului de integrare europeana si în domeniul platilor în Euro
 - ✓ Adoptarea unui singur set de instrumente de plata pentru platile în Euro
 - ✓ Implementarea unor infrastructuri de procesare eficiente
 - ✓ Adoptarea unor standarde tehnice si practici comerciale comune
- In cadrul zonei unice de plati in Euro, EPC (European Payment Council) a elaborat Schemele SEPA Direct Debit CORE si B2B
 - Obiectivul schemelor a fost crearea primului instrument de plata SEPA pentru efectuarea de colectari si plati prin Direct Debit in spatiul european.
 - Schemele definesc seturi de reguli, instructiuni si standarde pentru executarea tranzactiilor de DD in spatiul SEPA
 - Schemele SEPA Direct Debit vor inlocui treptat schemele nationale de Direct Debit in Euro, impunand astfel un singur standard pentru Direct Debit la nivel European.

✓ **R.U.M.**



Contextul SEPA si implementarea standardelor la nivel national

➤ **Conform reglementarii EU 260/2012:**

- ✓ incepand din 2014 tarile din zona Euro (moneda nationala Euro) trebuie sa adopte schemele SDD pentru tranzactiile DD
- ✓ incepand din 2016 tarile membre EU cu alte monede decat EUR trebuie sa adopte schemele SDD pentru tranzactiile DD

➤ **La nivel national comunitatea bancara decide adoptarea schemelor SEPA si pentru LEI:**

- ✓ Adoptarea schemelor SEPA DD pentru DD inter-bancar (termen: octombrie 2014)
- ✓ Migrarea clientilor existenti la aceste standarde
- ✓ Imbunatatirea produsului DD interbancar si optimizarea fluxurilor legate de mandat
- ✓ Cresterea gradului de utilizare al Debitarii Directe



Particularitati SEPA Direct Debit

➤ **Mandatul de Debitare Directa si referinta unica**

- ✓ Autorizarea data Beneficiarului (Creditorul) sa emită cereri de SDD si autorizarea data Bancii Platitoare sa proceseze astfel de cereri
- ✓ Fiecare mandat trebuie sa aiba o referinta unica (Unique Mandate Reference)
- ✓ UMR este obligatoriu, se alocă pentru fiecare mandat SEPA Direct Debit si este in gestiunea Beneficiarului

➤ **Identificatorul clientului Beneficiar (Creditor Identifier)**

- ✓ Fiecare client Beneficiar (Creditor) va fi identificat in spatiul european cu ajutorul unui cod
- ✓ Creditor ID si UMR ofera unicitate mandatului si permit Bancii Platitorului sa verifice fiecare instructiune SDD, sa o proceseze sau sa o refuze
- ✓ Codul Identificator al Beneficiarului va fi alocat la nivel national respectand algoritmul confirmat la EPC

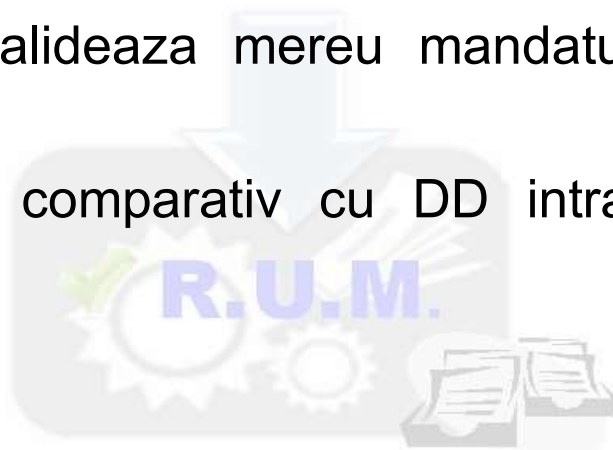
➤ **Obligativitatea validarii mandatului**

- ✓ Bancile Platitoare sunt obligate sa verifice datele din mandat la fiecare SDD primit pentru schema B2B si optional pentru schema CORE



Direct Debit interbancar in Romania

- Reglementat prin Regulamentul BNR 3/2005 si OUG 113/2009
- Fiecare banca utilizeaza propriul standard de mandat
- Mandatul contine datele Platitorului si ale Beneficiarului (Nume, IBAN, CNP/CUI)
- Nu se poate asocia unicitate in relatia Mandat - punct de consum/ contract/ cod client; aceste date nu se pot valida (mandat vs. instructiune)
- Efort Platitor: depunerea mandatului doar la banca platitoare si notificarea scrisa a platitorului
- Banca platitoare valideaza mereu mandatul cu cererea de DD primita
- Utilizare restransa comparativ cu DD intrabancar dar si restul produselor de plati



