TRANSFOND



RAPORT ANUAL

2022

Timpul este esențial.

CUPRINS



RAPORT ANUAL 2022

TRANSFOND

01 MESAJUL DIRECTORULUI GENERAL

02 PERSPECTIVA STRATEGICĂ A SOCIETĂȚII

03 ORGANIZARE ȘI GUVERNANȚĂ

04 SITUAȚII FINANCIARE

05 RISC, SECURITATE, CONTINUITATE OPERAȚIONALĂ ȘI CALITATE

06 ACTIVITATEA COMPANIEI

07 SECȚIUNEA STATISTICĂ

08 CONTACT



ABREVIERI

RAPORT ANUAL 2022

AliasPay	Serviciul de inițiere a plății utilizând numărul de mobil al destinatarului în locul IBAN-ului
e-Arhiv@	Serviciul de Arhivare a Documentelor în Formă Electronică oferit de TRANSFOND
e-Factur@	Serviciul de Facturare Electronică oferit de TRANSFOND
RO e-Factura	Sistemul național privind factura electronică
ReGIS	”Real Time Electronic Gross Interbank Settlement” - Sistemul electronic cu decontare pe bază brută în timp real a plăţilor în lei de mare valoare sau urgente, oferit de BNR
SaFIR	”Settlement and Financial Instruments Registration” - Sistemul de depozitare şi decontare a titlurilor de stat, oferit de BNR
SCT	SEPA Credit Transfer/ Transfer Credit în format SEPA
SCTInst	SEPA Instant Credit Transfer/ Transfer Credit Instant în format SEPA
SDD	SEPA Direct Debit/ Debit Direct în format SEPA
SENT	”Sistemul Electronic de decontare pe bază Netă al TRANSFOND” - Casa de Compensare Automată (sistemul electronic de procesare a plăţilor de mică valoare, sub 50.000 lei), oferit de TRANSFOND
SEP	Sistemul Electronic de Plăţi
SEPA	Zona Unică de Plăți în monedă Euro (Single Euro Payment Area)
TRANSFOND	Societatea de Transfer de Fonduri şi Decontări – TRANSFOND S.A.



01

MESAJUL DIRECTORULUI GENERAL

MESAJUL DIRECTORULUI GENERAL

Activitatea TRANSFOND, ca parte importantă a funcționării sistemului bancar autohton, urmărește în permanență menținerea celor mai înalte niveluri de calitate în operarea infrastructurii de plăţi interbancare, precum și a adaptării acesteia la standardele europene de funcţionare.

Pe parcursul anului 2022, Casa de Compensare SENT a înregistrat o evoluție pozitivă a volumelor de plăți procesate, pe fondul intensificării utilizării serviciilor digitale în general, inclusiv a mijloacelor de plată electronice. Activitatea companiei s-a desfășurat în condiții de performanță ridicată şi securitate maximă a serviciilor furnizate, în același timp cu asigurarea eficienței economice şi a profitabilității.

Ca element de noutate și diversificare, în 2022 TRANSFOND a lansat, în colaborare cu Asociația Română a Băncilor un nou serviciu - SANB (Serviciul Afișare Nume Beneficiar), prin care băncile din România oferă clienților o nouă facilitate de verificare a identității beneficiarului real al plății, cu scopul prevenirii fraudelor în rândul clienților care efectuează plăți electronice și reducerea tranzacțiilor eronate generate de introducerea greșită a contului IBAN al beneficiarului.

De asemenea, în anul 2022, la capitolul performanțe, serviciul Plăți Instant a crescut de peste 4 ori din punct de vedere al volumelor față de anul 2021, ceea ce demonstrează atât atractivitatea serviciului pentru consumatorii finali, eficiența acestuia, ușurința în utilizare, cât și maturizarea pieței locale de servicii de plăți, care evoluează conform tendințelor pentru plățile de retail înregistrate la nivel european și global. La finalul anului 2022 serviciul acoperea aproximativ 65% din totalul pieței bancare, procent măsurat din punct de vedere al activelor, cu perspectiva de a se extinde în 2023 la 80% din aceasta.

În același timp, TRANSFOND își propune să ofere pieței, începând cu anul 2023, serviciul RoPay - un model de inițiere de plată electronică fiabil, atractiv, la cele mai înalte standarde în domeniu, în condiții de preț redus. Acest nou serviciu de inițiere a plăților cu mobilul, utilizabil în diverse situații de plată (între care P2M - plata la comerciant, P2ECommerce - plata în comerțul online) va fi bazat pe plăți interbancare în timp real cont-la-cont (A2A – account to account), cu decontare instantanee în contul bancar al beneficiarului și va folosi un standard de QR code adoptat de către comunitatea bancară și compatibil cu standardul european de referință. Prin RoPay se pot iniția plăți instant atât între conturi aflate la bănci diferite, cât şi între conturi aflate la aceeași bancă.

Proiectul RoPay este derulat împreună cu Asociația Română a Băncilor și cu băncile comerciale, fiind perceput ca alternativă la plata cu numerar și complementar la plata cu cardul, elemente ce definesc viziunea băncilor privind dezvoltarea plăților de retail pentru următorii ani în România.

TRANSFOND va rămâne și în viitor un partener de încredere al comunității financiare și împreună cu băncile vom dezvolta infrastructura de plăți și operațiuni electronice, pentru a urmări în permanență cele mai noi tendințe și standarde în domeniu, în beneficiul tuturor participanților la economia românească – consumatori finali, instituții financiare, companii și autorități.

Sabin Carantină
Director General

TRANSFOND



02

PERSPECTIVA STRATEGICĂ A SOCIETĂȚII

RAPORT ANUAL 2022



02

VIZIUNE

TRANSFOND își propune să fie principalul partener al comunității financiar- bancare din România în domeniul plăților, al serviciilor adiționale sau complementare plăților interbancare de retail, exploatând la maxim infrastructura și know-how-ul de care dispune.

MISIUNE

În concordanță cu cerințele Regulamentului BNR nr. 3/2018 privind monitorizarea infrastructurilor pieței financiare și a instrumentelor de plată, cu modificările și completările ulterioare, misiunea TRANSFOND constă în:

- asigurarea siguranței și eficienței Casei de Compensare Automată a plăților interbancare de retail;
- sprijinirea stabilității financiare în sens larg, în interesul public general, inclusiv cu luarea în considerare a necesităților tuturor părților implicate și relevante pentru Casa de Compensare Automată (Banca Națională a României, participanți direcți și indirecți, utilizatori finali ai serviciilor de plăți de retail);
- participarea la dezvoltarea pieței locale a plăților de retail în ansamblul său.

VALORI

Integritate, respect şi egalitate de şanse

În tot ce facem, acţionăm cu integritate şi corectitudine, prin respectarea prevederilor legale în vigoare, precum şi a politicii anticorupţie a companiei, arătând respect membrilor echipei, clienţilor, partenerilor şi furnizorilor. Egalitatea de şanse reprezintă o valoare fundamentală promovată de TRANSFOND, prin aplicarea unei politici specifice, care încurajează luarea în considerare a angajaţilor şi partenerilor, indiferent de gen, vârstă, origine etnică, religie, dizabilităţi, opţiune politică sau origine socială, promovând tratamentul egal al acestora.

Orientare către clienţi

Ne dedicăm resursele înţelegerii şi satisfacerii nevoilor clienţilor. Suntem responsabili faţă de clienţii noştri, ca şi faţă de mediul în care ne desfăşurăm activitatea.

Munca în echipă

Încurajăm şi recunoaştem munca în echipă, susţinerea reciprocă a eforturilor în cadrul echipei, disponibilitatea salariaţilor noştri de a colabora şi de a acorda sprijin necondiţionat colegilor care îl solicită pentru soluţionarea situaţiilor întâmpinate. Toţi salariaţii sunt încurajaţi să îşi împărtăşească cunoştinţele şi experienţele acumulate, propriile opinii şi idei în cadrul companiei. Sărbătorim cu toţii succesele individuale şi colective.

