



TRANSFOND

RAPORT ANUAL 2020

www.transfond.ro

Vulcanul Racoș

Canalul Dunării

CUPRINS

03 ABREVIERI

11 SITUAȚII FINANCIARE

04 MESAJUL DIRECTORULUI
GENERAL

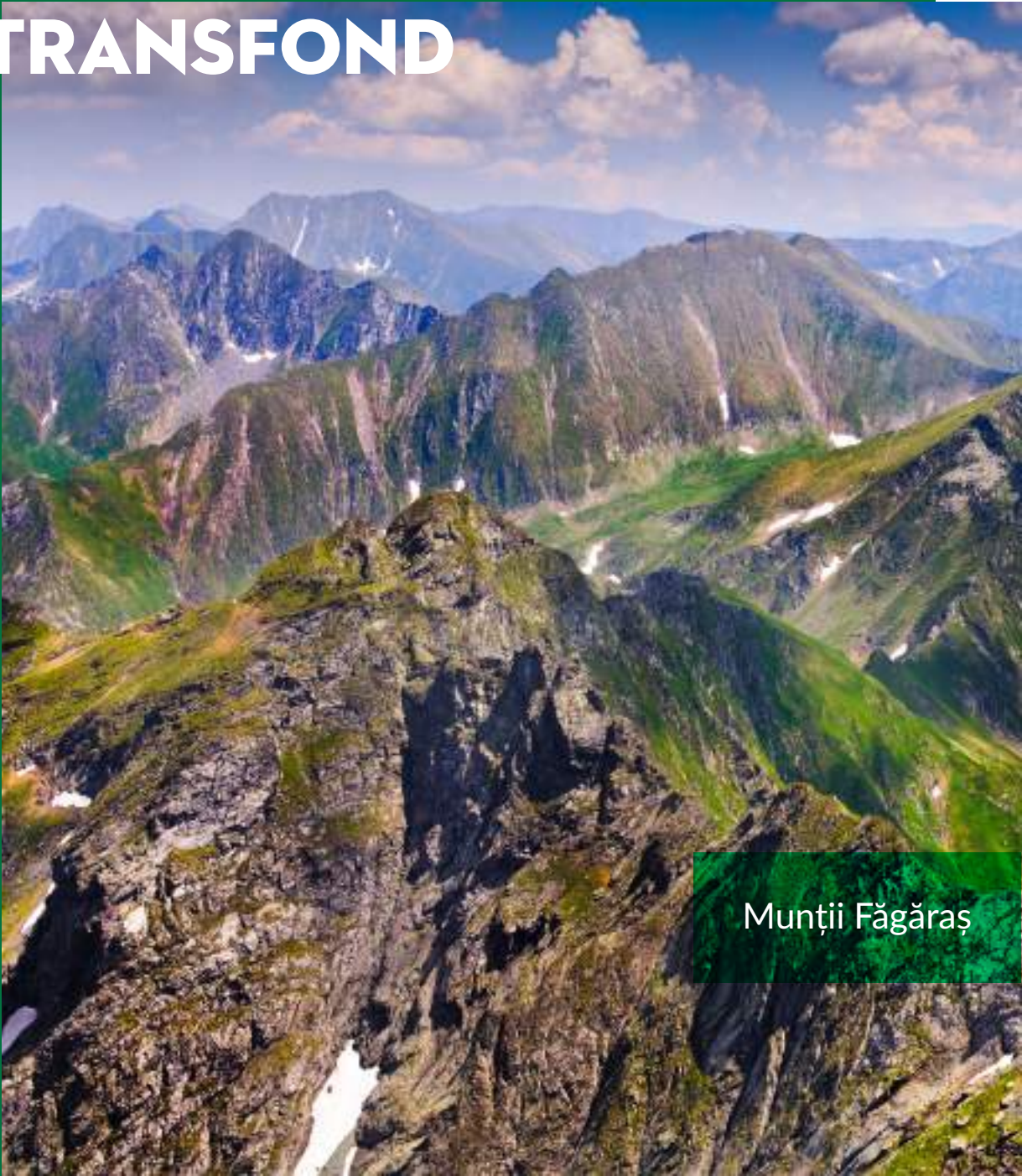
13 SISTEMUL DE MANAGEMENT AL
CALITĂȚII, SECURITATEA INFORMAȚIEI
ȘI CONTINUITATEA OPERAȚIONALĂ