Sistemul national de gestiune al mandatelor

➤ Obiectivele Sistemului

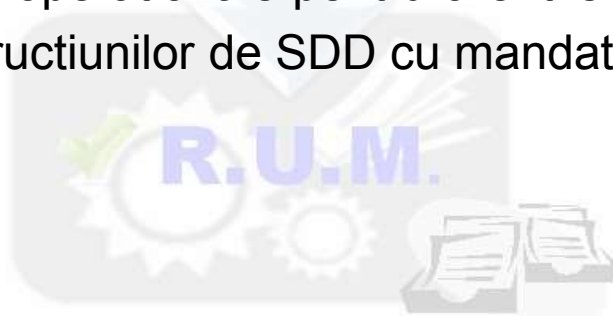
➤ Structura Sistemului

➤ Caracteristici si functionalitati componente



Obiectivele Sistemului

- Facilitarea implementării standardelor SEPA pentru toți participanții la sistemul de DD interbancar
- Crearea și utilizarea unui format unic, standardizat al mandatului în relația interbancară
- Centralizarea datelor despre Beneficiarii (furnizorii) și Bancile care sunt participanți la sistemul de DD interbancar
- Să asigure transmiterea automată, printr-un sistem modern și sigur a datelor de mandat, celuilalt participant (fără ca platitorul să fie obligat să se prezinte și la creditor și la banca sa)
- Crearea unui sistem pentru evidența/ gestiune centralizată a tuturor mandatelor interbancare în spațiul național
- Facilitarea creării de mandate cu UMR unic pentru furnizorii (creditori) care nu pot asigura unicitatea la nivel național dar și pentru bancile care intermediază emiterea mandatului platitorilor și creditorilor
- Optimizarea fluxurilor operationale pentru clienți și bănci
- Validarea tuturor instrucțiunilor de SDD cu mandatele corespunzătoare



Structura Sistemului de gestiune al mandatelor

➤ **Mandatul SDD**

- ✓ Format unic creat dupa standardul SEPA

➤ **Registru Unic al Mandatelor – RUM**

➤ **AM: aplicatie de suport pentru generarea mandatelor cu UMR**

➤ **Interfata cu RUM – SENT**

- ✓ Validarea instructiunilor DD trimise prin SENT cu informatia din RUM



Caracteristici si functionalitati componente

Registrul unic al mandatelor (RUM)

- Înregistrarea și gestionarea informațiilor despre creditorul
 - ✓ Se realizeaza prin intermediul unei singure banci (banca declarantă, desemnată de creditor)
 - ✓ Gestionarea informațiilor aferente creditorilor înrolați (inclusiv sincronizarea cu AM a listei de creditor înrolați)
- Receptionarea mandatelor de SDD și a imaginilor mandatelor
- Validarea si inregistrarea mandatelor care respectă cerințele legate de format și conținut
- Transmiterea mandatelor către banca destinatară pentru validare sau notificare, după caz
- Stocarea informațiilor referitoare la un mandat de SDD schimbat între bănci.
- Menținerea unui istoric al utilizării mandatului pentru SDD validate (data inscrierii, datele de utilizare/ validare/ invalidare, tranzactii validate cu mandatul)
- Consultarea datelor de mandat de către utilizatorii autorizați



Caracteristici si functionalitati componente

Functii aplicatie de suport pentru generarea mandatelor cu UMR (AM):