Flexibilitate şi dinamism

Ne adaptăm reglementările interne, procedurile, programele şi acţiunile la nevoile clienţilor şi ale pieţei, precum şi la schimbările tehnologiei şi legislaţiei.

Inovaţie

Încurajăm şi apreciem creativitatea oamenilor noştri şi luăm în considerare ideile inovatoare de dezvoltare.

Credibilitate

Respectăm promisiunile făcute clienţilor şi partenerilor noştri.

Respect pentru mediul înconjurător

TRANSFOND investeşte în tehnologii prietenoase mediului înconjurător, respectiv în acele tehnologii care determină reducerea impactului asupra mediului, prin eliminarea substanţială a utilizării hârtiei şi proceselor adiacente procesării pe suport hârtie (transport, ambalare, depozitare, arhivare etc). Promovarea acestor principii se realizează prin politica de mediu asumată de companie şi de angajaţii săi.

Responsabilitate socială corporatistă

Societatea desfăşoară activităţi de sprijin cu prioritate în domeniul solidarităţii sociale, al educaţiei financiare, al dezvoltării calităţii actului medical, precum şi în domeniul culturii, în concordanţă cu politica de responsabilitate socială adoptată.



03

ORGANIZARE ȘI GUVERNANȚĂ



03

RAPORT ANUAL 2022

TRANSFOND

ACȚIONARAT

1	BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
2	BANCA TRANSILVANIA
3	UNICREDIT BANK
4	PATRIA BANK
5	BANCA DE EXPORT IMPORT A ROMÂNIEI EXIMBANK
6	BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
7	RAIFFEISEN BANK
8	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ
8	ALPHA BANK ROMÂNIA
10	ING BANK
11	CEC BANK
12	LIBRA INTERNET BANK
13	FIRST BANK
14	BANQUE BANORIENT FRANCE
15	VISTA BANK
16	INTESA SANPAOLO ROMÂNIA
17	CREDIT EUROPE BANK
18	CITIBANK ROMÂNIA PLC
19	IDEA::BANK

03



TRANSFOND

CONSILIUL DE ADMINISTRAŢIE

Dan Costin Nițescu
Preşedinte

Radu Graţian Gheţea
Vicepreşedinte

Leontin Toderici
Vicepreşedinte

MEMBRI

Gabriela Mihailovici

Elena Georgescu

Mihai Bogza

Dan Corneliu Pascariu

Mișu Negrițoiu

Doru Bebe Bulată

CONDUCEREA EXECUTIVĂ

Sabin Carantină
Director General

Mirela Rațiu
Director



03

MECANISMUL DE CONDUCERE AL SOCIETĂŢII. Supravegherea şi monitorizarea sistemului Casei de Compensare Automată a plăţilor interbancare de retail

TRANSFOND are convingerea că un mecanism de conducere solid maximizează abilităţile companiei de asigurare a stabilității sistemului Casei de Compensare Automată a plăților interbancare de mică valoare (plățile de retail non-card), precum și pe cele de diversificare şi îmbunătăţire a calităţii serviciilor oferite, în beneficiul acţionarilor săi şi al clienţilor societăţii.

Mecanismele de guvernanță ale TRANSFOND respectă prevederile *Regulamentului BNR nr. 3/2018 privind monitorizarea infrastructurilor pieței financiare și a instrumentelor de plată*, cu modificările și completările ulterioare. Totodată, TRANSFOND este o organizație ce funcţionează în concordanţă cu Legea societăţilor comerciale nr. 31/1990 cu toate modificările şi completările ulterioare, sub conducerea acţionarilor săi. În conformitate cu statutul societăţii (Art. 1, alin. 2), acţionarii acesteia pot fi doar instituţii de credit reglementate de legislația bancară, alături de banca centrală.

Acţionarii desemnează şi aleg, odată la 4 ani, un Consiliu de Administraţie format din 9 persoane – persoane individuale, ce reprezintă *intuitu personae* pe fiecare şi pe toţi acţionarii companiei.

Consiliul de Administraţie guvernează asupra activităţilor companiei, iar, împreună cu managementul executiv, au rolul şi responsabilitatea de a stabili şi urmări realizarea obiectivelor de stabilitate și continuitate ale sistemului SENT, în conformitate cu legile și reglementările în vigoare, precum şi dezvoltarea de noi servicii conexe, în condiții de management eficient al riscurilor.
Valoarea mecanismului de conducere al TRANSFOND este reflectată în performanţele înregistrate în livrarea serviciilor de plăţi electronice interbancare, în capacitatea de dezvoltare şi diversificare a activităţii TRANSFOND, precum și, nu în ultimul rând, în rezultatele financiare.

RESPONSABILITATE SOCIALĂ

Pentru TRANSFOND responsabilitatea socială reprezintă o preocupare naturală. Astfel, societatea a desfășurat și în anul 2022 activități de implicare în comunitate, fiind activă în sprijinirea caselor de copii, a unor cazuri de asistență medicală specială, precum și în sprijinirea unor proiecte culturale.

TRANSFOND



04

SITUAȚII FINANCIARE

RAPORT ANUAL 2022



BILANŢUL ANUAL

La 31 Decembrie 2022	Lei
Active	
Active imobilizate	24.210.825
Imobilizări necorporale	1.634.179
Imobilizări corporale	22.518.746
Imobilizări financiare	57.900
Active circulante	67.413.600
Stocuri	90.693
Creanţe	10.673.815
Investiţii financiare pe termen scurt	0
Casa şi conturi la bănci /	56.649.092
Cheltuieli în avans	3.289.336
Pasive	
Datorii ce trebuie plătite într-o perioadă de 1 an	6.540.670
Datorii ce trebuie plătite într-o perioadă mai mare de 1 an	0
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	5.616.402
Venituri în avans	29.756
Capitaluri	82.726.933

CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERI

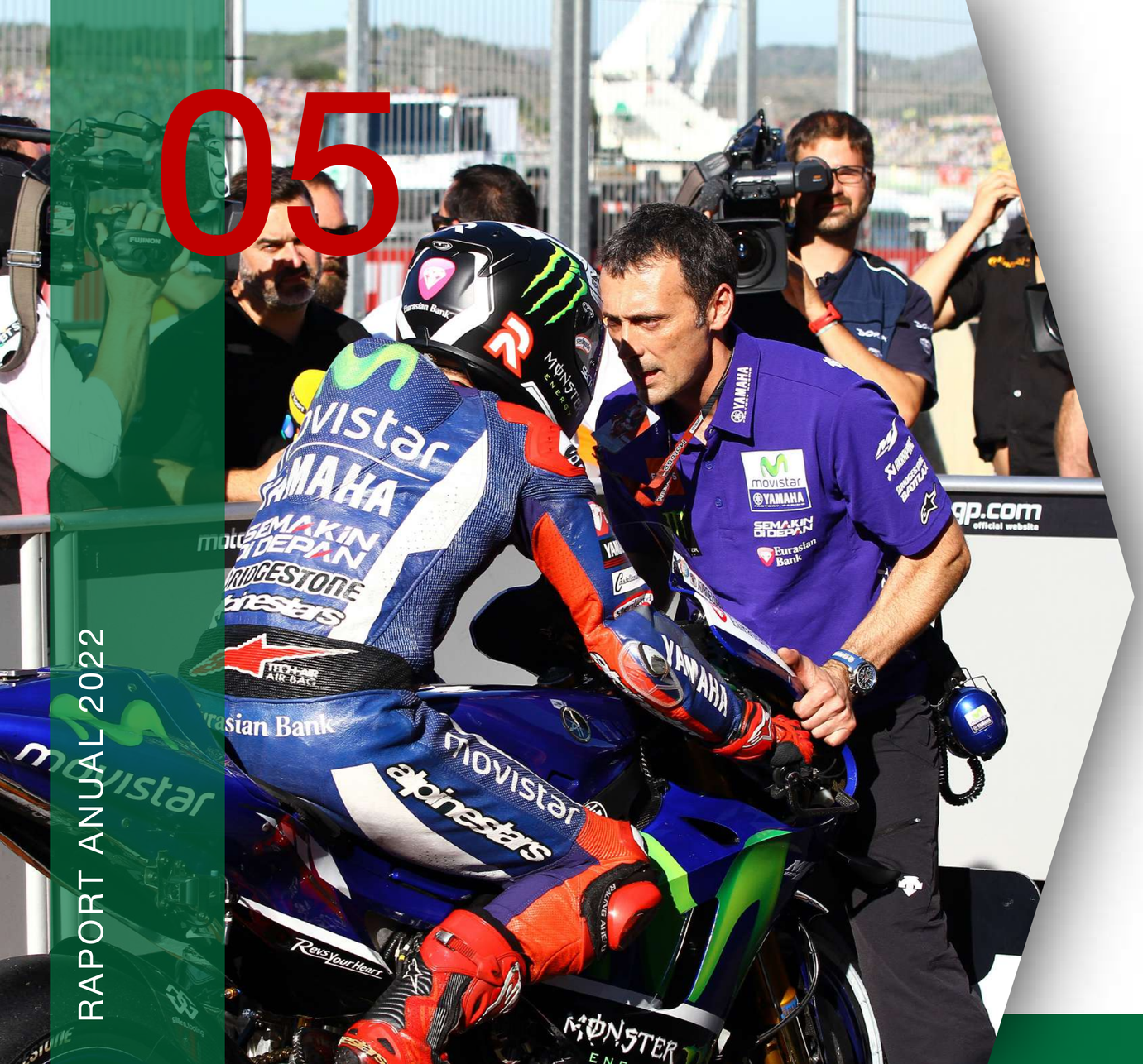
La 31 Decembrie 2022	Lei
Venituri totale	104.998.779
Venituri din exploatare	102.516.706
Venituri financiare	2.482.073
Cheltuieli totale	50.961.741
Cheltuieli din exploatare	50.930.310
Cheltuieli financiare	31.431
Rezultat brut	54.037.038
Impozitul pe profit	8.065.682
Rezultatul net al exercițiului financiar	45.971.356



