

TRANSFOND

RAPORT ANUAL 2021

Timpul este esențial.



Cuprins

03 ABREVIERI

04 MESAJUL DIRECTORULUI
GENERAL

05 PERSPECTIVA STRATEGICĂ
A SOCIETĂȚII

07 ORGANIZARE ȘI
GUVERNANȚĂ

11 SITUAȚII FINANCIARE

13 RISC, SECURITATE, CONTINUITATE
OPERAȚIONALĂ ȘI MANAGE-
MENTUL CALITĂȚII

16 ACTIVITATEA COMPANIEI

27 SECȚIUNEA STATISTICĂ



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
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
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)
SPL	Standardised Proxy Lookup
TRANSFOND	Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări - TRANSFOND S.A.

Mesajul Directorului General

Anul 2021 s-a remarcat printr-o evoluție pozitivă a volumelor de plăți procesate prin Casa de Compensare SENT, acestea înregistrând creșteri semnificative față de anul anterior, pe fondul intensificării utilizării serviciilor digitale în general, inclusiv a mijloacelor de plată electronice. Activitatea companiei s-a desfășurat în condiții de performanță ridicată și securitate maximă a serviciilor furnizate, în același timp cu asigurarea eficienței economice și a profitabilității.

Totodată, anul 2021 a fost marcat de un eveniment foarte important pentru utilizatorii de servicii bancare - lansarea 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. Acest serviciu a avut, până la finalul anului 2021, trei bănci participante.

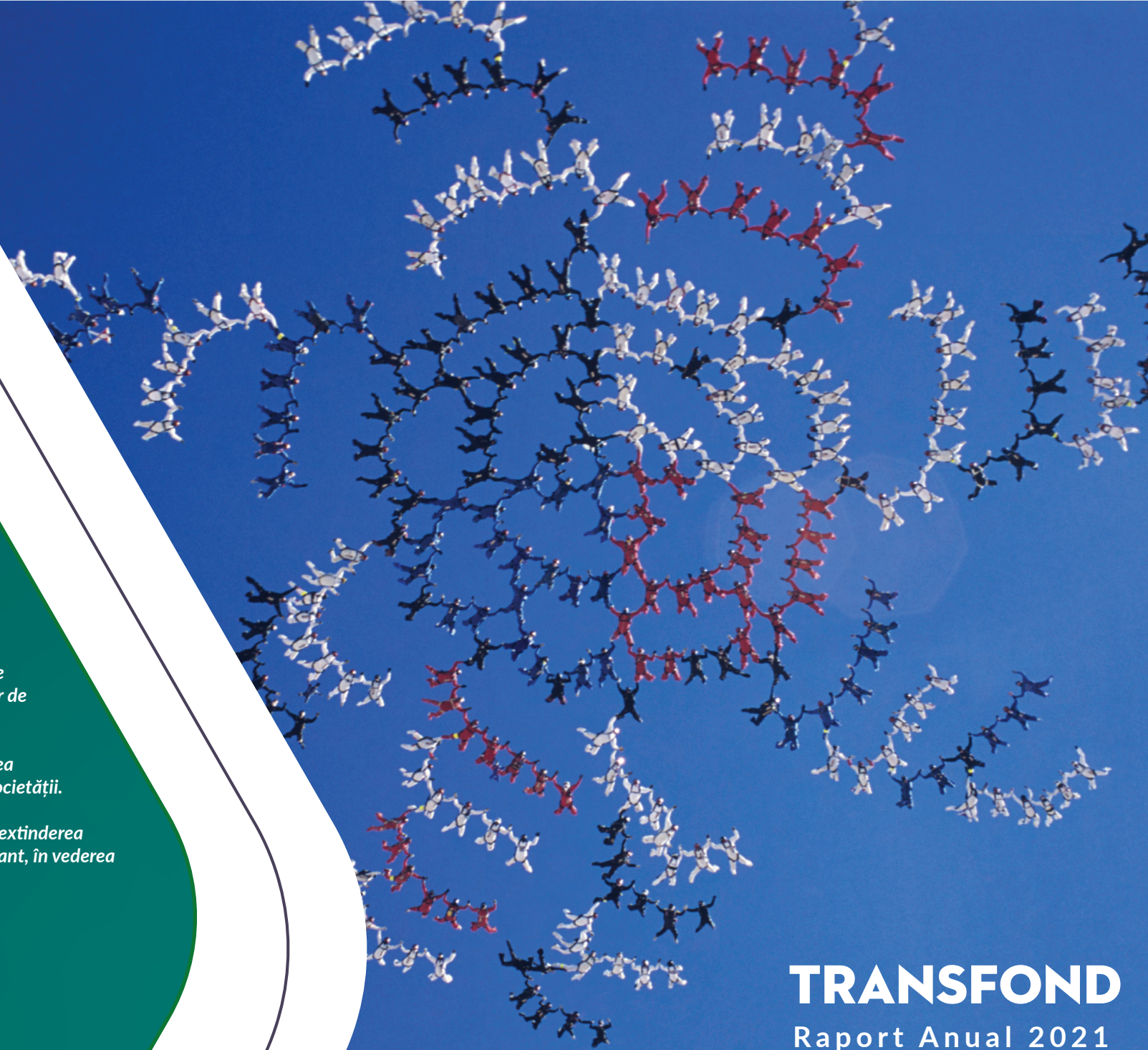
În ceea ce privește mediul extern al companiei, criza economică declanșată pe fondul decretării stării de urgență/alertă în România, determinată de închiderea totală sau parțială a unor activități, pe fondul pandemiei de coronavirus declarată de Organizația Mondială a Sănătății, a produs și produce efecte în lanț, cu propagare în toate sectoarele economice. Chiar și în aceste împrejurări, au fost luate toate măsurile necesare astfel încât TRANSFOND a asigurat și asigură funcționarea serviciilor sale în condiții optime, adaptate noii situații, cu rezultate financiare notabile.