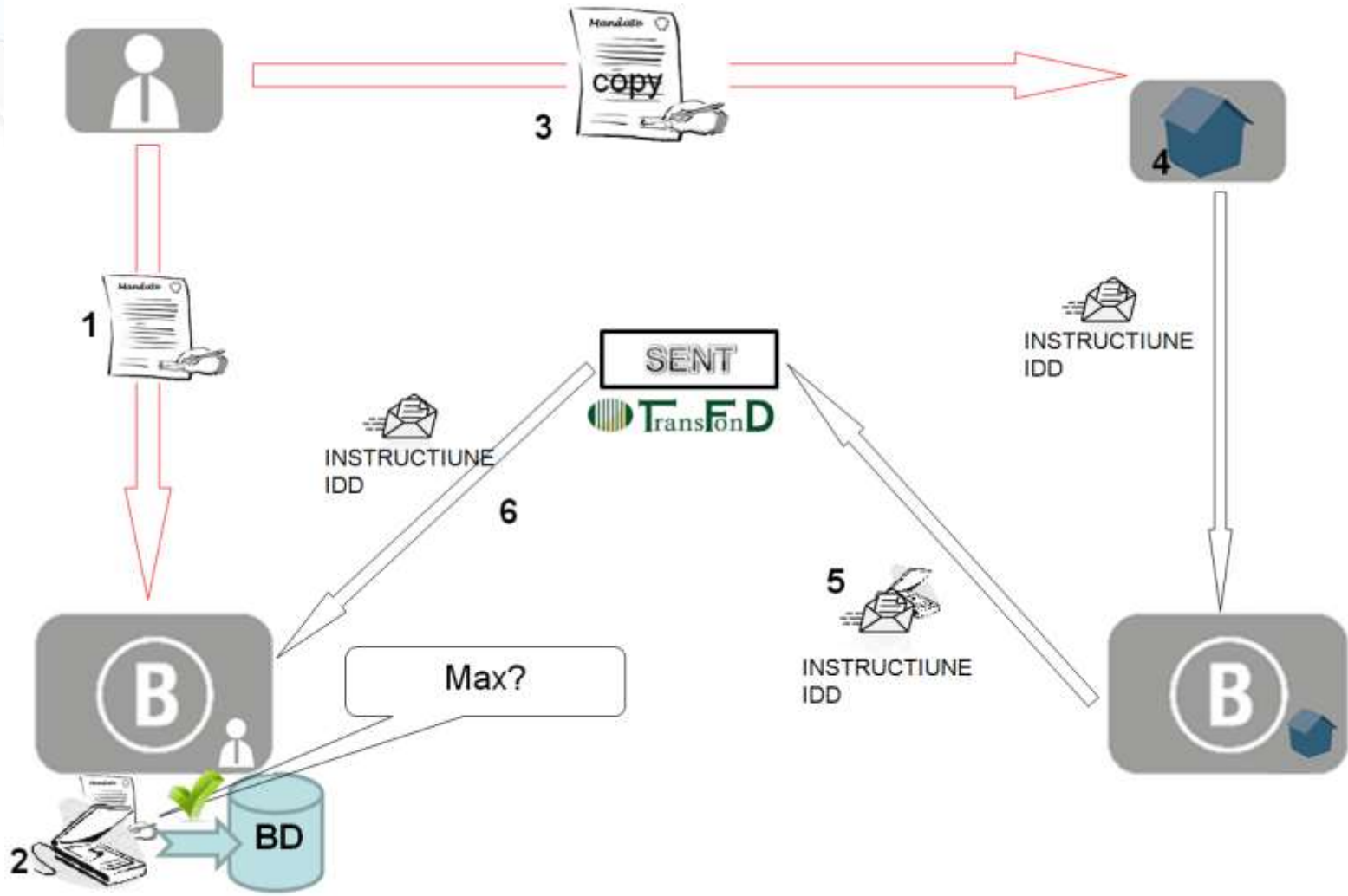
- Conectarea si accesul creditorilor și băncilor, acces online, web based
- Generarea și rezervarea de UMR sau de plaje de UMR pentru fiecare din creditorii activi din RUM, la cererea creditorilor si a bancilor
- Generarea de formulare de mandate in format pdf, precompletate cu datele furnizate de solicitant.
- Rapoarte privind mandatele/ UMR generate/rezervate



Elementele mandatului (Reg. 3 BNR vs. SEPA)

