

TRANSFOND

2018

Bulevardul Ficusului 1



Sector 1 București România 013971

t. (+40) 21 201 77 00

e. info@transfond.ro

RAPORT ANUAL

CUPRINS

ABREVIERI	2
MESAJUL DIRECTORULUI GENERAL	3
PERSPECTIVA STRATEGICĂ A SOCIETĂȚII	4
ORGANIZARE ȘI GUVERNANȚĂ	6
SITUAȚII FINANCIARE	11
SISTEMUL DE MANAGEMENT AL CALITĂȚII, SECURITATEA INFORMAȚIEI ȘI CONTINUITATEA OPERAȚIONALĂ	13
ACTIVITATEA COMPANIEI	15
SECȚIUNEA STATISTICĂ	23

ABREVIERI

ACH	Casa de Compensare Automată (Automated Clearing House)
ARB	Asociația Română a Băncilor
EACHA	Asociația Europeană a Caselor de Compensare Automate (European Automated Clearing Houses Association)
e-Arhiv@	Serviciul de Arhivare a Documentelor în Formă Electronică oferit de TRANSFOND
e-Factor@	Serviciul de Facturare Electronică oferit de TRANSFOND
PEACH	Casă de Compensare Automată Pan-Europeană (Pan-European Automated Clearing House)
ReGIS	"Real Time Electronic Gross Interbank Settlement" - Sistemul electronic cu decontare pe bază brută în timp real a plăților în lei de mare valoare sau urgente, oferit de BNR
SaFIR	"Settlement and Financial Instruments Registration" - Sistemul de depozitare și decontare a titlurilor de stat, oferit de BNR
SAP	Serviciul administrare participații, oferit de TRANS FOND
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 plăților de mică valoare, sub 50.000 lei), oferit de TRANSFOND
SEP	Sistemul Electronic de Plăți
SEPA	Zona Unică de Plăți în monedă Euro (Single Euro Payment Area)
TRANSFOND	Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A.



MESAJUL DIRECTORULUI GENERAL

“ Aflat în mijlocul comunității financiare românești, **TRANSFOND** depune permanent eforturi susținute în direcția menținerii celor mai ridicate niveluri de calitate în operarea infrastructurii de plăți de retail interbancare, precum și a adaptării acesteia la standardele europene de funcționare.

Aceste eforturi au drept finalitate un grad crescut de satisfacție al clienților noștri, pentru fiecare dintre serviciile oferite, cât și situațiile financiare ale companiei, ce s-au menținut la un nivel optim pe parcursul ultimilor ani.

Anul 2018 a însemnat începutul tranziției către procesarea în timp real a plăților de retail, prin finalizarea cu succes, de către **TRANSFOND**, a proiectului de dezvoltare și implementare a infrastructurii pentru plăți de retail în timp real – **Plăți Instant**.

Noul serviciu dezvoltat de către **TRANSFOND** oferă băncilor și celorlalți participanți la Casa de Compensare Automată – SENT platforma pe care să poată concura cu șanse egale, cu ofertele furnizorilor neconvenționali de servicii de plăți, prin utilizarea unui serviciu inovator, în linie cu tendințele regionale și mondiale.

Acest serviciu este rezultatul eforturilor depuse, pe parcursul întregului proiect, de specialiștii **TRANSFOND**, experții instituțiilor de plată, Asociația Română a Băncilor și Banca Națională a României.

Plățile Instant de retail au devenit ținta de dezvoltare pentru toate infrastructurile de tip casă de compensare din lume, întrucât, într-o lume în care toată informația circulă în timp real, acesta este standardul așteptat pentru inițierea și execuția unei plăți de mică valoare.

TRANSFOND oferă astfel comunității financiar-bancare din România infrastructura pentru plăți interbancare de retail în timp real.

Suntem convinși că acest serviciu va contribui și în România la diminuarea plăților cu numerar, având potențial și pentru o incluziune financiară mai cuprinzătoare a persoanelor, precum și pentru răspândirea plăților electronice în regiuni geografice și în arii de afaceri unde, până în prezent, numerarul este predominant.

De asemenea, mergând pe aceeași linie de dezvoltare a serviciilor de plăți oferite, în 2018 **TRANSFOND** a demarat proiectul – **Alias Pay**, me nit să faciliteze plățile cu dispozitive mobile. Acest serviciu constă într-o bază de date ce va permite alăturarea IBAN-ului clienților participanți la o plată instant, cu numerele de telefon sau cu alte elemente de identificare proprii ale acestora (de ex. adresa de e-mail), plata putând fi astfel inițiată independent de cunoașterea, de către clientul inițiator, a codului IBAN al clientului destinatar. Serviciul va fi funcțional la finalul anului 2019.

În ceea ce privește serviciile e-Business, **TRANS FOND** a rămas în poziția de lider de piață pe segmentul financiar bancar, pentru serviciile de arhivare a documentelor în format electronic, iar pentru facturarea electronică, numărul de clienți este în continuă creștere, în special în sectorul de leasing, dar și în alte sectoare ale economiei, pe care, cu sprijinul băncilor colaboratoare, societatea le-a atras spre modernizare și eficientizare.