05

RISC, SECURITATE, CONTINUITATE OPERAȚIONALĂ ȘI CALITATE

05



SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR ŞI CONTROLUL INTERN

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale şi de afaceri în cadrul companiei. În acest sens, se analizează şi monitorizează riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea companiei, care pot afecta atingerea obiectivelor şi sunt luate măsuri pentru a minimiza aceste riscuri aşa încât să poată fi ţinute sub control.

În primul semestru al anului 2022 a fost efectuată o analiză globală de risc - analiză ce se realizează anual. În urma acestei analize s-a concluzionat că TRANSFOND, prin aplicarea măsurilor de control, se încadrează în categoria companiilor cu risc redus pe termen scurt şi risc moderat pe termen mediu şi lung.

Tot în primul semestru au fost efectuate analize de risc punctuale (ex. actualizarea Planului de redresare şi /sau lichidare ordonată pentru conformarea cu Regulamentul BNR nr. 3/2018).

În cursul semestrului II al anului 2022, a fost realizată o analiză (semestrială) privind riscurile companiei având în prim plan obiectivele strategice ale TRANSFOND. În urma acestei analize s-a concluzionat că TRANSFOND se încadrează în categoria companiilor cu risc redus pe termen scurt şi risc moderat pe termen mediu şi lung în urma aplicării măsurilor de control.

Pe parcursul anului 2022 a fost revizuit şi actualizat întregul cadru procedural în domeniu riscurilor (Politica generală privind managementul riscurilor şi Metodologia de management al riscurilor).

SISTEMUL DE MANAGEMENT AL SECURITĂŢII INFORMAŢIEI

În perioada 30.03 – 01.04.2022 a avut loc auditul de supraveghere II a SMSI care s-a încheiat cu un raport de audit în care auditorii au constatat conformitatea cu standardul ISO 27001:2013 şi au propus organismului de certificare menţinerea certificării, pentru următorul an până la auditul de recertificare.

Menţinerea certificării pentru SMSI dă o asigurare că s-au aplicat cele mai bune practici de planificare, instalare, configurare, utilizare şi întreţinere a sistemelor informaţionale.

În cursul anului 2022 a fost revizuit şi actualizat întregul cadru procedural aferent securităţii informaţiei (Politica generală de securitate a informaţiei, Politicile specifice, Rolurile şi responsabilităţile în domeniul securităţii informaţiei, Strategia de reziliență cibernetică etc).

05



SISTEMUL DE MANAGEMENT AL CONTINUITĂŢII OPERAŢIONALE

Procesul de îmbunătăţire a sistemului de management al continuităţii afacerii şi de actualizare a planului pentru asigurarea continuităţii afacerii se desfăşoară în permanență. Astfel, în prima parte a anului 2022 au avut loc actualizări ale documentelor planului de continuitate.

În semestrul II al anului 2022 a fost efectuată testarea anuală a Planului de continuitate a activității pentru sistemele SENT, e-Arhiv@ și e-Factur@.

Testul pentru sistemul SENT a avut loc în data de 02.11.2022. Exercițiul s-a derulat cu succes, toate obiectivele propuse fiind atinse.

Sistemul e-Arhiv@ a fost testat pe mediul de producție în perioada 15-17.11.2022. Exercițiul s-a finalizat, de asemenea, cu succes.

Pentru sistemul e-Factur@ testul s-a desfășurat în 09.11.2022, pe mediul de producție. Exercițiul de continuitate a fost un exercițiu integrat (tehnic și operațional) al acestui sistem și a fost, de asemenea, unul realizat cu succes.

SISTEMUL DE MANAGEMENT AL CALITĂŢII

În perioada 17.05 – 18.05.2022 a avut loc auditul de supraveghere I a Sistemului de Management al Calității (SMC), de către organismul de certificare SC INTERTEK LABTEST SRL, cu acreditare UKAS (The United Kingdom Accreditation Service), care s-a finalizat cu un raport fără neconformități sau observații, în urma căruia societatea își menține certificarea SMC până la auditul de supraveghere II. Menționăm că TRANSFOND deține această certificare din anul 2009.

Menținerea certificării sistemelor de management, al calităţii şi al securității informațiilor, reprezintă încununarea efortului depus de întreaga organizaţie în direcţia oferirii de servicii de cea mai bună calitate clienţilor săi şi constituie expresia competenţei organizaţiei de a oferi valoare tuturor părţilor interesate: clienţi, acţionari, angajaţi, furnizori, comunitate.