05 PERSPECTIVA STRATEGICĂ
A SOCIETĂȚII

16 ACTIVITATEA COMPANIEI

07 ORGANIZARE ȘI
GUVERNANȚĂ

27 SECȚIUNEA STATISTICĂ



Munții Făgăraș

ABREVIERI

ACH	Casa de Compensare Automată (Automated Clearing House)
ARB	Asociația Română a Băncilor
DD	Debit Direct
e-Arhiv@	Serviciul de Arhivare a Documentelor în Formă Electronică oferit de TRANSFOND
e-Factur@	Serviciul de Facturare Electronică oferit de TRANSFOND
ID	Instrument de Debit
OP	Ordin de Plată
ReGIS	Real Time Electronic Gross Interbank Settlement
SaFIR	Settlement and Financial Instruments Registration
SAP	Serviciul administrare participanți, oferit de TRANSFOND
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
SEP	Sistemul Electronic de Plăți
SEPA	Zona Unică de Plăți în monedă Euro (Single Euro Payment Area)
SPL	Standardised Proxy Lookup
AliasPay	Serviciul de inițiere a plății utilizând numărul de mobil al destinatarului în locul IBAN-ului
TRANSFOND	Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A.

TRANSFOND

Transfăgărășan

Deși anul 2020 a fost marcat de declanșarea pandemiei generate de virusul SARS-COV2, TRANSFOND a demarat timpuriu procesul de reșezare a proceselor interne, astfel încât să asigure continuitatea activității în aceleași condiții de calitate ridicată și securitate a serviciilor furnizate, eficiență economică și profitabilitate.

Criza economică declanșată pe fondul decretării stării de urgență în România și apoi pe toată durata administrării impactului pandemiei, determinată de închiderea totală sau parțială a unor activități, a produs și produce efecte în lanț, cu propagare în toate sectoarele economice. Chiar și în aceste împrejurări, au fost luate toate măsurile necesare astfel încât TRANSFOND să asigure funcționarea serviciilor sale în condiții optime, adaptate noii situații.

Astfel, în ceea ce privește Casa de Compensare Automată – SENT, volumele de operațiuni procesate în anul 2020 au fost în creștere față de perioada similară a anului 2019. Aceeași tendință s-a putut observa și pentru serviciile de arhivare de documente electronice (prin intermediul e-Arhiv@).

Eforturile experților companiei s-au concretizat și prin înregistrarea unei disponibilități de 100% la serviciile de plăți, 99,81% la serviciile de arhivare electronică și de 100% la serviciul de facturare electronică.

Un eveniment marcant pentru anul 2020 a fost finalizarea și punerea la dispoziția instituțiilor de plată pentru testare și dezvoltare de soluții integrate, începând cu luna septembrie, a serviciului **AliasPay** – serviciu de tip SPL (Standardised Proxy Lookup) care facilitează inițierea

de plăți pe baza unui alias (numărul de telefon mobil) pe care plătitorul îl cunoaște la momentul inițierii tranzacției. Serviciul realizează corelarea, pentru furnizorii de servicii de plată, între alias și numărul de cont IBAN al beneficiarului plății.

În ceea ce privește serviciile e-Business, TRANSFOND 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, deși afectată în 2020 de impactul economic al măsurilor de limitare a efectelor pandemiei, am remarcat numărul mereu în creștere al beneficiarilor de servicii care doresc să primească facturile în format electronic.

Principalul punct de pornire în stabilirea și extinderea liniilor de dezvoltare ale TRANSFOND a fost și va rămâne comunicarea permanentă cu membrii comunității financiar bancare, cu banca centrală și cu toți cei interesați și implicați în activitatea societății.

Astfel, pentru 2021 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 sprijini bancarizarea și digitalizarea plăților în România să dea roade și mai consistente.