Pentru anul 2019 dorim să menținem alert interesul comunității financiare pentru noi dezvoltări în materie de servicii de plăți pentru piața locală și sperăm ca eforturile de a mări gradul de bancarizare a plăților din România să dea roade și mai consistente .”

SABIN CARANTINĂ
DIRECTOR GENERAL





01

**PERSPECTIVA STRATEGICĂ
A SOCIETĂȚII**

TRANSFOND

PERSPECTIVA STRATEGICĂ A SOCIETĂȚII

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 PFMI și ale Regulamentului BNR nr. 3/2018, misiunea **TRANSFOND** este una permanentă și se concentrează asupra următoarelor aspecte:

- 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 indirecti, utilizatori finali ai serviciilor de plăți de retail);
- depunerea de eforturi pentru dezvoltarea pieței locale a plăților de retail în ansamblul său.

VALORI

INTEGRITATE, RESPECT ȘI EGALITATE DE ȘANSE

În tot ce facem, acționăm cu integritate și corectitudine, prin respectarea prevederilor legale în vigoare, precum și a politicii anticorupție a companiei, arătând respect membrilor echipei, clienților, partenerilor și furnizorilor.

Egalitatea de șanse reprezintă o valoare fundamentală promovată de **TRANSFOND**, prin aplicarea unei politici specifice, care încurajează luarea în considerare a angajaților și partenerilor, indiferent de gen, vârstă, origine etnică, religie, dizabilități, opțiune politică sau origine socială, promovând tratamentul egal al acestora.

ORIENTARE CĂTRE CLIENȚI

Ne dedicăm resursele înțelegerii și satisfacerii nevoilor clienților. Suntem responsabili față de clienții noștri, ca și față de mediul în care ne desfășurăm activitatea.

MUNCA ÎN ECHIPĂ

Încurajăm și recunoaștem munca în echipă, susținerea reciprocă a eforturilor în cadrul echipei, disponibilitatea salariiților noștri de a colabora și de a acorda sprijin necondiționat colegilor care îl solicită pentru soluționarea situațiilor întâmpinate. Toți salariații sunt încurajați să își împărtășească cunoștințele și experiențele acumulate, propriile opinii și idei în cadrul companiei. Sărbătorim cu toții succesele individuale și colective.

FLEXIBILITATE ȘI DINAMISM

Ne adaptăm reglementările interne, procedurile, programele și acțiunile la nevoile clienților și ale pieței, precum și la schimbările tehnologiei și legislației.

INOVAȚIE

Încurajăm și apreciem creativitatea oamenilor

noștri și luăm în considerare ideile inovatoare de dezvoltare.

CREDIBILITATE

Respectăm promisiunile făcute clienților și partenerilor noștri.

RESPECT PENTRU MEDIUL ÎNCONJURĂTOR

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

RESPONSABILITATE SOCIALĂ CORPORATISTĂ

Societatea desfășoară activități de sprijin cu prioritate în domeniul solidarității sociale, al educației financiare, al dezvoltării calității actului medical, precum și în domeniul culturii, în concordanță cu politica de responsabilitate socială adoptată.



02

**ORGANIZARE ȘI
GUVERNANȚĂ**

TRANSFOND

ACȚIONARIAT

LISTA ACȚIONARILOR TRANSFOND¹

1	BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
2	BLOM BANK FRANCE S.A.
3	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.
4	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.
5	UNICREDIT BANK S.A.
6	BANCA DE EXPORT IMPORT A ROMÂNIEI EXIMBANK S.A.
7	BANCA ROMĂNEASCĂ S.A. MEMBRĂ A GRUPULUI NATIONAL BANK OF GREECE
8	CREDIT EUROPE BANK ROMÂNIA S.A.
9	BANCA TRANSILVANIA S.A.
10	PATRIA BANK S.A.
11	ALPHA BANK ROMÂNIA S.A.
12	ING BANK N.V.
13	FIRST BANK ROMÂNIA S.A.
14	CITIBANK EUROPE PLC
15	BANCA COMERCIALĂ INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A.
16	CREDIT AGRICOLE BANK ROMÂNIA S.A.
17	LIBRA INTERNET BANK S.A.
18	RAIFFEISEN BANK S.A.
19	IDEA BANK S.A.
20	CEC BANK S.A.

¹ În ordinea menționată în Actul Constitutiv al societății



CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL TRANSFOND

Dan Costin Nițescu
Președinte

Radu Grațian Ghețea
Vicepreședinte

Leontin Toderici
Vicepreședinte

Gabriela Mihailovici
Elena Georgescu

Dan Corneliu Pascariu
Mișu Negrițoiu

Mihai Bogza
Doru Bebe Bulată

MEMBRI

CONDUCEREA EXECUTIVĂ A TRANSFOND

Sabin Caranfină
Director General

Mirela Rațiu
Director

MECANISMUL DE CONDUCERE AL SOCIETĂȚII. SUPRAVEGHEREA ȘI MONITORIZAREA SISTEMULUI DE PLĂȚI INTERBANCARE

TRANSFOND are convingerea că un mecanism de conducere solid maximizează abilitățile 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 și îmbunătățire a calității serviciilor oferite, în beneficiul acționarilor săi și al clienților societății.