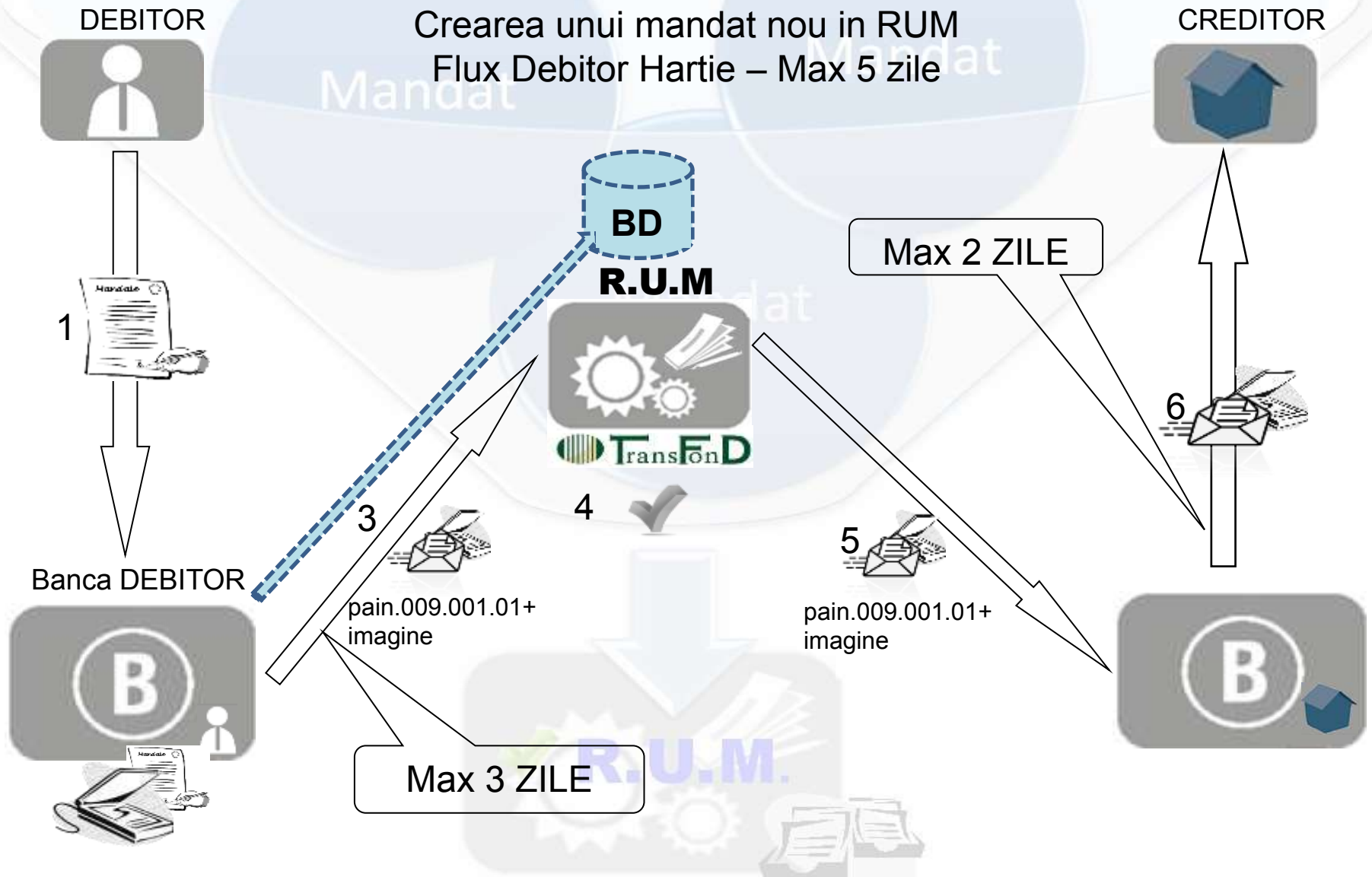
Conform Regulamentului 3	Conform SEPA si cerinte RUM
➤ Identificare ca mandat de DD ➤ Nume si IBAN Platitor ➤ Banca Platitor prin denumire si BIC ➤ Nume si IBAN Beneficiar (Creditor) ➤ Banca Beneficiar prin denumire si BIC ➤ Semnatura Platitor	➤ UMR – referinta unica mandat ➤ tipul platii prin mandat singulara sau recurenta ➤ numele si adresa Platitor (cod postal, tara) ➤ contul IBAN Platitor ➤ codul BIC al Bancii Platitorului ➤ Creditor ID ➤ numele si adresa Beneficiarului (codul postal, tara) ➤ data primei si ultimei colectari ➤ semnaturile Clientului Platitor si Beneficiarului ➤ data semnarii ➤ data si locul semnarii MDD + COD IDENTIFICARE Platitor la Creditor (cod abonat, nr tel, polita, CNP, etc) + suma MAXIMA (obligatoriu PF) sau suma FIXA

Circuite mandate (Reg. 3 BNR vs. RUM)