Eforturile experților companiei s-au concretizat și prin înregistrarea unei disponibilități de 100% la serviciile de plăți, 99,11% la serviciile de arhivare electronică și de 100% la serviciul de facturare electronică.

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 2021 de impactul pandemiei care a generat reducerea activității economice, s-a 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.

Pentru 2022 ne propunem să dezvoltăm, în colaborare cu membrii comunității financiar bancare, soluții inovatoare pentru extinderea ofertei de servicii de plăți pentru piața locală, care să valorifice superior oportunitățile oferite de infrastructura de plăți instant, în vederea extinderii gradului de bancarizare și digitalizare din România.





**Perspectiva
strategică a
societății**

Perspectiva Strategică

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 indirecti, utilizatori finali ai serviciilor de plăți de retail);
- participarea la 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 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 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.



An aerial photograph of a large group of skydivers in various colorful suits (red, blue, yellow, white) forming a large circle in the sky. They are holding hands and looking towards the camera. The background shows a patchwork of green and brown fields from a high altitude.

**Organizare
și
Guvernanță**

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 CEC BANK S.A.
- 12 LIBRA INTERNET BANK S.A.
- 13 FIRST BANK S.A.
- 14 BANK BANORIENT FRANCE S.A.
- 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	DAN CORNELIU PASCARIU
ELENA GEORGESCU	MIȘU NEGRÎTOIU
MIHAI BOGZA	DORU BEBE BULATĂ

CONDUCEREA EXECUTIVĂ A TRANSFOND

SABIN CARANTINĂ
Director General

MIRELA RAȚIU
Director



Mecanismul de conducere al societății. Supravegherea și monitorizarea sistemului Casei de Compensare Automată a plăților interbancare de retail

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, cu modificările și completările ulterioare. 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 (Art. 1, alin. 2), acționarii acesteia pot fi doar instituții de credit reglementate de legislația bancară, 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, în condiții de management eficient al riscurilor.