TRANSFOND

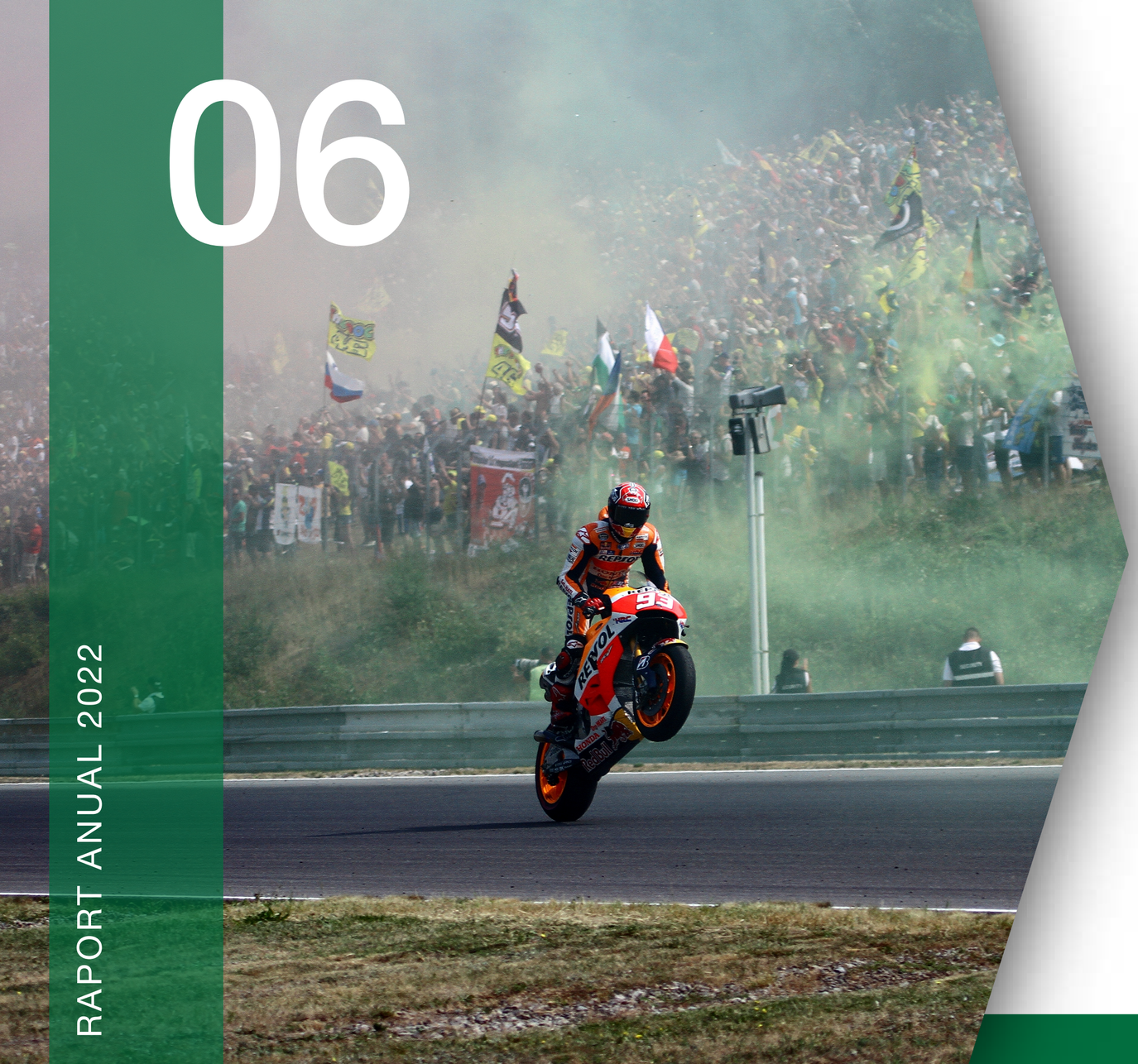


06

ACTIVITATEA COMPANIEI

RAPORT ANUAL 2022

06



CASA DE COMPENSARE AUTOMATĂ – SENT

Obiectivul înființării TRANSFOND, în anul 2000, a fost reprezentat de dezvoltarea și operarea tehnică a Sistemului Electronic de Plăți (SEP) din România. Acesta a fost pus în funcțiune în anul 2005, în trei etape, pentru cele trei componente (Casa de Compensare Automată – SENT, Sistemul de decontare pe bază brută în timp real – ReGIS și Sistemul de înregistrare și decontare a operațiunilor cu titluri de stat - SaFIR). Sistemul SENT se află, din anul operaționalizării SEP, în administrarea și operarea TRANSFOND, în timp ce administrarea și operarea sistemelor ReGIS și SaFIR este asigurată în integralitate de către Banca Națională a României, începând cu luna martie 2018.

În cei peste 18 ani de activitate neîntreruptă în mijlocul comunității financiar-bancare din România, sistemul SENT al TRANSFOND a înregistrat un proces de dezvoltare continuu, în demersul de adoptare a standardelor europene de plăți, precum și în vederea întâmpinării cerințelor și nevoilor instituțiilor de plată, actuale sau de perspectivă - în pregătirea scenariului adoptării monedei unice – Euro.

Astfel, în luna noiembrie 2012, TRANSFOND a lansat serviciul de procesare a ordinelor de plată în format SEPA, în monedă locală, iar în decembrie 2013, compania a operaționalizat Componenta Plăți Multiple în Euro a sistemului SENT, destinată procesării plăților naționale și transfrontaliere în monedă europeană, cu decontare în sistemul TARGET2, la același nivel de comision cu cel practicat în Componenta Plăți Multiple în Lei (respectiv 0,51 lei/plată și 0 lei/încasare).

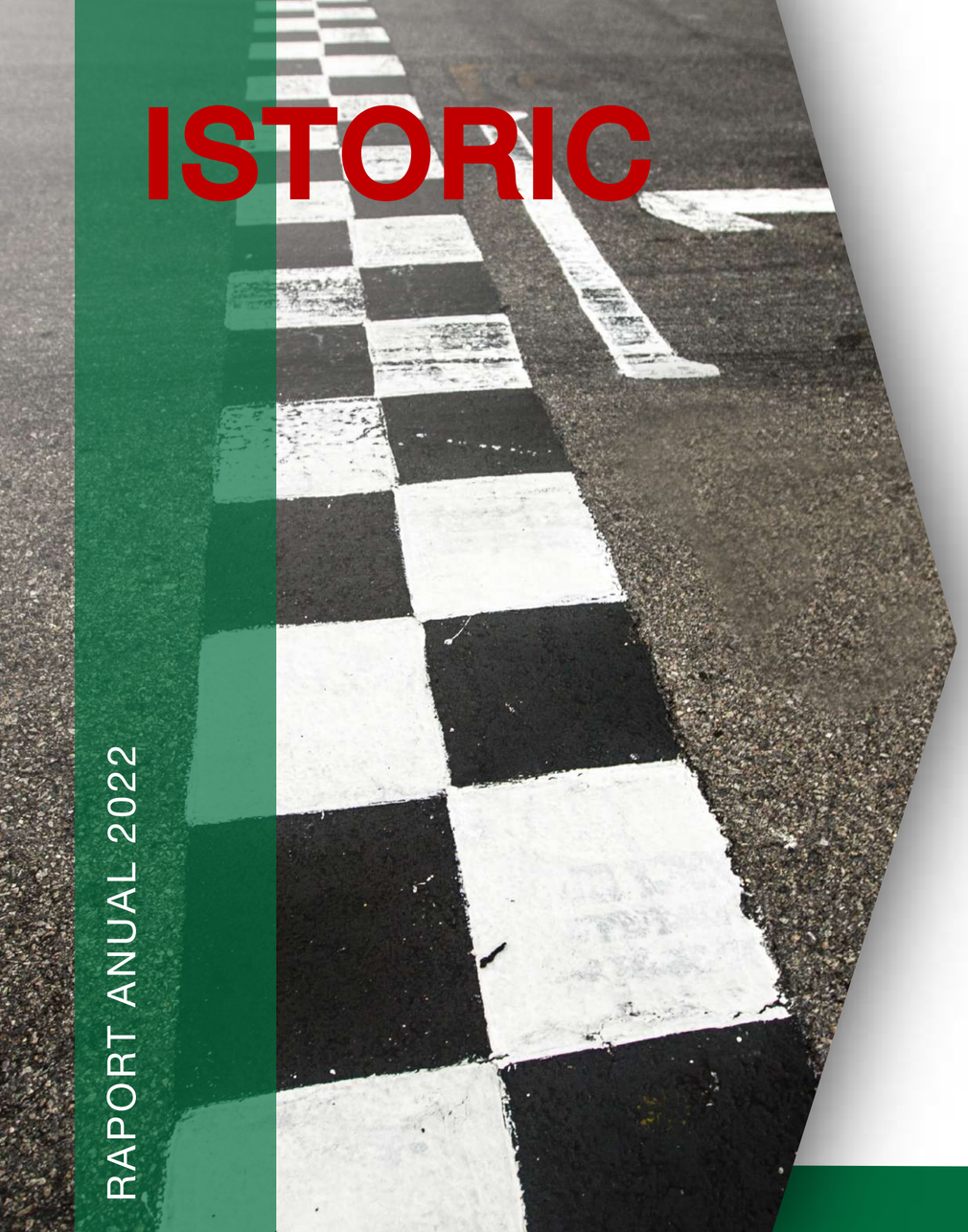
SENT

Ulterior, în aprilie 2016 a intrat în funcțiune procesarea Debitelor Directe în format SEPA în monedă națională (SDD). Procesarea la nivelul SENT a debitelor directe în format SEPA include un serviciu adițional de management centralizat al mandatelor de debitare directă interbancară - RUM. Adiacent, TRANSFOND pune la dispoziția utilizatorilor finali o aplicație de emitere a mandatelor de debitare directă – AM. De asemenea, în aprilie 2019 TRANSFOND a lansat în cadrul sistemului SENT, Componenta Plăți Instant în Lei.