Mecanismele de guvernare ale TRANSFOND respectă prevederile *Regulamentului BNR nr. 3/2018 privind monitorizarea infrastructurilor pieței financiare și a instrumentelor de plată*. Totodată, TRANSFOND este o organizație ce funcționează în concordanță cu *Legea societăților comerciale nr. 31 /1990* cu toate modificările și completările ulterioare, sub conducerea acționarilor săi. În conformitate cu statutul societății, acționarii acesteia pot fi doar instituții de credit, alături de banca centrală.

Acționarii desemnează și aleg, odată la 4 ani, un Consiliu de Administrație format din 9 membri – persoane individuale, ce reprezintă *intuitu personae* pe fiecare și pe toți acționarii companiei.

Consiliul de Administrație guvernează asupra activităților companiei, iar, împreună cu managementul executiv al companiei, au rolul și responsabilitatea de a stabili și urmări realizarea obiectivelor de stabilitate și continuitate ale sistemului casei de compensare automată a plăților interbancare, precum și dezvoltarea de noi servicii conexe. Valoarea mecanismului de conducere al TRANSFOND este reflectată prin performanțele înregistrate în livrarea serviciilor de plăți electronice interbancare, precum și în capacitatea de dezvoltare și diversificare a activității TRANSFOND.

TRANSFOND menține un dialog permanent cu autoritatea de monitorizare și rezoluție a sistemelor de plăți din cadrul BNR.

TRANSFOND

ORGANIZARE ȘI GUVERNANȚĂ

RESPONSABILITATEA SOCIALĂ

Pentru TRANSFOND, având în vedere specificul activității sale de bază, a cărei creștere poate fi influențată exclusiv prin dezvoltarea social-economică generală a pieței pe care o servește, responsabilitatea socială reprezintă o preocupare naturală.

Astfel, societatea desfășoară activități de implicare în comunitate de tipul solidarității sociale, al educației financiare, al dezvoltării calității actului medical, precum și în domeniul culturii.

În anul 2018, TRANSFOND a susținut proiectul cultural al revistei Magazin Istoric, în scopul încurajării cercetării și publicării de lucrări științifice cu caracter istoric.

De asemenea, societatea a oferit sprijin financiar Colegiului Național "Sf. Sava" din București în vederea participării echipei proiectului Arcadia (formată din cinci elevi din clasa a XI-a de la Colegiul „Sf. Sava”) la conferința anuală a National Space Society (NSS), desfășurată în Statele Unite ale Americii, la Los Angeles. Proiectul echipei Arcadia a participat la concursul internațional NASA Ames Space Settlement ocupând locul al 111-lea în cadrul secțiunii echipe mici.

Societatea a mai oferit sprijin financiar Asociației Culturale Internaționale S-Baroc pentru montarea spectacolului de teatru "Legământ", în cadrul Teatrului Principal din București.

Nu în ultimul rând, societatea a acordat sprijin financiar pentru două case de copii (casa de copii patronată de Asociația Sfânta Iustina din Mărcuș, respectiv casa de copii din Domnești), pentru sprijinirea activităților curente ale acestora.



03

**SITUAȚII
FINANCIARE**

TRANSFOND



SITUAȚII FINANCIARE

BILANȚUL ANUAL

LA 31 DECEMBRIE 2018	LEI
ACTIVE	
ACTIVE IMOBILIZATE	18.728.796
Imobilizări necorporale	1.587.145
Imobilizări corporale	17.083.751
Imobilizări financiare	57.900
ACTIVE CIRCULANTE	39.587.692
Stocuri	76.730
Creanțe	6.007.554
Investiții financiare pe termen scurt	0
Casa și conturi la bănci	33.503.408
CHELTUIELI ÎN AVANS	2.316.534
PASIVE	
Datorii ce trebuie plătite într-o perioadă de 1 an	3.114.801
Datorii ce trebuie plătite într-o perioadă mai mare de 1 an	0
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	1.616.852
Venituri în avans	24.349
Capitaluri	55.877.020

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERI

LA 31 DECEMBRIE 2018	LEI
VENITURI TOTALE	64.621.131
Venituri din exploatare	63.957.300
Venituri financiare	663.831
CHELTUIELI TOTALE	39.126.206
Cheltuieli de exploatare	39.107.004
Cheltuieli financiare	19.202
REZULTAT BRUT	25.494.925
Impozitul pe profit	4.080.717
REZULTATUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR	21.414.208