Sabin Carantină
Director General



MESAJUL DIRECTORULUI GENERAL

Fundătura Ponorului

01 PERSPECTIVA STRATEGICĂ A SOCIETĂȚII

TRANSFOND

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, opțiuni 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 salariaților 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 activităților 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.

Cazanele Dunării

02 ORGANIZARE ȘI GUVERNANȚĂ



Lacul Roșu

ACȚIONARIATUL TRANSFOND

1	BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
2	BANCA TRANSILVANIA S.A.
3	UNICREDIT BANK S.A.
4	PATRIA BANK S.A.
5	BRD - GROUP SOCIETE GENERALE S.A.
6	RAIFFEISEN BANK S.A.
7	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.
8	ALPHA BANK ROMÂNIA S.A.
9	BANCA ROMÂNEASCĂ S.A.
10	ING BANK N.V.
11	C.E.C. BANK S.A.
12	LIBRA INTERNET BANK S.A.
13	FIRST BANK S.A.
14	BANQUE BANORIENT FRANCE S.A. SUCURSALA ROMÂNIA
15	CREDIT AGRICOLE BANK ROMÂNIA S.A.
16	INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A.
17	CREDIT EUROPE BANK ROMÂNIA S.A.
18	CITIBANK EUROPE PLC
19	BANCA DE EXPORT IMPORT A ROMÂNIEI EXIMBANK S.A.
20	IDEA BANK S.A.



CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL TRANSFOND

DAN COSTIN NIȚESCU
Președinte

RADU GRAȚIAN GHEȚEA
Vicepreședinte

LEONTIN TODERICI
Vicepreședinte

MEMBRI

GABRIELA MIHAILOVICI

ELENA GEORGESCU

MIHAI BOGZA

DAN CORNELIU PASCARIU

MIȘU NEGRIȚOIU

DORU BEBE BULATĂ

CONDUCEREA EXECUTIVĂ A TRANSFOND

SABIN CARANTINĂ
Director General

MIRELA RAȚIU
Director



Munții Ciucas

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 guvernanta 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 în conformitate cu legile și reglementările în vigoare, 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.

RESPONSABILITATEA SOCIALĂ

Pentru TRANSFOND responsabilitatea socială reprezintă o preocupare permanentă.

Astfel, societatea a desfășurat și în anul 2020 activități de implicare în comunitate, fiind activă în sprijinirea caselor de copii, în sprijinirea unor cazuri de asistență medicală specială, precum și în sprijinirea unor proiecte culturale.

03 SITUAȚII FINANCIARE

Castelul Corvinilor



TRANSFOND

Lacul Vidraru

BILANTUL ANUAL

La 31 decembrie 2020	Lei
ACTIVE	
ACTIVE IMOBILIZATE	20.336.866
Imobilizări necorporale	829.728
Imobilizări corporale	19.449.238
Imobilizări financiare	57.900
ACTIVE CIRCULANTE	49.089.396
Stocuri	73.085
Creanțe	8.369.940
Investiții financiare pe termen scurt	0
Casa și conturi la bănci	40.646.371
CHELTUIELI ÎN AVANS	2.133.307
PASIVE	
Datorii ce trebuie plătite într-o perioadă de 1 an	5.431.732
Datorii ce trebuie plătite într-o perioadă mai mare de 1 an	0
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	4.255.354
Venituri în avans	30.097
Capitaluri	61.842.386

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI

La 31 decembrie 2020	Lei
VENITURI TOTALE	77.023.953
Venituri din exploatare	76.299.932
Venituri financiare	724.021
CHELTUIELI TOTALE	46.070.470
Cheltuieli de exploatare	46.039.287
Cheltuieli financiare	31.183
REZULTAT BRUT	30.953.483
Impozitul pe profit	4.865.584
REZULTATUL NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR	26.087.899

Sarmizegetusa

04

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



Delta Dunării

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 sub standardul ISO 9001:2008. Astfel, ultimul audit extern desfășurat în luna mai 2020, de către organismul de certificare SC INTERTEK LABTEST SRL, cu acreditare UKAS (The United Kingdom Accreditation Service), care a fost un audit de supraveghere II, s-a finalizat cu un raport în urma căruia societatea își păstrează certificarea pentru perioada rămasă din acest ciclu de certificare (pentru anul 2020). Menționăm că TRANSFOND deține această certificare din anul 2009, recertificarea fiind obținută în anii 2012, 2015 și 2018.