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, precum și, nu în ultimul rând, prin rezultatele financiare.

Responsabilitatea socială

Pentru TRANSFOND responsabilitatea socială reprezintă o preocupare naturală.

Astfel, societatea a desfășurat și în anul 2021 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.





Situații Financiare

BILANTUL ANUAL

La 31 decembrie 2021 Lei

ACTIVE

ACTIVE IMOBILIZATE 21.864.421

Imobilizări necorporale 338.007

Imobilizări corporale 21.468.514

Imobilizări financiare 57.900

ACTIVE CIRCULANTE 58.536.252

Stocuri 74.564

Creanțe 9.621.696

Investiții financiare pe termen scurt 0

Casa și conturi la bănci 48.839.991

CHELTUIELI ÎN AVANS 3.322.049

PASIVE

Datorii ce trebuie plătite într-o perioadă de 1 an 5.264.009

Datorii ce trebuie plătite într-o perioadă mai mare de 1 an 0

Provizioane pentru riscuri și cheltuieli 4.878.753

Venituri în avans 136.754

Capitaluri 73.443.206

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI

La 31 decembrie 2021 Lei

VENITURI TOTALE 92.265.922

Venituri din exploatare 91.675.575

Venituri financiare 590.347

CHELTUIELI TOTALE 47.951.280

Cheltuieli de exploatare 47.943.465

Cheltuieli financiare 7.816

REZULTAT BRUT 44.314.642

Impozitul pe profit 6.906.459

REZULTATUL NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR 37.408.183



SITUAȚII FINANCIARE

**Risc, Securitate,
Continuitate
Operațională și
Calitate**

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 modificarea condițiilor în care compania își desfășoară activitatea. În anul 2021 a fost efectuată o analiză globală de risc (analiza efectuată 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 și risc moderat pe termen mediu și lung.

Activitatea în domeniul managementului riscurilor a fost concentrată în anul 2021 în principal pe analize de risc punctuale (ex. actualizarea Planului de redresare și lichidare ordonată a sistemului SENT al TRANSFOND pentru conformarea cu Regulamentul BNR nr. 3/2018, precum și o analiză privind riscurile companiei având în prim plan - obiectivele strategice ale TRANSFOND).

Pe parcursul anului 2021 a fost revizuit și actualizat întregul cadru procedural în domeniul riscurilor (Politica generală privind managementul riscurilor și Metodologia de management al riscurilor).

Din punct de vedere al controlului intern sistemul a funcționat conform parametrilor planificați, fără a fi semnalate încălcări ale controalelor interne implementate.

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. În anul 2021 a fost realizat un audit de supraveghere SMSI ce a rezultat în menținerea certificării. Această certificare dă asigurarea că s-au aplicat cele mai bune practici de planificare, instalare, configurare, utilizare și întreținere a sistemelor informaționale. În cursul anului 2021 a fost revizuit și actualizat întregul cadru procedural aferent securității informației (Politica generală de securitate a informației, Politicile specifice, Rolurile și responsabilitățile în domeniul securității informației, Strategia de reziliență cibernetică, etc).





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, 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 2021 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 a situației de pandemie generată de SARS COV2, s-a urmărit respectarea măsurilor pentru limitarea efectelor răspândirii acestuia, precum și asigurarea continuității activității. Până la momentul actual, măsurile întreprinse s-au dovedit eficiente, așa încât continuitatea activității nu a avut de suferit.

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.

În luna mai 2021 a avut loc un audit de recertificare a Sistemului de Management al Calității (SMC), de către organismul de certificare SC INTERTEK LABTEST SRL, cu acreditare UKAS (The United Kingdom Accreditation Service), în urma căruia societatea a obținut recertificarea SMC pentru încă o perioadă de trei ani. Menționăm că TRANSFOND S.A. deține această certificare din anul 2009, actuala recertificare fiind a patra pe care societatea o obține.