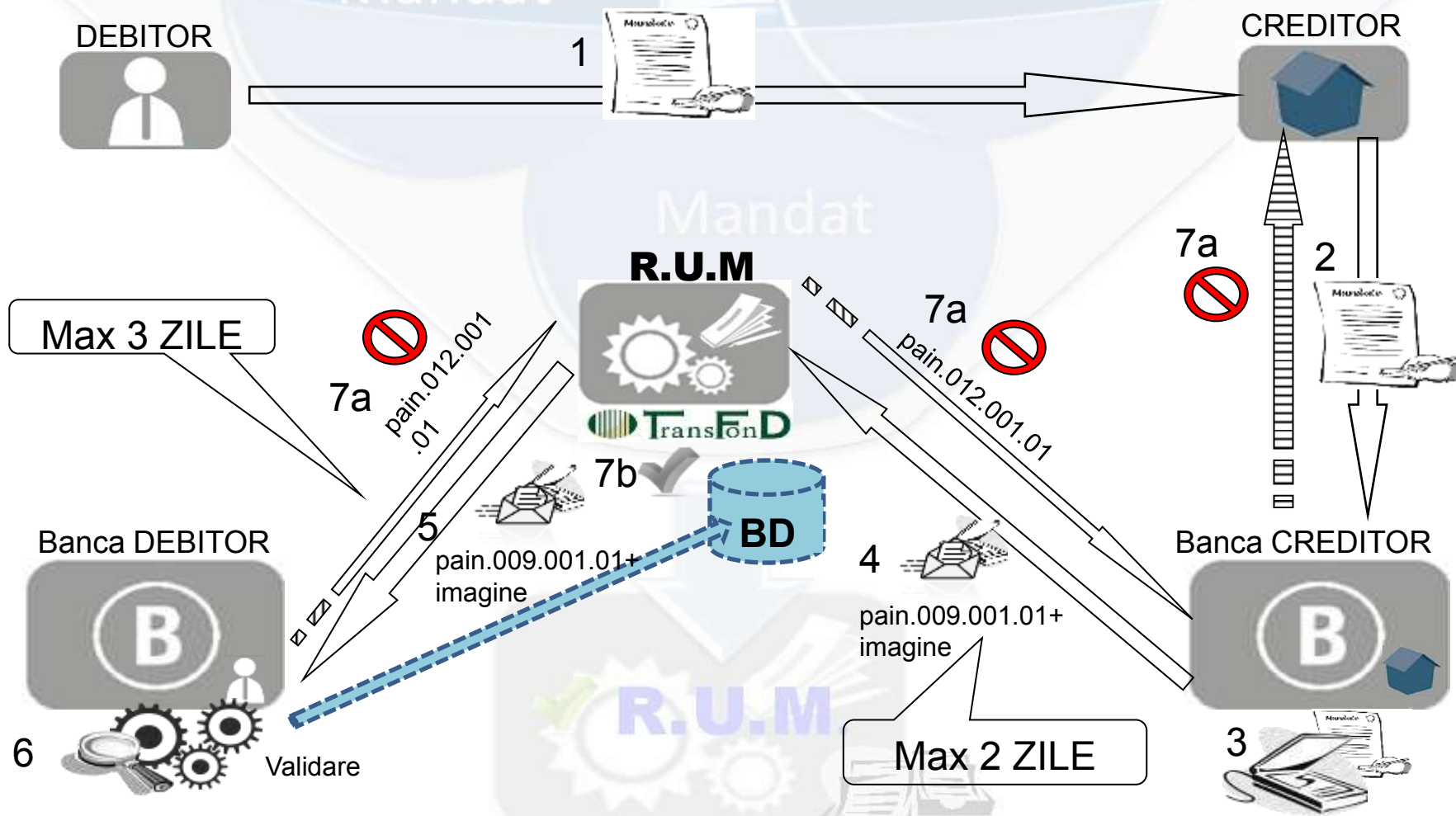
Circuite mandate (Reg. 3 BNR vs. RUM)

