

COMUNICAT DE PRESĂ

București, 19 februarie 2024

**UniCredit Bank oferă clienților săi**  
**“Serviciul Afișare Nume Beneficiar” prin TRANSFOND**

UniCredit Bank oferă clienților o nouă facilitate de verificare a identității beneficiarului real al plății prin Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB), prin TRANSFOND, care pune la dispoziție acest serviciu. Funcționalitatea este imediată, la momentul inițierii unei plăți printr-unul dintre canalele electronice ale UniCredit Bank (Mobile/Online Banking sau Business Net) și este oferită gratuit clienților.

“Serviciul Afișare Nume Beneficiar are ca obiectiv prevenirea fraudelor în rândul clienților care efectuează plăți electronice și reducerea tranzacțiilor eronate generate de introducerea greșită a beneficiarului, a contului IBAN. Baza de date SANB, administrată de TRANSFOND, este creată pe baza informațiilor transmise de către prestatorii de servicii de plată din România, care au aderat deja la acest sistem.” a explicat Cengiz Arslan, Vicepreședinte și COO la UniCredit Bank.

“Astfel de fraude pot afecta încrederea publicului în sistemul bancar și în general în plățile fără numerar interbancare. Verificarea detaliilor bancare ale beneficiarului reprezintă, în același timp, o verigă importantă în dezvoltarea unor noi componente ale ecosistemului de plăți din România, în condiții de deplină securitate informațională. Adresăm tuturor băncilor invitația de a participa la acest sistem (SANB) și de a colabora pentru creșterea siguranței în tranzacțiile interbancare.” a declarat Răzvan Faer, Șef Departament Dezvoltare TRANSFOND.

Practic, SANB asigură furnizarea și afișarea automată în ordinul de plată electronică a prenumelui și inițialei numelui beneficiarului plății, în momentul introducerii de către plătitor a contului IBAN al beneficiarului, pentru plățile către beneficiari persoane fizice. În cazul unei plăți către o persoană juridică se va afișa plătitorului, pentru validare, o parte din denumirea firmei. Serviciul Afișare Nume Beneficiar este disponibil 24/7 în rândul băncilor participante la SANB.

Serviciul Afișare Nume Beneficiar este administrat de **Asociația Română a Băncilor**, ca serviciu adițional opțional la Schemele de transfer credit SEPA RON, în baza Convenției privind Schemele naționale de plăți și a mandatului dat de Banca Națională a României.

Este important de menționat că nu toate băncile din România oferă această facilitate în prezent, ceea ce înseamnă că, în cazul unei plăți către un cont deschis la o instituție bancară care încă nu a aderat la acest serviciu, nu se va afișa numele beneficiarului.

.....

**Despre TRANSFOND**

TRANSFOND este administratorul și operatorul Casei de Compensare Automată a plăților comerciale interbancare de retail. Compania își propune să fie principalul partener al comunității financiar-bancare din România în domeniul plăților (atât în moneda locală cât și în euro, național și transfrontalier), al serviciilor adiacente sau complementare plăților interbancare, exploatând la maximum infrastructura și know-how-ul de care dispune.

Accionarul principal al TRANSFOND este Banca Națională a României, iar cealaltă parte a acționariatului este reprezentată de 18 bănci comerciale active în piața românească.

TRANSFOND a dezvoltat o serie de soluții complexe și de succes, în beneficiul sectorului financiar autohton, dar și al societăților comerciale și al consumatorilor finali de servicii financiare: Plăți Instant, serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB), AliasPay, e-Factur@ și e-Arhiv@. Pentru mai multe informații: [www.transfond.ro](http://www.transfond.ro), [www.platiinstant.ro](http://www.platiinstant.ro), [www.aliaspay.ro](http://www.aliaspay.ro), [www.facturielectronice.ro](http://www.facturielectronice.ro).

**Despre UniCredit Bank**

UniCredit Bank este parte a Grupului UniCredit, o Bancă Comercială Pan Europeană cu o ofertă unică de servicii în Italia, Germania, Europa Centrală și de Est. În România, UniCredit Bank este una dintre principalele instituții financiare, oferind servicii și produse de înaltă calitate pentru toate categoriile de clienți. UniCredit Bank își propune să mențină permanent clientul în centrul activităților sale, să fie un partener cu care se lucrează ușor și să fie o parte activă a comunităților în care își desfășoară activitatea. Grupul răspunde unei game variate de nevoi a clienților săi printr-o rețea de parteneri specializați: UniCredit Leasing Corporation, UniCredit Consumer Financing, UniCredit Services, UniCredit Insurance Broker.

**Pentru mai multe informații vă rugăm să contactați:**

UniCredit Bank, Departamentul Identitate și Comunicare

Anca Hașegan, [anca.hasegan@unicredit.ro](mailto:anca.hasegan@unicredit.ro),

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