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.

**Activitatea
Companiei**





Casa de compensare automată - SENT

TRANSFOND a fost fondat 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 sistemelor ReGIS și SaFIR este asigurată în integralitate de către Banca Națională a României, începând cu luna martie 2018.

În cei peste 16 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 Componenta Plăți Multiple în Lei (respectiv 0,51 lei/plată și 0 lei/incasare). 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 lansat un serviciu conex tipurilor de plăți deja oferite în cadrul sistemului SENT – AliasPay, prin care consumatorii, clienți ai furnizorilor de servicii de plată participante la Casa de Compensare, pot iniția 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.

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

¹Primii participanți ai 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 interbancare.
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 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.



Odată cu operaționalizarea Casei de Compensare Automate, înregistrată sub numele de SENT, în anul 2005, TRANSFOND a devenit un punct central al infrastructurii financiare 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"). 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 din cadrul TRANSFOND.

SENT - PLĂȚI TRADIȚIONALE ÎN LEI ȘI EURO

Evoluția sistemului **SENT - Componenta Plăți Multiple în Lei (procesarea plăților tradiționale)** a cunoscut, în anul 2021 o creștere a volumului de operațiuni cu peste 20% și a valorii acestora cu 17%, raportată la anul anterior, peste ritmul de creștere aferent ultimilor ani, pandemia impulsivând utilizarea mijloacelor de plată electronice.

Un maxim de tranzacții procesate în anul 2021 s-a atins în data de 14 iunie, când 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 valoare³ a crescut cu aproape 20%, iar valoarea acestora cu aproape 17%;
- volumul instrumentelor de plată de debit s-a diminuat cu 10%, iar valoarea acestora cu peste 10%;
- volumul debitelor directe a crescut cu aproape 16%, iar valoarea acestora a crescut cu peste 153%.

Creșterea pe ansamblu în sistemul SENT – CPM Lei a volumului de operațiuni cu aproape 20% și a valorii acestora cu aproape 17% în anul 2021 comparativ cu anul anterior, s-a situat cu mult peste ritmul de creștere aferent ultimilor ani, urmare pandemiei generată de coronavirus și extinderii utilizării mijloacelor de plată digitale și comerțului electronic.

Tendința de scădere a volumului instrumentelor de plată de debit s-a menținut, în special din cauza redirectionării unora dintre plăți de pe circuit interbancar pe soluții intrabancare, a migrării de la cecuri, la plăți cu numerar sau card și, nu în ultimul rând, ca urmare a unei tendințe de reducere a acceptării la plată a acestor instrumente, determinată de nevoia imediată de lichiditate a companiilor furnizoare.

Creșterea cu peste 16% a volumului de debite directe comparativ cu anul 2020 a fost determinată de extinderea utilizării de către clienții participanților a acestui tip de instrucțiuni, urmare promovării acestuia realizată de unii participanți în rândul beneficiarilor. Creșterea cu peste 153% a valorii debitelor directe s-a datorat adoptării utilizării acestui instrument, în special în cursul semestrului II al anului 2021, de către companii din domeniul energiei.