În septembrie 2020 TRANSFOND a lansat AliasPay, un serviciu conex tipurilor de plăți deja oferite în cadrul sistemului SENT – prin care consumatorii, clienți ai furnizorilor de servicii de plată participante la Casa de Compensare, pot inița plăți extrem de simplu între două conturi deschise la instituții de credit diferite (participante la serviciu), utilizând doar numărul de telefon mobil al beneficiarului plății. Primii participanți ai acestui serviciului AliasPay au fost operaționalizați în martie 2021.

Începând din noiembrie 2022 TRANSFOND a pus la dispoziția băncilor românești SANB - Serviciul Afișare Nume Beneficiar. Prin acest serviciu, instituțiile financiar bancare au posibilitatea de a implementa un mecanism sigur de prevenire a fraudelor în plăți prin verificarea identității beneficiarului (titular al unui anume IBAN) înainte sau în momentul inițierii plății de către plătitor.

Mai multe repere cu privire la evoluțiile în timp ale sistemului SENT administrat de TRANSFOND, se regăsesc în tabelul următor.



ISTORIC

2000 (iulie)	S-a înfiinţat, de către băncile din comunitatea bancară românească şi BNR, în conformitate cu angajamentele asumate în procesul de aderare la Uniunea Europeană şi în aplicarea Acordului PSAL II cu Banca Mondială, Societatea de Transfer de Fonduri şi Decontări – TRANSFOND S.A., având rolul de operator al sistemului de plăţi interbancare.
2001 (mai)	A devenit operaţională externalizarea activităţii de plăţi dinspre BNR către TRANSFOND (cu excepţia transferurilor de fonduri în relaţie cu Trezoreria Statului).
2002 (noiembrie)	Delegaţia Comisiei Europene la Bucureşti a încheiat procedurile specifice proiectelor PHARE, partea română putând demara faza de implementare a proiectului ”Sistemul Electronic de Plăți” (SEP). Proiectul a demarat sub coordonarea Băncii Naționale a României și în implementarea TRANSFOND.
2003 (septembrie)	Trezoreria Statului a devenit participant în sistemul de plăţi, operat de către TRANSFOND.
2005 (aprilie)	A intrat în producţie componenta ReGIS a SEP.
2005 (mai)	A intrat în producţie componenta SENT a SEP.
2005 (octombrie)	A intrat în producţie componenta SaFIR a SEP.
2008 (octombrie)	A intrat în producţie componenta SENT pentru procesarea electronică a Instrumentelor de Debit Interbancare (cecuri, cambii şi bilete la ordin).
2012 (noiembrie)	A intrat în producţie, la nivelul sistemului SENT serviciul de procesare a ordinelor de plată în lei, în format SEPA.
2013 (decembrie)	A intrat în producţie Componenta Plăți Multiple în Euro a sistemului SENT – destinată procesării ordinelor de plată în monedă europeană cu decontare în sistemul TARGET2.
2016 (aprilie)	A intrat în producţie la nivelul sistemului SENT, serviciul de procesare a Debitelor Directe interbancare în format SEPA, însoțit de serviciul adițional RUM.
2018 (martie)	Operarea tehnică a sistemelor ReGIS și SaFIR a fost transferată Băncii Naționale a României.
2019 (aprilie)	S-a lansat serviciul Plăți Instant în monedă națională, în cadrul sistemului SENT.
2020 (septembrie)	S-a lansat serviciul adițional AliasPay al sistemului SENT – aplicație auxiliară de tip SPL (Standardised Proxy Lookup), ce permite inițierea de plăți prin intermediul dispozitivelor mobile, cunoscând doar numărul de telefon mobil al beneficiarului, în locul IBAN-ului acestuia.
2022 (noiembrie)	S-a lansat Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) prin care are loc verificarea identității beneficiarului (titular al unui anume IBAN)



06

Prin specificul activității pe care o desfășoară, aceea de operator și administrator al Casei de Compensare Automată, înregistrată sub numele de SENT, TRANSFOND a devenit un punct central al infrastructurii financiar bancare, asigurând procesarea ordinelor de plată de mică valoare[1] și a instrumentelor de plată de debit, indiferent de valoarea acestora, în monedă națională (aceste plăți sunt cunoscute în literatura de specialitate și ca ”plăți de retail”).

Sistemul procesează, în prezent, 95% din totalul plăților interbancare fără card de pe teritoriul României (conform numărului de operațiuni). Preocuparea pentru asigurarea de servicii la cele mai înalte standarde de calitate, cu un grad ridicat de disponibilitate și siguranță, coroborată cu încurajarea migrării plăților în numerar către mediul electronic, reprezintă principalele direcții de preocupare ale specialiștilor din cadrul TRANSFOND.

SENT – PLĂŢI TRADIŢIONALE ÎN LEI ŞI EURO

Faţă de anul 2021, în anul 2022 operaţiunile procesate de către TRANSFOND prin intermediul sistemului SENT - Componenta Plăți Multiple în Lei (CPM Lei) au evoluat astfel:

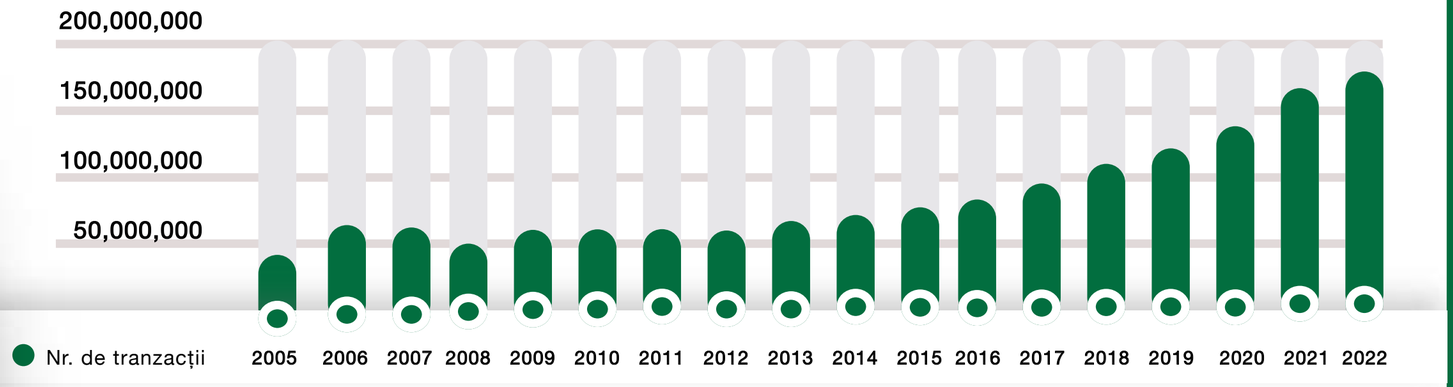
- volumul ordinelor de plată de mică valoare a crescut cu 7,5%, iar valoarea acestora cu 11,5%;
- volumul instrumentelor de plată de debit s-a diminuat cu 8%, dar valoarea acestora a crescut cu peste 12%;
- volumul debitelor directe a crescut cu aproape 2%, iar valoarea acestora a crescut cu peste 125%.

Creşterea pe ansamblu în sistemul SENT – CPM Lei a volumului de operaţiuni cu peste 7% şi a valorii acestora cu 14%, în anul 2022, comparativ cu anul anterior, a fost similară cu ritmul de creştere aferent ultimilor ani, urmare extinderii utilizării comerţului electronic şi mijloacelor de plată digitale.