Crearea unui mandat nou in RUM
Flux Debitor Hartie – Max 5 zile



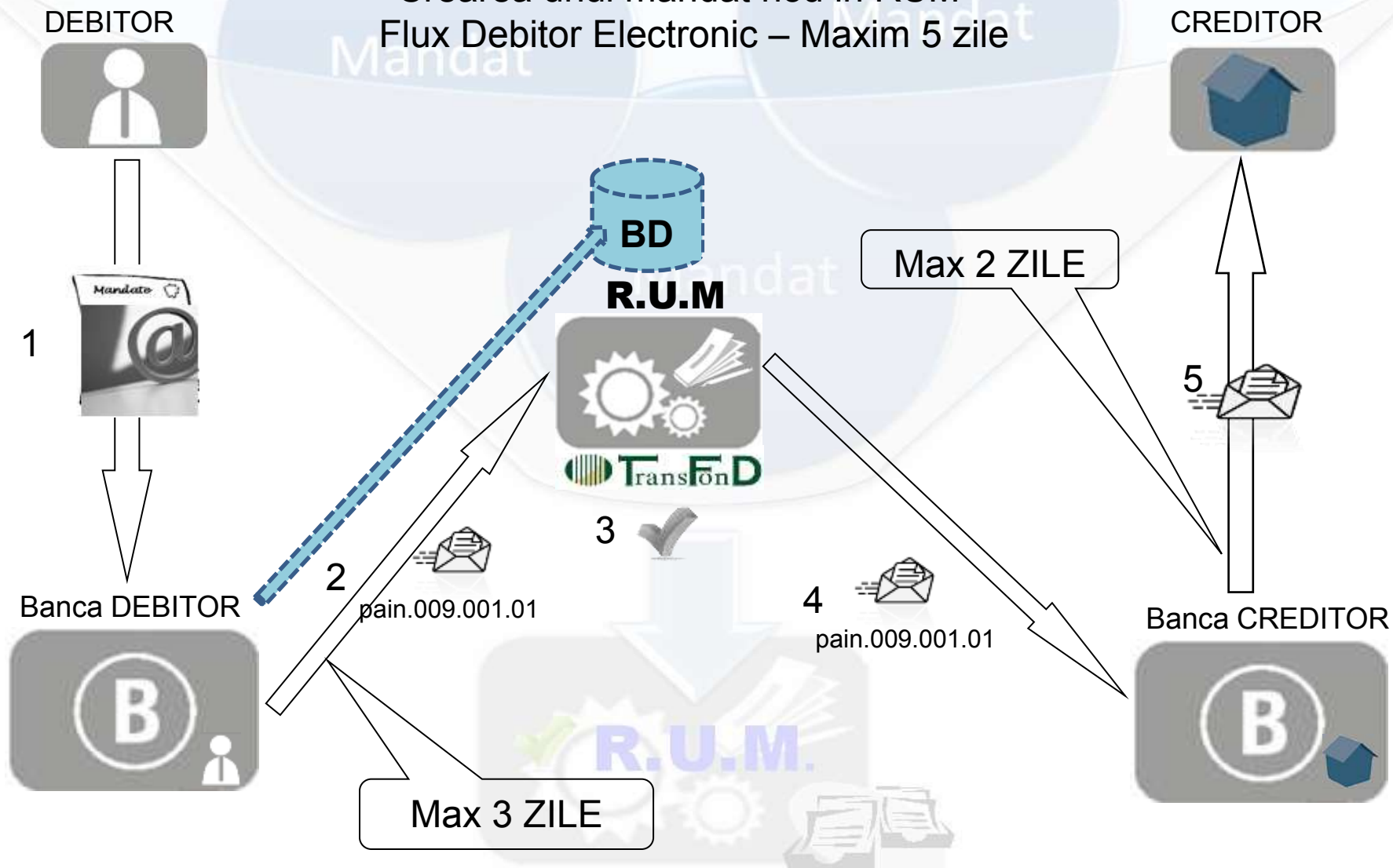
Circuite mandate (Reg. 3 BNR vs. RUM)

Crearea unui mandat nou in RUM – Flux Creditor Hartie –
Maxim 5 zile



Circuite mandate (Reg. 3 BNR vs. RUM)