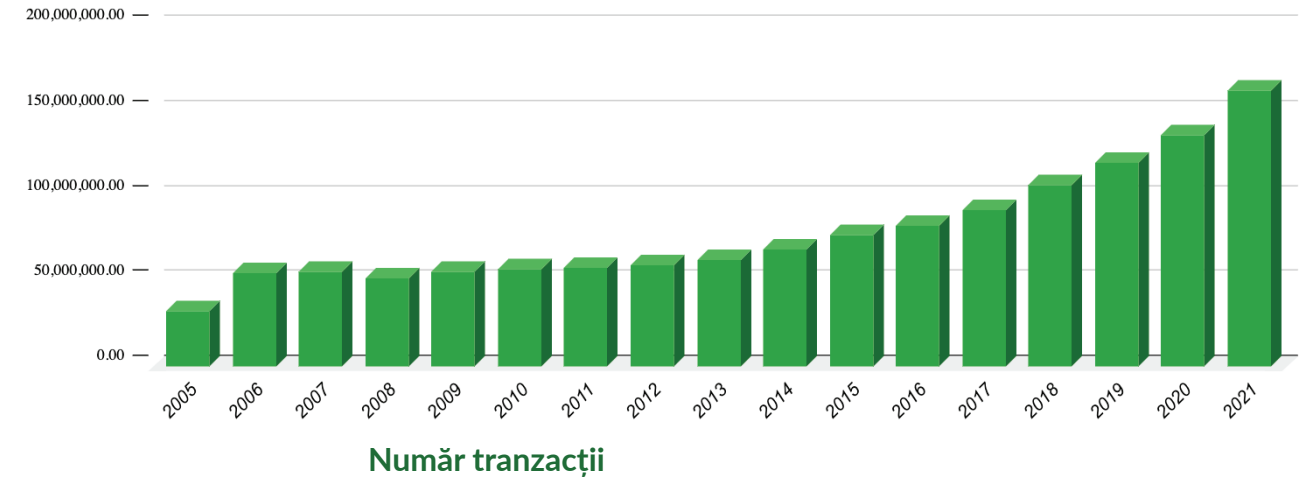
² Sub valoarea de 50.000 lei (exclusiv).

³ Până la valoarea de 49.999 lei.

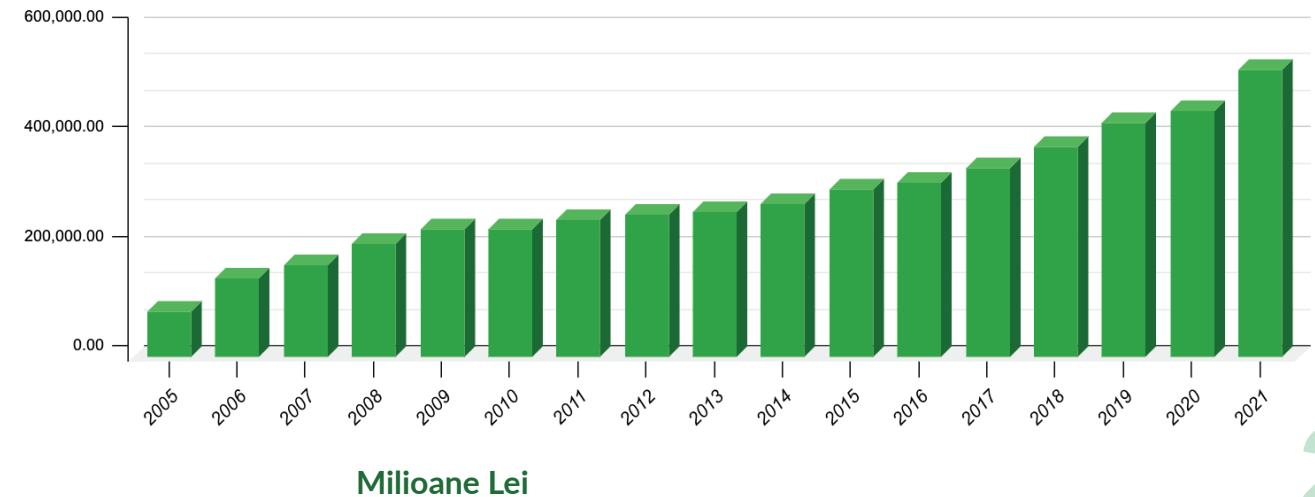




Evoluția volumului de operațiuni procesate prin SENT - Componenta Plăți Multiple Lei (2005-2021)