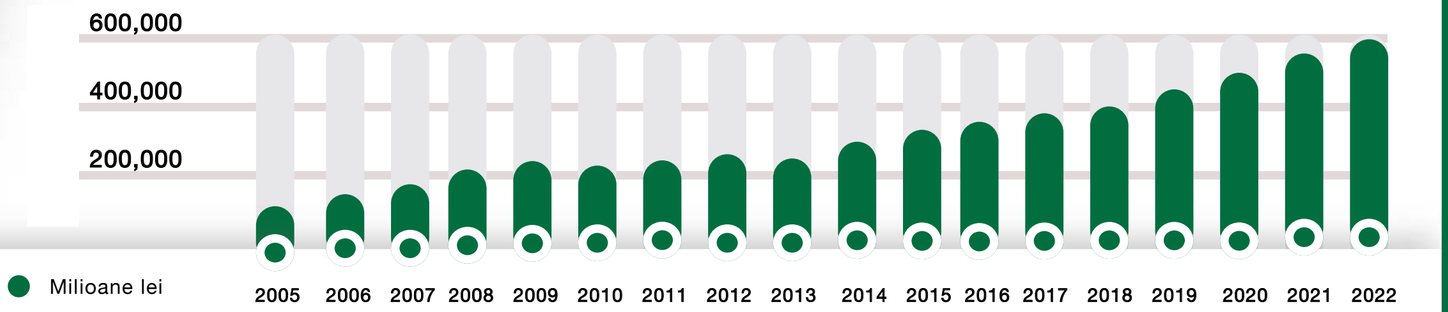
[1] Sub valoarea de 50.000 lei (exclusiv).



Evoluția volumului de operațiuni pocesate prin SENT - Componenta Plăți Multiple Lei 2005-2022



Evoluția valorilor operațiunilor procesate prin SENT - Componenta Plăți Multiple Lei 2005-2022





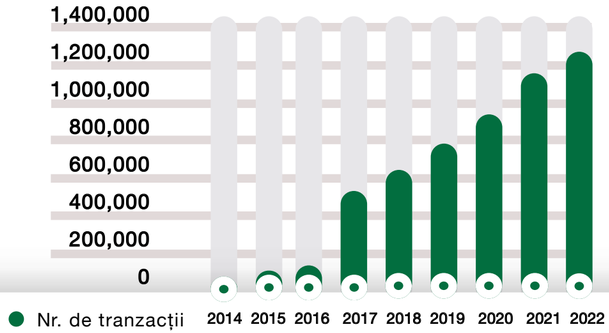
06

RAPORT ANUAL 2022

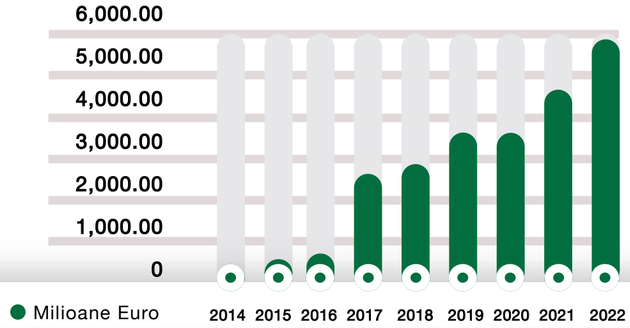
TRANSFOND

Volumul operațiunilor în sistemul SENT - Componenta Plăți Multiple în monedă euro (CPM Euro) a înregistrat o creștere a numărului de ordine de plată procesate de aproape 10%, urmare sporirii volumului încasărilor transfrontaliere recepționate de la casa de compensare parteneră TRANSFOND (Worldline), dar și a creșterii volumului plăților participanților SENT.

Evoluţia volumului de operaţiuni procesate prin SENT - Componenta Plăţi Multiple Euro 2014-2022



Evoluţia valorii operaţiunilor procesate prin SENT - Componenta Plăţi Multiple Euro 2014-2022



Evoluțiile volumelor și valorilor operațiunilor de plată procesate prin intermediul sistemului SENT - Componentele Plăți Multiple Lei și Euro, ilustrate grafic anterior, sunt prezentate în detaliu în Secțiunea Statistică.

06



SENT – COMPONENTA PLĂȚI INSTANT LEI

Autoritățile în domeniu, alături de experții din industria de profil consideră că procesarea de plăți instant este pe cale să devină noul standard de procesare a plăților de orice tip, în special a celor de retail. În acest context, TRANSFOND a lansat împreună cu primii clienți, în aprilie 2019, serviciul Plăți Instant, care asigură transferul banilor din contul bancar al plătitorului în cel al beneficiarului, aflat la altă bancă sau invers, în maxim 10 secunde, în ORICE moment (24/7/365). În practică, încă de la lansare, durata reală a transferului între două bănci participante se încadrează în circa 4 secunde. În cazul Plăților Instant nu se folosește cardul bancar.

Volumul operațiunilor procesate în sistemul SENT – Componenta Plăți Instant Lei a înregistrat în anul 2022 o creștere de peste 4 ori comparativ cu anul anterior, depășind 13,5 milioane operațiuni, urmare a eforturilor de promovare ale participanților la acest serviciu în rândul beneficiarilor, precum și a aderării a trei participanți noi, numărul acestora ajungând la nouă, respectiv Banca Transilvania, CEC Bank, Libra Internet Bank, BCR, Vista Bank, Patria Bank, Raiffeisen Bank, BRD Groupe Societe Generale şi Intesa Sanpaolo Bank.

Un maxim de tranzacții procesate în anul 2022 s-a atins în data de 15 decembrie, când serviciul Plăți Instant al sistemului SENT a procesat peste 143.557 de operațiuni.

Plăți Instant: VITEZĂ, SIGURANȚĂ și caracter CONTINUU

Beneficiile băncilor participante la serviciul Plăți Instant se traduc prin asigurarea satisfacției clienților și preîntâmpinarea nevoilor acestora - care au ca efect retenția și fidelizarea clienților, consolidarea imaginii pe piață a băncii prin includerea în gama de servicii a celui mai inovator în materie de plăți între conturi deschise la bănci diferite.

Plăți Instant

Serviciul garantează efectuarea plăților și administrarea informațiilor atașate acestora în condiții de siguranță deplină, funcțională și informatică, atât prin prisma faptului că este administrat de TRANSFOND, operatorul Casei de Compensare a plăților de retail interbancare din România, cât și pentru că este oferit consumatorilor de către bănci și alte instituții de plată autorizate și supravegheate prudențial de către Banca Națională a României.

Viteza este asigurată de utilizarea celor mai înalte tehnologii în furnizarea serviciului și de conformitatea cu standardele europene în materie. Furnizarea unor servicii continue de plăți, în regim 24/7, reprezintă factorul decisiv pentru adopția acestuia de către noile generații de consumatori și manageri de afaceri și/sau instituții. Tehnologia selectată în construirea infrastructurii interbancare de profil asigură fără echivoc condiția de funcționare non - stop a serviciului, iar în paralel, stimulează și ajustarea și chiar optimizarea proceselor interne ale participanților, pentru a răspunde aceloraşi cerințe.

Plățile instant creează premisele dezvoltării noului ecosistem de plăți din România, care cuprinde soluții moderne de plată, fără card bancar, de tipul plăților prin QR Code (folosite pentru transferuri de bani între persoane fizice, pentru plăți în e - commerce sau pentru plăți la comerciant - magazin fizic), soluții care vor fi lansate în piață în perioada următoare. Acest ecosistem cuprinde deja modalități de plată în care se utilizează numărul de telefon mobil în locul IBAN-ului (AliasPay) – completând tipurile de transfer instant de fonduri care aduc plus valoare experienței de plată a clientului.



06

SENT – ALTE FUNCŢIONALITĂŢI

Serviciul AliasPay

Serviciul AliasPay (de tip SPL), prin care clienții băncilor au posibilitatea de a iniția plăți interbancare utilizând telefonul mobil, a fost operaționalizat în septembrie 2020, lansarea pentru consumatorii finali a serviciului, având loc în data de 18 martie 2021, în parteneriat cu Banca Transilvania și CEC Bank. În luna septembrie 2021 ING Bank s-a alăturat acestui serviciu.