Crearea unui mandat nou in RUM –
Flux Debitor Electronic – Maxim 5 zile



Beneficii si Avantaje

- Flexibilitate – posibilitatea emiterii mandatului de catre debitor fie la banca sa fie la creditor
- Garanteaza transmiterea automata si sigura a informatiilor despre mandat tuturor participantilor fara ca platitorul să fie obligat să se prezinte si la creditor si la banca sa
- Asigura preîntâmpinarea riscurilor de fraudă/abuz mandatul transmis prin creditor si banca acestuia fiind verificat de banca debitorului inainte de a produce efecte.
- Asigura bancilor platitoare posibilitatea de a emite un mandat interbancar prin aplicatiile de tip Internet banking
- Format unic, standardizat al mandatului în relația interbancara
- Gestiune centralizata a tuturor mandatelor interbancare si notificarea permentă a tuturor participantilor la modificarea starilor unui mandat
- Oferă furnizorilor posibilitatea de a aloca UMR din sistemul propriu sau de a aloca un UMR unic, folosind AM (eliminarea duplicatelor)
- Asigurarea unicitatii relatiei Mandat- punct de consum/ contract/ cod client etc prin validarea debitor ID (mandat vs. instructiune)
- Folosind informatia stocata pentru validare se reducea numarul de cazuri/ solicitari de rambursare

Implementare Sistem

➤ Creditori

- ✓ Validarea instructiunilor de plata cu mandatele existente
- ✓ Informatii si notificari stare mandate
- ✓ Sablon de mandat tiparibil din AM

➤ Banci

- ✓ Infrastructura dedicata gestionarii mandatelor
- ✓ Disponibilitate echivalenta SEP
- ✓ Registru securizat, jurnalizat si auditat
- ✓ Validari automate similar ID
- ✓ Rapoarte si trasabilitate mandate



Funcții pentru Creditori

- Validare la înrolare creditor (existența Creditor și algoritmul Creditor ID)
- Menține unicat și consistența UMR la nivelul Creditorului
- Tipărire șablon mandat precompletat prin AM
- Prin banca declarantă se obțin:
 - ✓ Informații și notificări referitoare la starea mandatelor
 - ✓ Rapoarte mandate utilizate
- Prin toate băncile se introduc instrucțiunile de plată validate automat de Registrul Unic al Mandatelor
 - ✓ Validări tehnice
 - ✓ Validări funcționale



Funcții pentru Banci

- Interfata de transmisie securizată a mandatelor
- Gestiune participanți
 - ✓ Gestiunea creditorilor
 - ✓ Gestiunea utilizatorilor autorizați
- Notificări real time, status mandate
 - ✓ Acceptarea / rejectarea mandatului în/de către RUM
 - ✓ Schimbarea de status a mandatului
- Raport de sfârșit de zi
 - ✓ Mandate nou înregistrate (activat în ziua curentă sau în așteptare), reziliate, expirate, modificate, blocate
- Raport la cerere (generare de rapoarte privind mandatele după anumite criterii)
 - ✓ Cu date despre fiecare mandat
 - ✓ Grupare după criterii flexibile
 - ✓ În format pdf și csv



Interfata transmisie mandate

Client manual

Client Java cu interfață utilizator. Funcționalități:

- Încărcare manuală pachete zip cu mandate electronice (XML + imagine TIFF), cu validare de format, metadata imagine și semnătură electronică
- Recepționare și descărcare manuală confirmare primire mandate încărcate
- Recepționare și descărcare manuală mandate noi înscrise în numele clienților debitori
- Ecran de monitorizare stare transmisii și recepții automate (STP)

Client automat (STP)

Client Java programabil prin *fișier de configurare*.

Monitorizează structura de directoare definită în client.

Funcționalități:

- Încărcare automată mandate electronice din sistemul de fișiere, cu validare format și metadata asociate TIFF
- Descărcare automată a confirmărilor de recepție mandate transmise și a mandatelor noi emise în numele clienților debitori

Beneficii implementare la Creditori

- Optimizarea gestiunii mandatelor pentru Creditori
- Solutie informatica disponibila Creditorilor in punctele de lucru
- Evitarea disputelor cu platitorii
- Unicitatea relației Mandat - punct de consum/ contract/ cod client etc prin validarea debtor ID (mandat vs. instructiune)



Beneficii implementare la Banci

- Implementare centralizata
- Securitate informatiei
- Eficientizare costuri banci:
 - ✓ Normarea si scurtarea circuitelor operationale
 - ✓ Validare implicita/refuz explicit
 - ✓ Reutilizare echipamente si comunicatii interne SEP
- Preluarea gestiunii mandatelor interbancare din sistemele bancilor



Intrebari si raspunsuri



Alin Iordan – Senior Product Manager UniCredit Tiriac Bank

alin.iordan@unicredit.ro

Eduard Stoleru – Project Manager SDD – RUM STFD-Transfond

estoleru@transfond.ro