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.

Obținerea unui nou certificat pentru SMSI dă o asigurare că s-au aplicat cele mai bune practici de planificare, instalare, configurare, utilizare și întreținere a sistemelor informaționale.

De asemenea, pentru a veni în sprijinul participanților la Casa de Compensare Automată SENT, pe perioada stării de urgență/alertă, au fost elaborate instrucțiuni suplimentare pentru instituțiile financiare participante la sistem cu privire la desfășurarea activității de plăți din sedii secundare necertificate, precum și pentru desfășurarea acestei activități de acasă, în situația în care restricțiile impuse de autorități nu permit deplasarea angajaților la sediu, luându-se în considerare prevenirea materializării riscurilor cibernetice generate de organizarea activității în acest fel.

Tot în cursul anului 2020, au fost actualizate și aprobate de către Consiliul de Administrație, cadrul de reziliență cibernetică și politica generală de Securitate a Informației și a fost realizat un test de penetrare, în urma căruia s-a constatat că nivelul de vulnerabilitate al organizației este unul scăzut.

Totodată, a fost întocmită și depusă în luna decembrie 2020 documentația cerută de legislația aplicabilă - Legea 362/2018 NIS, pentru notificarea privind înscrierea în Registrul operatorilor de servicii esențiale.

Menținerea 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.

CONTINUITATEA OPERAȚIONALĂ

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

Eforturile conjugate ale elementelor sistemice asigură diminuarea efectelor posibilelor situații de criză 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, precum și a celorlalte servicii oferite de companie.

Procesul de îmbunătățire a sistemului de management al continuității afacerii și de actualizare a planului pentru asigurarea continuității afacerii se desfășoară în mod continuu. Astfel, în prima parte a anului 2020 au avut loc actualizări ale documentației de continuitate, iar în semestrul II s-au desfășurat cu succes teste de continuitate pentru fiecare din serviciile oferite de TRANSFOND (SENT, e-Arhiv@, e-Factur@).

Totodată, urmare situației de pandemie generată de SARS COV2, a fost activată echipa de management a crizelor care a elaborat și a implementat un Plan de măsuri pentru limitarea efectelor răspândirii SARS COV2 și asigurarea continuității activității. Până la momentul actual, măsurile întreprinse s-au dovedit eficace, așa încât continuitatea activității nu a avut de suferit.

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 se monitorizează riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea companiei, care pot afecta atingerea obiectivelor și sunt luate măsuri cu privire la modificarea condițiilor în care compania își desfășoară activitatea.

Activitatea în domeniul managementului riscurilor a fost concentrată în anul 2020 în principal pe analize de risc punctuale (ex. actualizarea Planului de redresare și/sau lichidare ordonată pentru conformarea cu Regulamentul BNR nr. 3/2018, analiza riscurilor identificate urmare a implementării unor măsuri în contextul răspândirii virusului SARS COV2, monitorizarea permanentă a efectelor epidemiei de SARS COV2 asupra situației financiare, operaționale și de gestionare a riscurilor și raportarea lunară către Consiliul de Administrație a rezultatelor monitorizării), precum și pe actualizarea cadrului procedural în domeniu.

Munții Retezat

05 ACTIVITATEA COMPANIEI

TRANSFOND

Lacul Bâlea

TRANSFOND a fost fondată în anul 2000 în scopul dezvoltării și operării tehnice 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 tehnică a sistemelor ReGIS și SaFIR este asigurată în integralitate de către Banca Națională a României, începând cu luna martie 2018.

În cei peste 15 ani de activitate neîntreruptă în sprijinul 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 noul serviciu 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 cadrul Componentei Plăți Multiple în Lei (respectiv 0,51 lei/plată și 0 lei/încasare).