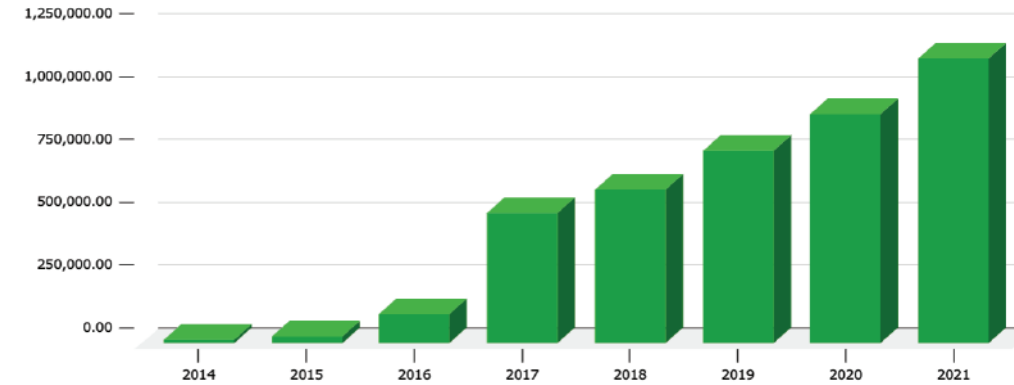
Evoluția valorii operațiunilor procesate prin SENT - Componenta Plăți Multiple Lei (2005-2021)





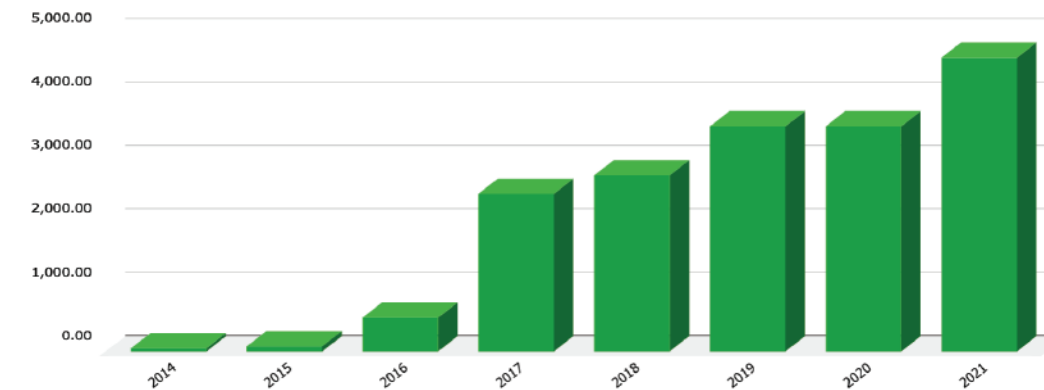
În ceea ce privește operațiunile procesate prin SENT - Componenta Plăți Multiple în Euro, acestea au înregistrat o creștere a numărului de ordine de plată procesate de peste 24%, urmare sporirii volumului încasărilor transfrontaliere recepționate de la casa de compensare parteneră TRANSFOND (EquensWorldline SE), dar și a volumului plăților participanților SENT.

Evoluția volumului de operațiuni procesate prin SENT - Componenta Plăți Multiple Euro (2014-2021)



Număr tranzacții

Evoluția valorii operațiunilor procesate prin SENT - Componenta Plăți Multiple Euro (2014-2021)



Milioane Euro

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.



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, 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 produs capabil să proceseze plăți 24/7/365 în maximum 10 secunde, account-2-account, conform standardelor europene în domeniu.

Volumul operațiunilor procesate în sistemul SENT – Componenta Plăți Instant Lei a înregistrat în anul 2021 o creștere de peste 4 ori comparativ cu anul anterior, depășind 3 milioane operațiuni, urmare a eforturilor de promovare ale participanților la acest serviciu în rândul beneficiarilor, precum și a aderării a doi participanți noi, numărul acestora ajungând la șase, respectiv Banca Transilvania, CEC Bank, Libra Internet Bank, BCR, Vista Bank și Patria Bank.