Consumatorii finali de servicii financiare din România pot utiliza AliasPay în măsura în care băncile la care au cont (furnizorii de servicii de plată) participă la acest serviciu. Pentru a deveni beneficiar al unor plăți prin serviciul AliasPay, orice client al unei bănci participante trebuie să își activeze mai întâi acest serviciu. Pentru utilizarea AliasPay, datele alias-ului se transmit către TRANSFOND, astfel încât din acel moment clientul va putea primi sume în cont în mod simplu, pe baza numărului său de telefon, utilizat pentru inițierea plății de către orice client al unei bănci participante.

Pentru bănci și ceilalți furnizori de servicii de plată, serviciul AliasPay aduce o serie de beneficii: siguranță operațională, eficiență, asigurarea interoperabilității la nivel SEPA fără a necesita dezvoltări de către participant, arhivare electronică (opțional), HelpDesk disponibil 24/7/365, reutilizarea rețelelor de comunicații prin care instituțiile de plată sunt conectate deja la sistemul SENT, administrat de către TRANSFOND.

Nivelul de securitate și disponibilitate al serviciului este similar cu cel asigurat pentru funcționarea Casei de compensare a plăților interbancare, TRANSFOND punând la dispoziție, în cazul AliasPay, un timp de răspuns la interogări mai mic de 2 secunde.

Serviciul Afișare Nume Beneficiar

Începând din luna noiembrie 2022, băncile românești pot minimiza riscul de plată eronată către beneficiari fraudoloși, prin implementarea uneia dintre cele mai eficiente măsuri de siguranță - verificarea identității beneficiarului (titular al unui anume IBAN) înainte sau în momentul inițierii plății de către plătitor, astfel încât acesta din urmă să poată decide dacă inițiază sau nu plata, în funcție de confirmarea identității reale a beneficiarului care o solicită.

Această validare se execută prin intermediul serviciului SANB (Serviciul Afișare Nume Beneficiar), care asigură furnizarea și afișarea automată a prenumelui și inițialei numelui beneficiarului plății, în momentul introducerii de către plătitor a contului IBAN al beneficiarului. În cazul unei persoane juridice – beneficiară a plății, se va afișa pentru validare o parte din denumire și forma de organizare (S.R.L., S.A. etc.)

Serviciul SANB a fost dezvoltat de TRANSFOND, iar Schema SANB este administrată de ARB 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.
Serviciul Afișare Nume Beneficiar este o soluție informatică integrată destinată tuturor furnizorilor de servicii de plăți interbancare.

Până în prezent, nu a existat o validare a numelui beneficiarului în procesul de încasare a unei plăți. Exista astfel riscul (potențial) ca un infractor cibernetic să solicite plătitorului (prin email, sms, etc.), în numele unor beneficiari cunoscuți de plătitor (furnizori de utilități, furnizori de servicii sau de bunuri), plata unor facturi, indicând coduri IBAN ale unor conturi proprii (diferite de cele ale beneficiarilor îndreptățiți). Exista, în cele din urmă, riscul ca unii plătitori să urmeze aceste instrucțiuni fără a verifica detaliile cu atenție și să plătească în contul indicat, considerându-l ca fiind al beneficiarului îndreptățit. Apariția de astfel de cazuri de fraude poate afecta direct, pecuniar și/sau reputațional, banca, încrederea publicului în sistemul bancar și în general în plățile fără numerar prin sistemul (inter) bancar.

Serviciul SANB oferă băncilor posibilitatea de a colabora pentru creșterea siguranței în tranzacțiile interbancare. Verificarea beneficiarului reprezintă, în același timp, o verigă importantă în dezvoltarea unor noi componente ale ecosistemului de plăți din România.

06



Comisioane percepute în sistemul SENT

Având drept obiectiv furnizarea către comunitatea bancară din România a unei game de servicii complexe și complete, care să eficientizeze activitatea agenților economici prin reducerea costurilor aferente tranzacțiilor realizate, TRANSFOND a demarat, încă de la operaționalizarea SEP, o campanie susținută de reducere a comisioanelor percepute în toate cele trei componente. Eforturile depuse în direcția diminuării comisioanelor și a asigurării unui timp redus de realizare a transferului au fost, de asemenea, destinate atragerii unui volum cât mai mare de plăți din zona numerarului către mediul electronic.

Comisioanele percepute în SENT au fost periodic diminuate începând cu anul 2005. Astfel, în relația directă cu sistemul bancar acestea au ajuns la aproximativ 24% din valoarea comisioanelor inițiale percepute pentru operațiunile procesate pe suport hârtie. Societatea a putut absorbi acest impact financiar prin aplicarea unor politici sistematice de reduceri ale costurilor, inclusiv prin restructurări consistente ale activității, în paralel cu administrarea eficientă a SENT, în condițiile unei disponibilități de peste 99,9%, în toți cei 18 ani de funcționare.

Începând cu luna noiembrie 2021, TRANSFOND a diminuat inclusiv comisionul aferent procesării plăților instant, venind încă o dată în sprijinul instituțiilor de plată pentru încurajarea utilizării acestui tip de instrucțiuni. Astfel, plățile cu execuție în timp real sunt oferite de către TRANSFOND comunității financiar bancare românești la un preț mai mic decât SCT tradițional și anume 0,45 lei/ SCTInst (față de 0,51 lei – costul procesării unui SCT). Plățile instant au devenit astfel cel mai ieftin serviciu de infrastructură de plăți de retail oferit de TRANSFOND, comisionul pe tranzacție în infrastructura de plăți instant cunoscând o diminuare cu 11,8% față de nivelul precedent și comparativ cu ordinul de plată SEPA clasic.

Performanţa serviciilor SENT în 2022

În anul 2022, sistemului SENT a funcţionat în parametri normali, în conformitate cu legile, reglementările şi cadrul contractual aferent. Sistemul SENT în ansamblu (aplicaţie informatică, servicii de infrastructură şi operare tehnică) a asigurat un nivel deosebit de înalt al calităţii serviciilor furnizate.

Disponibilitatea medie la nivelul anului 2022 a fost de 100% pentru serviciile tehnice SENT și de peste 99,75% din punct de vedere al aplicației informatice și al percepției clienților asupra serviciilor SENT prestate.

Aplicațiile auxiliare RUM (Registrul Unic al Mandatelor), AliasPay și SANB au înregistrat în ansamblu un nivel de disponibilitate de 100%.



Servicii e-Business

Adiacent activității principale de operator și administrator al Casei de Compensare Automate, TRANSFOND își propune să furnizeze soluţii tehnologice superioare comunității financiar - bancare din România, complet integrate în lanţul valoric al serviciilor de plăţi. Caracterul inovator al organizației este dovedit prin dezvoltarea in-house a unor servicii performante din sfera digitală, e-Arhiv@ și e-Factur@, ambele premiere pentru piața românească, la momentul la care au fost lansate.

Sistemul e-Arhiv@ - Arhivarea Documentelor în Formă Electronică

Începând cu luna iulie 2009, TRANSFOND a devenit primul administrator de arhivă electronică acreditat din România[2], prin lansarea serviciului e-Arhiv@, având dreptul să desfăşoare activităţi de management al arhivei electronice în condiţiile Legii nr. 135/2007 privind arhivarea electronică, centrele sale de date obţinând toate reautorizările care au urmat la fiecare 3 ani respectiv 2012, 2015, 2018 și 2021. Reautorizarea a presupus de fiecare dată un audit prealabil extern efectuat de către un auditor desemnat de către Ministerul Comunicațiilor și Societății Informaționale, conform reglementărilor legale în vigoare.

Prin oferirea e-Arhiv@, TRANSFOND asigură degrevarea clienţilor săi de obligaţiile de îndeplinire a cerinţelor juridice şi tehnologice de acreditare ca administrator de arhivă electronică şi de autorizare a centrului de date pentru găzduire de arhive electronice, precum şi de costurile ridicate de investiţii şi operare aferente implementării pe cont propriu a unei soluţii de arhivare electronică în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Gradul de performanță ridicat al serviciilor oferite de către TRANSFOND, coroborat cu renumele pentru siguranța și profesionalismul demonstrat în administrarea serviciilor, au determinat în 2022 menținerea unei cote de piață de aproximativ 97% pe segmentul bancar pentru serviciul e-Arhiv@, compania păstrându-și astfel poziția de lider de piață în acest sector.