Ulterior, în aprilie 2016 a intrat în funcțiune procesarea Debitelor Directe în format SEPA în monedă națională (SDD). Procesarea la nivelului 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 la nivelul sistemului SENT, Componenta Plăți Instant în Lei.

În septembrie 2020¹, TRANSFOND a pus la dispoziția comunității un serviciu conex tipurilor de plăți deja oferite în cadrul Casei de Compensare Automată – AliasPay, prin care consumatorii, clienți ai furnizorilor de servicii de plată participante la Casa de Compensare SENT, pot iniția plăți extrem de simplu între două conturi deschise la bănci diferite (participante la serviciu), utilizând doar numărul de telefon mobil al beneficiarului plății.

Mai multe repere cu privire la evoluțiile în timp a sistemului SENT al TRANSFOND, se regăsesc în tabelul următor.

¹ Primii participanți ai acestui serviciului AliasPay au fost operaționalizați în martie 2021.



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 în procesul de aderare la de Uniunea Europeană și în aplicarea Acordului PSAL II cu Banca Mondială, Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A., având rolul 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 ”Sistemul Electronic de Plăți” (SEP). Proiectul a demarat sub coordonarea Băncii Naționale a României și în implementarea TRANSFOND S.A..
2003 (septembrie)	Trezoreria Statului a devenit participant în sistemul de plăți operat de către TRANSFOND.
2005 (aprilie)	A intrat în producție componenta ReGIS a SEP.
2005 (mai)	A intrat în producție componenta SENT a SEP.
2005 (octombrie)	A intrat în producție componenta SaFIR a SEP.
2008 (octombrie)	A intrat în producție componenta SENT pentru procesarea electronică a Instrumentelor de Debit Interbancare (cecuri, cambii și bilete la ordin).
2012 (noiembrie)	A intrat în producție, la nivelul sistemului SENT serviciul de procesare a ordinelor de plată în lei în format SEPA.
2013 (decembrie)	A intrat în producție 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 producție 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 – cea de-a treia componentă a sistemului SENT.
2020 (septembrie)	S-a lansat serviciul AliasPay – aplicație auxiliară de tip SPL (Standardised Proxy Lookup), ce permite inițierea de plăți prin intermediul dispozitivelor mobile, utilizând doar numărul de telefon mobil al beneficiarului, în locul IBAN-ului acestuia.



Bran, Brașov

Odată cu operaționalizarea Casei de Compensare Automate, înregistrată 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 (aceste plăți sunt cunoscute în literatura de specialitate și ca "plăți de retail").

SENT – PLĂȚI TRADIȚIONALE ÎN LEI ȘI EURO

Evoluția sistemului **SENT - Componenta Plăți Multiple în Lei (procesarea plăților tradiționale)** a cunoscut, în anul 2020 o creștere a volumului de operațiuni cu peste 13% și a valorii acestora cu 5%, raportată la anul anterior, peste ritmul de creștere aferent ultimilor ani, pandemia impulsionând utilizarea mijloacelor de plată electronice.

Un maxim de tranzacții procesate în anul 2020 s-a atins în data de 14 decembrie, cnd sistemul SENT a procesat peste 1,1 milioane operațiuni.

Evoluția plăților tradiționale procesate prin sistemul SENT poate fi sintetizată după cum urmează:

- volumul ordinelor de plată de mică valoare a crescut cu aproximativ 14%, iar valoarea acestora cu peste 6%;
- volumul instrumentelor de plată de debit s-a diminuat cu aproape 19%, iar valoarea acestora a scăzut cu aproape 5%;
- volumul debitelor directe a crescut cu peste 15%, iar valoarea acestora a scăzut cu aproximativ 5%.

Sistemul procesează, în prezent, 95% din totalul plăților interbancare fără card 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 mediul electronic, reprezintă principalele direcții de preocupare ale specialiștilor d in cadrul TRANSFOND.

Tendința de scădere a volumului instrumentelor de plată de debit s-a menținut, în special ca urmare a redirectionării unora dintre plăți 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 cte un an în cazul producerii de incidente la plata acestora) la plățicu numerar sau card și, nu în ultimul rând, ca urmare a unei tendințe de reducere a acceptării la plată a acestor instrumente, determinate de nevoia imediată de lichiditate a companiilor furnizoare.