04

**SISTEMUL DE MANAGEMENT
AL CALITĂȚII, SECURITATEA
INFORMAȚIEI ȘI CONTINUITATEA
OPERAȚIONALĂ**

TRANSFOND

MANAGEMENTUL CALITĂȚII

Preocuparea permanentă pentru păstrarea celor mai înalte standarde de calitate pentru activitățile desfășurate în cadrul societății s-a materializat în perfecționarea continuă a Sistemului de Management al Calității, implementat și certificat, lucru demonstrat și de ultimul audit extern desfășurat în mai 2018 de către organismul de certificare SC INTERTEK LABTEST SRL, cu acreditare UKAS (The United Kingdom Accreditation Service). Acesta a fost un audit de recertificare a sistemului de management al calității și s-a finalizat cu recertificarea societății pentru o nouă perioadă de trei ani. Menționăm că TRANSFOND deține această certificare din anul 2009, urmată de 3 recertificări consecutive: 2012, 2015, 2018.

Mentținerea certificării sistemelor de management, al calității și al securității informațiilor, reprezintă încununarea efortului depus de întreaga organizație în direcția oferirii de servicii de cea mai bună calitate clienților săi și constituie expresia competenței organizației de a oferi valoare tuturor părților interesate: clienți, acționari, angajați, furnizori, comunitate.

SECURITATEA INFORMAȚIEI

Implementarea și certificarea unui Sistem de Management al Securității Informației (SMSI) conform ISO 27001 este o decizie strategică pentru orice organizație deoarece dă o garanție importantă în ceea ce privește securitatea informațiilor societății certificate dar și a informațiilor clienților și partenerilor de afaceri. Sistemul SMSI al TRANSFOND este bazat pe o abordare a riscurilor la care organizația este expusă și are scopul de a stabili, implementa, opera, monitoriza, revizui, menține și îmbunătăți securitatea informației.

TRANSFOND s-a aliniat la cerințele noii versiuni a standardului ISO 27001:2013 începând cu anul 2015, iar în perioada 28.02 – 07.03.2017 a avut loc auditul de recertificare a SMSI care s-a încheiat cu un raport de audit în care auditorii au constatat conformitatea cu standardul ISO 27001:2013 și au propus organismului de certificare acordarea unui nou certificat, pentru o perioadă de încă trei ani.

În martie 2018 a avut loc auditul de supraveghere I al SMSI care s-a încheiat cu un raport în care auditorii au constatat că sistemul de management al securității informațiilor este pe deplin eficace și în conformitate cu cerințele standardului ISO 27001:2013, drept pentru care au propus organismului de certificare menținerea certificării.

CONTINUITATEA OPERAȚIONALĂ

Rolul TRANSFOND în cadrul sistemului financiar-bancar, dependența de tehnologie și amenințările specifice mediului în care compania operează sunt factori semnificativi ce au condus la implementarea unui sistem de management al continuității operaționale aliniat cu cerințele BS 25999.

Asigurarea continuității serviciilor de infrastructură a fost una dintre preocupările majore ale anului 2018, continuându-se utilizarea alternativă a facilităților din cele două sedii ale societății, în scopul asigurării capacității de recuperare în caz de dezastru.

În 2018 TRANSFOND a organizat un exercițiu complex de continuitate a afacerii cu privire la sistemul SENT. Testul a avut loc pe mediul de producție și a avut la bază un scenariu în care sediul principal și personalul aferent acestuia sunt indisponibile total. Exercițiul s-a derulat întru totul în condițiile planificate, fără incidente, toate obiectivele propuse fiind atinse.

Eforturile conjugate ale elementelor sistemice asigură diminuarea efectelor acestor situații asupra companiei și permit TRANSFOND reluarea în timp scurt a proceselor sale critice în scopul funcționării adecvate a sistemelor de plăți și a sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR ȘI CONTROLUL INTERN

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul companiei. În acest sens, se analizează și monitorizează riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea companiei, care pot afecta atingerea obiectivelor și sunt luate măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea.

Activitatea în domeniul managementului riscurilor a fost concentrată în anul 2018 în principal pe analize de risc punctuale. A fost de asemenea efectuată o analiză globală de risc (analiza efectuată anual) care concluzionează că TRANSFOND, prin aplicarea măsurilor de control, se încadrează în categoria companiilor cu risc redus pe termen scurt și risc moderat pe termen mediu și lung.

SISTEMUL DE MANAGEMENT AL CALITĂȚII, SECURITATEA INFORMAȚIEI ȘI CONTINUITATEA OPERAȚIONALĂ





05

**ACTIVITATEA
COMPANIEI**

TRANSFOND

CASA DE COMPENSARE AUTOMATĂ – SENT

TRANSFOND a fost fondată în anul 2000 în scopul dezvoltării și operării tehnice a Sistemului Electronic de Plăți 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), urmate de lansarea componentei de procesare electronică a instrumentelor de debit (cecuri, cambii și bilete la ordin) în cadrul sistemului SENT, în anul 2008. Acesta a fost dezvoltat în vederea adoptării standardelor europene, prin lansarea Programului SEPA, în perioada 2012 – 2016. Începând cu luna martie 2018, operarea tehnică a sistemelor ReGIS și SaFIR este asigurată de către Banca Națională a României.