Sistemul e-Arhiv@ a continuat să înregistreze în anul 2022 un nivel de disponibilitate ridicat, de 99,95%, față de nivelul asumat contractual de 95%.

---

[2] În Baza Ordinului Ministrului Comunicaţiilor şi Societăţii Informaţionale Nr. 522/08.07.2009.

06



Sistemul e-Factura@ - Servicii de Facturare Electonică

Importanța serviciilor din zona e-B usiness atât pentru o mai bună administrare a afacerilor, cât și pentru protejarea mediului înconjurător, reprezintă o preocupare permanentă a companiei. Beneficiile potențiale pe care factura electronică le aduce tuturor actorilor implicați, constituie unul din motivele care au condus la dezvoltarea acestei linii de business de către TRANSFOND.

Serviciul de facturare electronică e-Factur@, lansat în anul 2010 de către TRANSFOND, permite agenților economici să emită, să livreze și să arhiveze facturile în mediu electronic, înlocuind total sau parțial, în funcție de nevoile clientului emitent, dar și de cele ale plătitorului, procesul similar desfășurat pe suport hârtie.

Dezvoltarea e-Factur@ ca serviciu pus la dispoziție economiei reale de către TRANSFOND, prin intermediul băncilor colaboratoare, a avut la origine tendința europeană și mondială în materie (atât, la modul general - renunțarea la documentele pe hârtie în favoarea celor electronice, cât și în particular - optimizarea de procese interne ale oricărui business prin reducerea costurilor de facturare), precum și faptul că, în Europa, serviciul s-a consacrat din ce în ce mai mult ca un produs bancar. Mai mult, factura fiind cel mai des inițiator al unei plăți, s-a conturat o legătură directă cu activitatea de bază a TRANSFOND – aceea de operator al sistemului SENT.

Serviciul oferit de TRANSFOND, care intră în categoria serviciilor opţionale adiţionale sistemelor de plăţi, în conformitate cu reglementările SEPA la nivel european, aduce importante beneficii economice ca parte integrantă a fluxului de vânzare din cadrul unei companii, precum și o optimizare a utilizării resurselor umane și a timpului necesar efectuării acțiunilor aferente procesului de facturare.

În ceea ce privește componenta de arhivare a facturilor electronice, TRANSFOND pune la dispoziția emitenților de facturi, ca parte integrantă a serviciului e-Factur@, serviciul e-Arhiv@ (pentru arhivarea facturilor generate electronic). Sistemul e-Factur@ a trecut în 2022 printr-un proces intens de adaptare pentru a permite interconectarea cu sistemul național RO e-Factura,[3] astfel încât facturile destinate entităților implicate în procesul de achiziții publice (B2G) să poată fi convertite în formatul acceptat de sistemul național și transmise în acest sistem, conform noului cadrul legal în vigoare.

Disponibilitatea sistemului e-Factur@ în anul 2022 s-a menținut aproape de 100%, cu mult peste nivelul de 95%, asumat contractual. Volumul de facturi emise în sistemul e-Factur@ a crescut în 2022 cu 7% față de volumul procesat în anul 2021, datorită creșterii numărului lunar de facturi emise de clienții existenți.

Prin natura sa, e-Factur@ poate fi interfațat cu sisteme de tip ERP (Entreprise Resource Management) utilizate de către companiile emitente de facturi, precum și de către destinatarii acestora (în relația business - to - business), în scopul facilitării automatizării proceselor financiare interne, reducând astfel substanțial costurile și timpii de procesare. Aplicația centrală este administrată în totalitate de către TRANSFOND, atât tehnic cât și funcțional, astfel încât clienții să își poată direcționa eforturile către alte zone de business.

Ca beneficii ale adoptării unui astfel de serviciu, sunt de evidențiat atât optimizarea proceselor pentru emitenții de facturi, cât și importante economii în ceea ce privește emiterea, arhivarea și livrarea/ transmiterea facturilor.

În cazul destinatarilor facturilor, de subliniat este faptul că factura este livrată garantat și foarte rapid, iar riscul erorilor ce pot să apară în procesarea acesteia, asociate intervenției umane, este diminuat semnificativ. De asemenea, se realizează eficientizarea fluxului de numerar atât pentru emitenții de facturi, cât și pentru destinatarii acestora.

---

[3] Reglementată prin OUG nr. 120/04.10.2021, aprobată cu modificări prin Legea nr. 139/17.05.2022.



NIVELUL DE SATISFACȚIE A CLIENȚILOR

TRANSFOND realizează anual un studiu cu privire la nivelul de satisfacție a clienților. Și în anul 2022 chestionarele de sondare a opiniei clienţilor au urmărit să studieze gradul de satisfacţie al acestora faţă de serviciile oferite de TRANSFOND, cuprinzând ca arii investigate: Casa de Compensare Automată – SENT, serviciul de arhivare electronică - e-Arhiv@ și serviciul de facturare electronică e-Factur@.

Referitor la SENT, din perspectiva reacţiei, subiecţii chestionaţi au răspuns în procent de 100%, respectiv un număr de 35 din 35 de clienți participanți. Procentul de satisfacţie total este de **98,86%**, în creștere față de cel înregistrat anul anterior **(97,43%).**

Pentru serviciul e-Factur@ (incluzând componenta e-Arhiv@), au fost chestionaţi clienţii aflați în producție în decembrie 2022. Procentul de satisfacţie total este de **97,89%**, în creștere față de anul anterior când s-a situat la **92,77%.**

În cazul serviciului e-A rhiv@ procentul de satisfacție total este de de **99,18%**, în creștere față de cel înregistrat în anul precedent **(97,69%).**

În urma studiului concluzionăm că reacția generală a băncilor și a celorlalte categorii de clienți chestionați în raport cu serviciile oferite de TRANSFOND în anul 2022 este în continuare una pozitivă, în creștere față de anul precedent. Bazându-se pe feedback-ul clienților, societatea va continua în viitor să-și îmbunătățească activitatea.

TRANSFOND



07

SECȚIUNEA STATISTICĂ

RAPORT ANUAL 2022



STATISTICI SENT – COMPONENTA PLĂŢI MULTIPLE LEI

Anul	Volumul operaţiunilor de plăţi în lei procesate electronic anual în perioada 2005 (aprilie) – 2022 (număr operaţiuni)	Valoarea operaţiunilor de plăţi în lei procesate electronic anual în perioada 2005 (aprilie) - 2022 (milioane lei)
2005	31.934.558	81.284
2006	54.796.193	143.067
2007	55.434.395	167.321
2008	51.694.644	206.118
2008	55.439.612	233.049
2010	56.683.175	231.329
2011	57.414.143	248.036
2012	58.837.613	259.187
2013	62.010.032	262.726
2014	68.535.783	278.328
2015	76.708.532	304.883
2016	82.098.172	317.904
2017	91.450.060	344.223
2018	105.886.325	383.444
2019	119.434.133	426.408
2020	135.303.866	447.395
2021	161.890.262	522.414
2022	173.600.173	595.638

07



STATISTICI SENT – COMPONENTA PLĂŢI MULTIPLE EURO

Anul	Volumul operaţiunilor de plăţi în euro procesate electronic anual în perioada 2014 (decembrie) – 2022 (număr operaţiuni)	Valoarea operaţiunilor de plăţi în euro procesate electronic anual în perioada 2014 (decembrie) – 2022 (milioane euro)
2014	15.895	44.51
2015	26.446	86.55
2016	116.048	531.44
2017	518.224	2.470.98
2018	614.138	2.775.10
2019	767.413	3.538.78
2020	911.143	3.540.69
2021	1.133.378	4.617.73
2022	1.245.420	5.743.76

TRANSFOND



08

CONTACT

Bulevardul Ficusului nr. 1,
Sector 1, Bucureşti, România
Cod Poştal: 013971

(+40) 21.201.77.00

info@transfond.ro

www.transfond.ro
www.platiinstant.ro
www.aliaspay.ro