Un maxim de tranzacții procesate în anul 2021 s-a atins în data de 2 decembrie, când serviciul Plăți Instant al sistemului SENT a procesat peste 22.000 de operațiuni.

Atributele defnitorii 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 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. 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 aceluiași cerințe.

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 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 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.

Performanța serviciilor SENT în 2021

Pe parcursul anului 2021 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 asigurat cel mai înalt nivel posibil al calității serviciilor furnizate. Disponibilitatea la nivelul anului 2021 a fost de 100% pentru serviciile tehnice SENT și tot de 100% din punct de vedere al aplicației informatice și al percepției clienților asupra serviciilor SENT prestate.

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 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 16 ani de funcționare.

Începând cu luna noiembrie 2021, TRANSFOND a diminuat 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 – 0,45 lei/per 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.



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 România, 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, 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 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 electronice, 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 2021 atingerea 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 2021 un nivel de disponibilitate ridicat, de 99,91%, față de nivelul asumat contractual de 95%.



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 sistemului SENT.

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).

Pentru a veni în ajutorul clienților emitenți de facturi al căror program de lucru a fost afectat de pandemie, TRANSFOND a introdus, începând cu anul 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@.

În anul 2021, numărul clienților destinatari cu cont deschis în e-Factur@ a crescut cu 17% față de anul anterior, ajungând la 41.127 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 2021 a avut nivelul maxim de 100%, cu mult peste nivelul de 95%, asumat contractual.

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.

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 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.

TRANSFOND

Raport Anual 2021





Nivelul de satisfacție a clienților

TRANSFOND realizează anual un studiu cu privire la nivelul de satisfacție a clienților. Și în anul 2021 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: sistemul SENT, serviciul de arhivare electronică - e-Arhiv@ și serviciul de facturare electronică - e-Factor@.

Referitor la sistemul SENT, procentul de satisfacție total este de 97,43%, în uşoară creştere faţă de cel înregistrat anul anterior (97,10%).

Pentru serviciul e-Factor@ (incluzând componenta de arhivare electronică a facturilor), au fost chestionați clienții aflați în producție în decembrie 2021. Procentul de satisfacție total este de 92,77%.

În cazul serviciului e-Arhiv@ au fost chestionați clienții aflați în producție în luna decembrie 2021. Procentul de satisfacție total este de 97,69%.

Putem concluziona că reacția generală a băncilor și a celorlalte categorii de clienți chestionați în raport cu serviciile oferite de TRANSFOND în anul 2021 este una pozitivă, reflectând eforturile societății de a-și îmbunătăți permanent activitatea.

**Secțiunea
Statistică**



STATISTICI SENT – COMPONENTA PLĂȚI MULTIPLE LEI

Volumul și valoarea operațiunilor de plăți în lei procesate electronic în perioada 2005 (aprilie) – 2021

Anul	Volumul operațiunilor de plăți în lei procesate electronic în perioada 2005 (aprilie) – 2021 (număr operațiuni)	Valoarea operațiunilor de plăți în lei procesate electronic în perioada 2005 (aprilie) - 2021 (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
2021	161.890.262	522.414



STATISTICI SENT - COMPONENTA PLĂȚI MULTIPLE COMPONENTA EURO

Volumul și valoarea operațiunilor de plăți în euro procesate electronic în perioada 2014 - 2021

Anul	Volumul operațiunilor de plăți în euro procesate electronic în perioada 2014 - 2021 (număr operațiuni)	Valoarea operațiunilor de plăți în euro procesate electronic în perioada 2014 - 2021 (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

Contact

Bulevardul Ficusului nr.1

Sector 1, București, România 013971

t. (+40) 21 201 77 00

e. info@transfond.ro

www.transfond.ro

www.platiinstant.ro

www.aliaspay.ro