ISTORIC

1991	Banca Națională a României a demarat reforma sistemului de plăți din România.
1995	A fost pus în funcțiune sistemul interbancar de plăți în moneda națională pe suport hârtie, cu intervale predefinite de decontare.
1999	Banca Națională a României a luat decizia externalizării activității de transfer de fonduri interbancare în monedă națională cu decontare în banii băncii centrale.
2000 (Iulie)	S-a înființat, de către băncile din comunitatea bancară românească și BNR, în conformitate cu angajamentele asumate față de Uniunea Europeană, Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări - TRANSFOND S.A., în calitate de operator al sistemului de plăți.
2001 (mai)	A devenit operațională externalizarea activității de plăți dinspre BNR către TRANSFOND (cu excepția transferurilor de fonduri în relație cu Trezoreria Statului).
2002 (noiembrie)	Delegația Comisiei Europene la București a încheiat procedurile specifice proiectelor PHARE, partea română putând demara faza de implementare a proiectului SEP.
2003 (septembrie)	Trezoreria Statului a devenit participant în sistemul de plăți operat de către TRANSFOND.
2005 (aprilie)	Intrarea în producție a componentei ReGIS a SEP.
2005 (mai)	Intrarea în producție a componentei SENT a SEP.
2005 (octombrie)	Intrarea în producție a componentei SaFIR a SEP.
2008 (octombrie)	Intrarea în producție a componentei SENT pentru procesarea electronică a Instrumentelor de Debit Interbancare (cecuri, cambii și bilete la ordin).
2012 (noiembrie)	Intrarea în producție la nivelul sistemului SENT a serviciului de procesare a ordinelor de plată în lei în format SEPA.
2013 (decembrie)	Intrarea în producție a sistemului SENT – Componenta Euro destinată procesării ordinelor de plată în monedă europeană cu decontare în sistemul TARGET2.
2016 (aprilie)	Intrarea în producție la nivelul sistemului SENT a serviciului de procesare a Debitelor Directe interbancare în format SEPA, însoțit de serviciul adițional RUM.
2018 (martie)	Operarea tehnică a sistemelor ReGIS și SaFIR este asigurată de către Banca Națională a României.
2018 (decembrie)	Operaționalizarea sistemului SENT – Componenta Plăți Instant în monedă națională.

Odată cu operaționalizarea Casei de Compensare Automată, înregistrate sub numele de SENT, în anul 2005, TRANSFOND a devenit un punct central al infrastructurii financiar bancare, prin asigurarea procesării ordinelor de plată de mică valoare² și a instrumentelor de plată de debit, indiferent de valoarea acestora, în monedă națională. Sistemul procesează, în prezent, 95% din totalul plăților interbancare pe teritoriul României (conform numărului de operațiuni). Acest aspect, precum și grija pentru asigurarea de servicii la cele mai înalte standarde de calitate, cu un grad ridicat de disponibilitate și siguranță, coroborat cu încurajarea migrării plăților în numerar către medii electronice, reprezintă principala preocupare a specialiștilor TRANSFOND.

² Sub valoarea de 50.000 lei (exclusiv)



Sistemul SENT al TRANSFOND a înregistrat un proces de dezvoltare continuu, în demersul de adoptare a standardelor europene, precum și în vederea întâmpinării cerințelor și nevoilor instituțiilor de plată, atât la momentul actual cât și în viitor, odată cu adoptarea monedei unice – Euro. Astfel, în luna noiembrie 2012, TRANSFOND a lansat noul serviciu de procesare a ordinelor de plată în format SEPA, în monedă locală, iar în decembrie 2013, compania a operaționalizat Componenta EURO a SENT destinată procesării plăților naționale și transfrontaliere în monedă euro cu decontare în sistemul TARGET2, la același nivel de comision cu cel practicat în Componenta Lei (respectiv 0,51 lei/plată și 0 lei/încasare). Ulterior acestor dezvoltări, în data de 11 aprilie 2016 a intrat în funcțiune procesarea Debitelor Directe în format SEPA în monedă națională (SDD). Componenta SDD include un serviciu adițional de management centralizat al mandatelor de debitare directă interbancară - RUM. România a devenit, astfel, prima țară membră UE non-euro, care a aplicat complet standardele SEPA pentru plăți în moneda națională. În acest proces de trecere la standarde SEPA a infrastructurii de plăți de retail în lei,

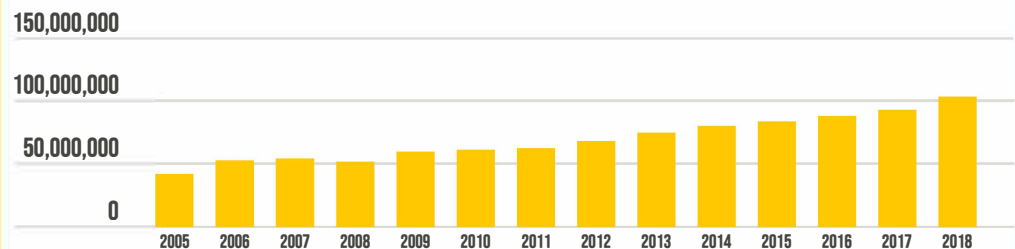
ARB a devenit, prin acord cu European Payments Council (EPC), administratorul schemelor SEPA pentru plăți în lei.