Creșterea cu peste 15% a volumului de debite directe comparativ cu anul 2019 a fost determinată de extinderea utilizării acestui instrument de plată de către clienții instituțiilor care oferă debitul direct, ca urmare a promovării serviciului, realizată de unii participanți în rândul beneficiarilor.

² Sub valoarea de 50.000 lei (exclusiv).



Evoluția volumului de operațiuni procesate prin SENT - Componenta Plăți Multiple Lei (2005-2020)



Evoluția valorii operațiunilor procesate prin SENT - Componenta Plăți Multiple Lei (2005-2020)

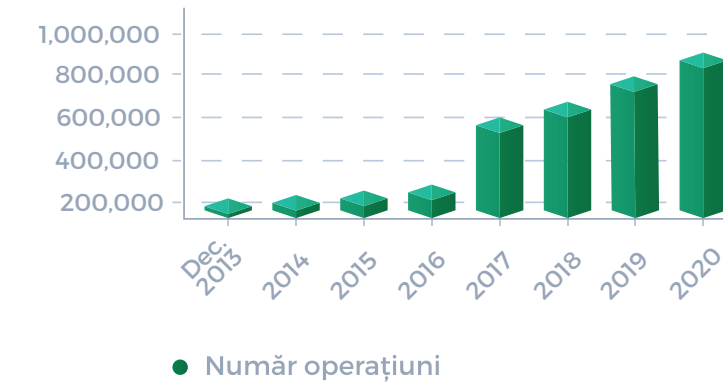




Râpa Roșie

În ceea ce privește operațiunile procesate prin **SENT – Componenta Plăți Multiple în Euro**, acestea au înregistrat o creștere a numărului de ordine de plată procesate cu aproape 19%, urmare sporirii volumului încasărilor transfrontaliere recepționate de la casa de compensare parteneră TRANSFOND (equensWorldline), dar și a volumului plăților participanților SENT.

Evoluția volumului de operațiuni procesate prin SENT - Componenta Plăți Multiple Euro (2013-2020)



Evoluția valorii operațiunilor procesate prin SENT - Componenta Plăți Multiple Euro (2013-2020)



Evoluția volumului și a valorii instrumentelor de plată procesate prin intermediul sistemului SENT - Componentele Plăți Multiple Lei și Euro, ilustrată grafic, este prezentată în detaliu în Secțiunea Statistică.

SENT – COMPONENTA PLĂȚI INSTANT LEI

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 este pe cale să devină noul standard de procesare a plăților de orice tip, dar în special a celor de retail.

În acest context, TRANSFOND a lansat împreună cu primii clienți, în aprilie 2019, serviciul Plăți Instant, ce oferă comunității bancare și instituțiilor de plată un nou produs, capabil să proceseze plăți 24/7/365 în maximum 10 secunde, account-2-account, conform standardelor europene în domeniu. Serviciul a fost operaționalizat la data lansării de către Banca Transilvania și CEC Bank, instituții de credit deschise către inovare, care au ales să adopte noul standard de procesare a plăților. Tot în anul 2019, BCR și Libra Internet Bank au decis să se alăture acestui demers și să ofere clienților proprii posibilitatea utilizării serviciului. Asimilarea acestui nou serviciu, atât pentru consumatori cât și pentru bănci cunoaște o creștere graduală, datorită caracterului pronunțat de noutate, precum și a duratei relativ reduse de timp de la data operaționalizării.

Contextul lansării serviciului Plăți Instant de către TRANSFOND a fost unul complex: pe de o parte, industria de plăți europeană și globală se îndreaptă accelerat înspre standardul de Plăți Instant (incluzând atât băncile și PSP-urile tradiționale, cât și FinTech-urile), iar pe de altă parte, piața locală de plăți este, comparativ cu restul Uniunii Europene, ultima la categoria de plăți electronice per locuitor, ceea ce indică un deficit masiv de educație și de practică financiară, manifestat atât la nivelul consumatorilor individuali cât și la cel al utilizatorilor instituționali de servicii de plăți.

