



## PROIECTUL SEPA SI SCHEMELE DE PLATI SEPA PENTRU TRANSFER CREDIT SI DEBITARE DIRECTA

**Obiective** - prezentarea generala a proiectului SEPA si stadiul implementarii lui in Romania precum si prezentarea detaliata a schemelor de plati SEPA Credit Transfer, SEPA Direct Debit

**Grup tinta** - directori si personal din departamentele de plati si operatiuni din cadrul institutiilor de credit.

### Continut

#### **Modulul A. SEPA - Obiective, componente si implicatii**

1. Obiective si termene
2. Componente SEPA
  - SEPA Credit Transfer
  - SEPA Direct Debit
  - SEPA Cards Framework
  - SEPA CSM / PE-ACH Framework
  - SECA (Single Euro Cash Area)
  - AOS (Additional Optional Services)
3. Standarde - IBAN, BIC, UNIFI (ISO 20022) XML
4. Cadrul legal SEPA
5. Organizare la nivel european - Consiliul European al Platilor
6. Organizare la nivel national
7. Implicatii asupra bancilor si sistemelor de plati din Romania
8. Documentatia si procesul de aderare
9. Planul de implementare si migrare la SEPA

#### **Modulul B. Schema SEPA Credit Transfer - SCT**

- 1 Reglementari privind transferurile credit
  - Schema de transfer credit v. 4.0 aprobata
  - Ghidul de aplicare al schemei de transfer credit v. 4.0 aprobat
  - Ghidul de aderare la Schema de transfer credit
- 2 Componente ale schemei
  - Contextul comercial pentru participant
  - Beneficiile schemei
  - Perioada maxima de executare a platii
  - Moneda
  - Receptia mesajelor de plata
  - Servicii optionale aditionale
- 3 Participanti
- 4 Fluxul transferurilor SEPA
- 5 Cerinte privind seturile de date si atribute
- 6 Obligatii ale bancilor
- 7 Mesajele de plata SCT
  - Continutul mesajelor
  - Setul de date interbancare
  - Mesaje de returnare

- Mesaje de refuz
- Recomandari privind mesajele client-banca
- Mesaje de refuz banca-client

### **Modulul C. Schema SEPA Direct Debit - SDD**

- 1 Reglementari privind debitarea directa
  - Schema de debitare directa v.3.2 aprobata
  - Ghidul de implementare v.3.2 aprobat
- 2 Concept si obiective ale schemei de debitare directa
- 3 Beneficiile schemei
- 4 Participanti
- 5 Reguli de business si operationale
- 6 Mandatul de debitare directa
- 7 Drepturi si obligatii ale participantilor la schema
- 8 Reguli interne de management al schemei
- 9 Instructiunile de debitare directa banca-banca si client-banca
  - Continutul mesajelor
  - Setul de caractere
  - Mesajele de retur si de refuz
  - Recomandari privind mesajele client-banca
- 10 Prezentare Schema de debitare directa B2B (*business-to-business*)
  - Principiul platilor B2B
  - Beneficiile schemei
  - Servicii optionale aditionale
  - Diferente fata de schema clasica
- 11 Implementarea Schemei de debitare directa in Romania
  - Armonizari legislative
  - Informarea clientilor
  - Promovarea produselor

**Perioada** - 4-5 octombrie, orele 9 -17

#### **Taxa**

	Institutiile care au platit integral contributia anuala la IBR	Institutiile care nu au platit contributia, alte institutii sau persoane fizice
1 – 2 persoane	675	900
3 – 6 persoane	642	855
7 persoane	608	810

**Persoane fizice** - 900 lei, la care se aplica o **reducere de 10%**, in conditiile achitarii cu 15 zile inainte de inceperea programului. Tariful include si servicii de catering.

**Plata** se va face in contul Institutului Bancar Roman RO07 BRMA 0700 0708 9470 0000 deschis la Banca Romaneasca - SMB (pe ordinul de plata va rugam sa specificati numele cursantilor).

**Lector Modul A - Rodica Tuchila**, consilier principal la Asociatia Romana a Bancilor, este absolventa a Facultatii de Automatica a Institutului Politehnic Bucuresti si are o experienta de 20 ani in implementarea de proiecte informatice destinate sectorului bancar. In cadrul ARB, s-a implicat in derularea proiectelor realizate la nivelul sistemului bancar romanesc: implementarea noului acord de capital Basel II, intrarea in functiune a SIRBNR - noul sistem de raportari al institutiilor de credit catre BNR, proiectul privind procesarea automata a instrumentelor de plata de debit in Sistemul Electronic de Plati, realizarea sistemului de raportari on-line catre Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor,

implementarea Zonei Unice de Plati in Euro - SEPA. Coordoneaza activitatea comisiilor tehnice ale ARB pentru securitate IT&C, SWIFT, carduri, Basel II si SEPA. Din anul 2007 este presedinte al Grupului de Utilizatori SWIFT din Romania si director de proiect SEPA.

**Lector Modul B si C - Constantin Rotaru** este consilier principal la Asociatia Romana a Bancilor si conferentiar la Universitatea Ecologica Bucuresti. Are o experienta de peste 20 ani in sistemul bancar romanesc in calitate de: economist, sef departament, director adjunct, director contabilitate, director operatiuni *back-office*, economist sef. In cadrul ARB, coordoneaza activitatea Comisiilor tehnice ale ARB pentru plati si decontari, fiscalitate, contabilitate, este coordonatorul grupului de lucru pentru scheme de plati din cadrul Comisiei SEPA si este membru in Grupul de lucru pentru scheme de plati SEPA al Consiliului European al Platilor. Este doctor in economie, cu lucrarea "Sistemul bancar romanesc in contextul integrarii Romaniei in Uniunea Europeana", la Institutul National de Cercetari Economice al Academiei de Studii Economice.

**Informatii - Dorina Pana** [dorina.pana@ibr-rbi.ro](mailto:dorina.pana@ibr-rbi.ro)

0748-886.806

021-327.48.93