În anul 2018, comparativ cu anul 2017, operațiunile procesate de către TRANSFOND prin intermediul sistemului SENT- Componenta Plăți Multiple în Lei au evoluat astfel:

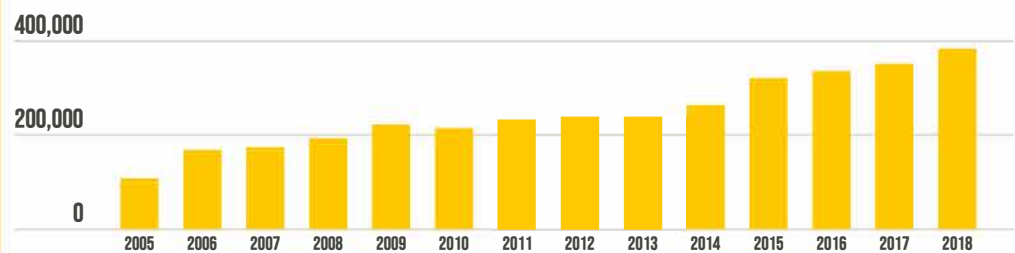
- volumul ordinelor de plată de mică valoare a crescut cu 16,8%, iar valoarea acestora cu 13,5%;
- volumul instrumentelor de plată de debit s-a diminuat cu 7,1%, iar valoarea acestora a rămas relativ neschimbată;
- volumul debitelor directe a crescut cu 8%, iar valoarea acestora a scăzut cu 18,6%.

Tendința de scădere a volumului instrumentelor de plată de debit s-a menținut, în special datorită redirecționării unora dintre plățile efectuate cu instrumente de plată debit de pe circuit interbancar pe soluții intrabancare, a migrării de la cecuri (cu interdicții de utilizare a acestui tip de instrument de către emitenți pe perioade de câte un an în cazul producerii de incidente la plata acestora) parțial la cambii și bilete la ordin.

EVOLUȚIA VOLUMULUI DE TRANZACȚII PROCESATE PRIN SENT 2005 - 2018



EVOLUȚIA VALORII TRANZACȚIILOR PROCESATE PRIN SENT 2005 - 2018



La nivel internațional, precum și la nivel european în particular, autoritățile în domeniu, alături de experții din industria de profil consideră că procesarea de plăți instant devine noul standard de procesare a plăților de orice tip, dar în special a celor de retail.

În acest context TRANSFOND a demarat proiectul Plăți Instant, ce a avut drept obiectiv oferirea către comunitatea bancară a unui nou prod us, capabil să proceseze plăți 24/7/365 în maximum 10 secunde, account-2-account, conform standardelor europene în domeniu.

TRANSFOND a operaționalizat serviciul în data de 10 decembrie 2018, punând la dispoziția băncilor infrastructura de plăți de retail interbancare în timp real.

Pe parcursul proiectului, TRANS FOND a colaborat cu succes cu Banca Națională a României – care a avizat Reguliile de sistem ale Casei de Compensare Automată ce includ și Plățile Instant, precum și cu Asociația Română a Băncilor - Administrator al Schemelor Naționale de Plăți, în cadrul căreia și-au desfășurat activitatea grupurile de lucru Plăți Instant.

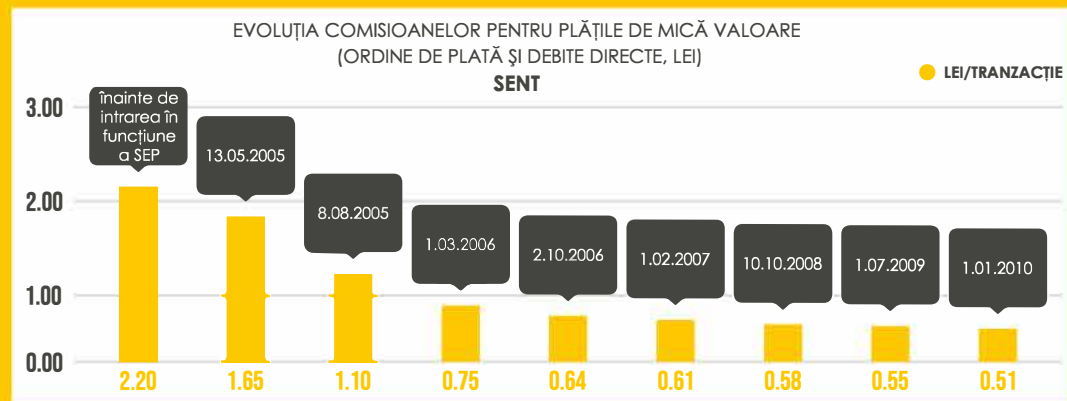
În completarea serviciului Plăți Instant, TRANSFOND urmează să lanseze în producție componenta AliasPay, ce va permite inițierea de plăți prin intermediul dispozitivelor mobile, cunoscând doar numărul de telefon mobil al beneficiarului, în locul IBAN-ului acestuia. Folosind AliasPay, clienții serviciilor de plăți vor putea să inițieze sau să încaseze diverse sume, în plafonul de 50.000 lei, fie prin Plăți Instant, fie prin ordine de plată tradiționale.