La data acestui raport, volumul operațiunilor procesate în sistemul **SENT – Componenta Plăți Instant Lei** a înregistrat o creștere de peste 11 de ori față de anul 2019.

Un maxim de tranzacții procesate în anul 2020 s-a atins în data de 15 decembrie, când serviciul Plăți Instant a procesat peste 5.700 de operațiuni.

Cele trei atribute definitorii ale serviciului Plăți Instant: **VITEZA, SIGURANȚA și caracterul CONTINUU**

Viteza este asigurată de utilizarea celor mai înalte tehnologii în furnizarea serviciului și de conformitatea cu standardele europene în materie. **Siguranța** rezidă din faptul că plățile instant sunt transferate interbancar de către TRANSFOND (administratorul și operatorul Casei de Compensare Automată a plăților interbancare) și au decontarea finală și irevocabilă asigurată de către Banca Națională a României. În plus, serviciul este oferit consumatorilor finali de către bănci și alte instituții de plată autorizate și supravegheate prudențial de către BNR, astfel încât sunt garantate efectuarea plăților și administrarea informațiilor atașate acestora în condiții de siguranță deplină. 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 băncilor, pentru a răspunde aceluiași cerințe.

Munții Făgăraș

SENT – ALTE FUNCȚIONALITĂȚI

Serviciul AliasPay (sau SPL), prin care se facilitează clienților băncilor inițierea de plăți interbancare utilizând telefonul mobil și informațiile din agenda telefonului, a fost operaționalizat din în septembrie 2020, lansarea pentru consumatorii finali a serviciului AliasPay având loc în data de 18 martie 2021, împreună cu Banca Transilvania și CEC.

Consumatorii finali de servicii financiare din România vor putea 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 AliasPay, orice client al unei bănci participante trebuie să își activeze mai întâi acest serviciu. Prin abonarea la AliasPay, datele alias-ului se transmit către TRANSFOND, astfel încât din acel moment clientul va putea primi sume în cont simplu, pe baza numărului său de telefon utilizat pentru inițierea plății de către orice client al unei bănci participante.

Pentru bănci și furnizorii de servicii de plată nebancari, serviciul AliasPay aduce o serie de beneficii, printre care: siguranță operațională, eficiență, asigurarea interoperabilității la nivel SEPA fără a necesita dezvoltări de către participant, arhivare electronică (opțional), HelpDesk disponibil 24/7/365, reutilizarea rețelilor de comunicații prin care instituțiile de plată sunt conectate deja la Casa de Compensare Automată administrată 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.

COMISIOANE PERCEPUTE ÎN SISTEMUL 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 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 din anul 2005. Astfel, în relația directă cu sistemul bancar acestea au ajuns la aproximativ 24% din valoarea comisioanelor 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 15 ani de funcționare.

Fortăreața Făgăraș



Munții Carpați

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-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 România³, prin lansarea serviciului e-Arhiv@, având dreptul să desfășoare activități de management al arhivei electronice în condițiile Legii nr. 135/2007 privind arhivarea electronică, centrele sale de date obținând toate reautorizările care au urmat la fiecare 3 ani respectiv 2012, 2015 și 2018. Reautorizarea a presupus de fiecare dată un audit prealabil extern efectuat de către un auditor desemnat de către MCSI, 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 2020 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 continuat să înregistreze în anul 2020 un nivel de disponibilitate ridicat, de 99,81%, față de nivelul asumat contractual de 95%.

³ în baza Ordinului Ministrului Comunicațiilor și Societății Informaționale nr. 522/08.07.2009

Ochiul Beiului

SISTEMUL E-FACTUR@ - SERVICII DE FACTURARE ELECTRONICĂ

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.

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-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 Casei de Compensare Automată.

Serviciul e-Factur@ 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-Factur@, serviciul e-Arhiv@ (pentru arhivarea facturilor generate electronic).



În anul 2020, numărul clienților destinatari care au cont deschis în e-Factur@ a crescut cu 12% față de anul anterior, ajungând la 37.287 destinatari pentru vizualizarea și descărcarea facturilor. Creșterea volumului clienților destinatari în e-Factur@ se datorează, în mare parte, adoptării de către aceștia a recepției on-line a facturilor, în perioada pandemiei.

Disponibilitatea sistemului e-Factur@ în anul 2020 a avut nivelul maxim de 100%, cu mult peste nivelul asumat contractual (95%).

Pentru a veni în ajutorul clienților emitenți de facturi al căror program de lucru a fost afectat de pandemie, TRANSFOND a introdus, din data de 12 mai 2020, două noi facilități în e-Factur@, constând în prelungirea orarului de recepționare fișiere în sistem și extinderea la un an a intervalului de timp în care facturile emise sunt disponibile pentru vizualizare și descărcare pentru emitenți. Aceste modificări au fost făcute după consultarea clienților, reflectându-se într-o versiune revizuită a termenilor și condițiilor de utilizare e-Factur@.

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-Factur@ poate fi interfațat cu sisteme de tip ERP (Entreprise Resource Management) utilizate de către companiile emittente 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.

Dunărea

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 pusă la dispoziție 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.

NIVELUL DE SATISFACȚIE AL CLIEȚILOR

TRANSFOND realizează anual un studiu cu privire la nivelul de satisfacție a clienților. Și în anul 2020 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 97,10%, în creștere față de cel înregistrat anul anterior (96,63%).

Pentru serviciul e-Factur@ (incluzând componenta e-Arhiv@), au fost chestionați clienții aflați în producție în decembrie 2020. Procentul de satisfacție total este de 97,07% în creștere față de anul anterior când s-a situat la 95,37%.

În cazul serviciului e-Arhiv@ au fost chestionați clienții aflați în producție în luna decembrie 2020. Procentul de satisfacție total este de 97,86%, similar cu cel înregistrat în anul precedent (97,51%).

Putem concluziona că reacția generală a băncilor și a celorlalte categorii de clienți chestionați în raport cu serviciile oferite de TRANSFOND în anul 2020 este una pozitivă, reflectând eforturile societății de a-și îmbunătăți permanent activitatea.

Lacul Bolboci

06 SECȚIUNEA STATISTICĂ



Castelul Peleş

Volumul și valoarea operațiunilor de plăți în lei procesate electronic în perioada 2005 (începând cu luna mai) – 2020		
Anul	Volumul operațiunilor de plăți în lei procesate electronic în perioada 2005 (începând cu luna mai) – 2020 (număr operațiuni)	Valoarea operațiunilor de plăți în lei procesate electronic în perioada 2005 (începând cu luna mai) - 2020 (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
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
2019	119.434.133	426.408
2020	135.303.866	447.395

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

Castelul Corvinilor

Volumul și valoarea operațiunilor de plăți în euro procesate electronic în perioada 2013 (decembrie) – 2020		
Anul	Volumul operațiunilor de plăți în euro procesate electronic în perioada 2013 (decembrie) – 2020 (număr operațiuni)	Valoarea operațiunilor de plăți în euro procesate electronic în perioada 2013 (decembrie) - 2020 (milioane euro)
Dec-13	353	0,73
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

PERFORMANȚA SERVICIILOR TRANSFOND ÎN 2020

În anul 2020, sistemului SENT a funcționat în parametri normali, în conformitate cu legile, reglementările și cadrul contractual aferent.

Sistemul SENT în ansamblu (aplicație informatică, servicii de infrastructură și operare tehnică) a oferit un nivel deosebit de înalt al calității serviciilor furnizate.

Disponibilitatea medie la nivelul anului 2020 a fost de 100% pentru serviciile tehnice SENT și de 99,99% din punct de vedere al aplicației informatice și al percepției clienților asupra serviciilor SENT prestate.



Sighișoara

Bulevardul Ficusului nr. 1
Sector 1, București, România 013971

(+40) 21 201 77 00
info@transfond.ro

www.transfond.ro
www.platiinstant.to

www.aliaspay.ro
www.facturielelectronice.ro