COMISIOANE PERCEPUTE ÎN SENT

Din dorința de a oferi comunității bancare din România o gamă de servicii complexă și completă, care să eficientizeze activitatea agenților economici prin reducerea costurilor aferente tranzacțiilor realizate, TRANSFOND a demarat, încă de la operaționalizarea Sistemului Electronic de Plăți, o campanie susținută de reducere a comisiunelor percepute în toate cele trei componente. Eforturile depuse în direcția diminuării comisiunelor 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.

Comisiunile percepute în SENT au fost periodic diminuate din anul 2005 și până în prezent. Astfel, în relația directă cu sistemul bancar acestea au ajuns la aproximativ 24% din valoarea comisiunelor 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 peste 13 ani de funcționare. Mai mult, comisiunile rămase la nivelul anului 2010 au fost diminuate în termeni reali, prin inflație, cu aproximativ 25%³.

³Comparație 2018 și 2010





EVOLUȚIA COMISIOANELOR PERCEPUTE DE TRANSFOND PENTRU OPERAȚIUNILE DE PLĂȚI

SISTEM	TIP COMISION	VALOARE COMISION VALABILĂ DE LA DATA DE... (LEI)								
		ÎNAINTE DE INTRAREA ÎN FUNCTIUNE A SENT	ÎNCEPÂND CU INTRAREA ÎN FUNCTIUNE A SENT	8/8/2005	1/3/2006	2/10/2006	1/2/2007	10/10/2008 **	1/7/2009	1/1/2010
SENT	Comision total/ operațiune de plată, perceput astfel	2,09	1,65	1,10	0,75	0,64	0,61	0,58 OP și DD	0,55 OP și DD	0,51 OP și DD
								1 - ID procesat electronic	0,95 - ID procesate electronic	0,88 - ID procesate electronic
	Ordin de plată - participantul plătitor	1,045	1,10	1,10	0,75	0,64	0,61	0,58 - OP	0,55 - OP	0,51 - OP
								0,58 - DD	0,55 - DD	0,51 - DD
Ordin de plată - participantul beneficiar	1,045	0,55	-	-	-	-	1 - ID procesat electronic	0,95 - ID procesat electronic	0,88 - ID procesat electronic	

* În data de 13 mai 2005 a intrat în funcțiune sistemul SENT

** În data de 10 octombrie 2008 a intrat în producție modulul de procesare a Instrumentelor de debit

SERVICII E-BUSINESS

Pe lângă preocuparea sa de bază din domeniul plăților, rolul companiei este și acela de a furniza soluții tehnologice superioare comunității financiar - bancare din România, complet integrate în lanțul valoric al serviciilor de plăți. Caracterul inovator al organizației este dovedit prin dezvoltarea in-house a unor servicii performante din sfera digitală, **e-Arhiv@** și **e-Factor@**, ambele premiere pentru piața românească, la momentul la care au fost lansate.

SISTEMUL E-ARHIV@ - ARHIVAREA DOCUMENTELOR ÎN FORMĂ ELECTRONICĂ

Începând cu data de 8 iulie 2009, TRANSFOND a devenit primul administrator de arhivă electronică acreditat din România, prin lansarea serviciului **e-Arhiv@**, în baza Ordinului Ministrului Comunicațiilor și Societății Informaționale nr. 522/08.07.2009, având dreptul să desfășoare activități de management al arhivei electronice în condițiile Legii nr. 135/2007 privind arhivarea electronică, centrele sale de date obținând autorizările necesare, la fiecare 3 ani de la autorizarea sa, respectiv 2012, 2015 și 2018. Reautorizarea a presupus de fiecare dată un audit prealabil extern efectuat de către un auditor desemnat de către MCSI, contravaloarea auditului fiind suportată de TRANSFOND,

conform reglementărilor legale în vigoare.

Prin oferirea **e-Arhiv@**, TRANSFOND asigură degrevarea clienților săi de obligațiile de îndeplinire a cerințelor juridice și tehnologice de acreditare ca administrator de arhivă electronică și de autorizare a centrului de date pentru găzduire de arhive, precum și de costurile ridicate de investiții și operare aferente implementării pe cont propriu a unei soluții 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 2018 înregistrarea unei cote de piață de peste 85% pe segmentul bancar pentru serviciul **e-Arhiv@**, compania păstrându-și astfel poziția de lider de piață în acest sector.

Sistemul **e-Arhiv@** a înregistrat un nivel de disponibilitate ridicat, de 99,87%, peste nivelul de disponibilitate asumat contractual de 95%.

SISTEMUL E-FACTOR@ - SERVICII DE FACTURARE ELECTRONICĂ

Serviciul de facturare electronică **e-Factor@**, lansat în anul 2010 de către TRANSFOND, permite agenților economici să emită, să arhiveze și să livreze 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.

Serviciul oferit de TRANSFOND, care intră în categoria serviciilor opționale adiționale sistemelor de plăți 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.

Dezvoltarea e-Factor@ 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 Casei de Compensare Automată.

Serviciul e-Factor@ a fost dezvoltat pe baza unei platforme modulare, sub forma unei aplicații unice securizate, la care se pot conecta atât emitenții de facturi, cât și destinatarii acestora.

În ceea ce privește componenta de arhivare a facturilor electronice, TRANSFOND pune la dispoziția emitenților de facturi, ca parte integrantă a serviciului e-Factor@, serviciul e-Arhiv@.

Numărul clienților destinatari ai facturilor a crescut cu aproape 29% față de anul anterior, ajungând la aproximativ 27.000 destinatari pentru vizualizarea și descărcarea facturilor.

Volumul de facturi emise în sistemul e-Factor@ a crescut cu circa 26% în anul 2018 față de volumul procesat în anul 2017 și a depășit 1,96 milioane facturi/an.

Disponibilitatea sistemului e-Factor@ în anul 2018 s-a menținut la un nivel ridicat, respectiv 99,9%, față de nivelul de 95% asumat contractual.

TRANSFOND a continuat eforturile de informare a publicului larg și în anul 2018, în ceea ce privește serviciile de facturare electronică. Importanța serviciilor din zona e-Business 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.

Prin natura sa, e-Factor@ poate fi interfațat cu sisteme de tip ERP (*Enterprise 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 destinatariilor facturilor, de subliniat este faptul că factura este livrată garantat și foarte rapid, iar riscul erorilor ce pot să apară în procesarea acestora, asociate intervenției umane, este diminuat semnificativ. De asemenea, se realizează eficientizarea fluxului de numerar atât pentru emitenții de facturi, cât și pentru destinatarii acestora.

SERVICII
E-BUSINESS

NIVELUL DE SATISFAȚIE A CLIENȚILOR

TRANSFOND realizează anual un studiu cu privire la nivelul de satisfacție a clienților. Și în anul 2018 chestionarele de sondare a opiniei clienților TRANSFOND au urmărit să studieze gradul de satisfacție a acestora față 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, procentul de satisfacție total este de 96,73%, în creștere față de cel înregistrat anul anterior (95,15%).

Pentru serviciul e-Factur@ (incluzând componenta e-Arhiv@), au fost chestionați clienții aflați în producție în decembrie 2018. Procentul de satisfacție total este de 89,23%, în scădere față de anul anterior când s-a situat la 93,6%.

În cazul serviciului e-Arhiv@ au fost chestionați clienții aflați în producție în luna decembrie 2018. Procentul de satisfacție total este de 95,45%, similar cu cel înregistrat în anul precedent (95,7%).

Putem concluziona că reacția generală a băncilor și a celorlalte categorii de clienți chestionați în raport cu serviciile oferite de TRANSFOND în anul 2018 este una pozitivă, reflectând eforturile societății de a-și îmbunătăți permanent activitatea.



06

**SECȚIUNEA
STATISTICĂ**

TRANSFOND

STATISTICI PLĂȚI

ANUL	Volumul operărilor de plăți procesate electronic în perioada 2005 (mai) - 2018 (număr operațiuni)	Valoarea operațiunilor procesate electronic în perioada 2005 (mai) - 2018 (milioane lei)
	SENT (OP+DD+ID)	SENT (OP+DD+ID)
2005	31.934.558	81.284
2006	54.796.193	143.067
2007	55.434.395	167.321
2008	51.694.644	206.118
2009	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

OBS.

* În data de 13 mai 2005 a intrat în funcțiune sistemul SENT

** În data de 10 octombrie 2008 a intrat în producție modulul de procesare a instrumentelor de debit

PERFORMANȚA SERVICIILOR TRANSFOND ÎN 2018

Funcționarea sistemului SENT în anul 2018 a avut loc în parametri normali, în conformitate cu legile, reglementările și cadrul contractual aferent.

Disponibilitatea medie la nivelul anului 2018 a fost de 100% din punct de vedere al aplicației informatice, iar din punct de vedere al serviciilor tehnice ale SENT și al percepției clienților asupra serviciilor SENT prestate, aceasta s-a situat la 99,981%.

