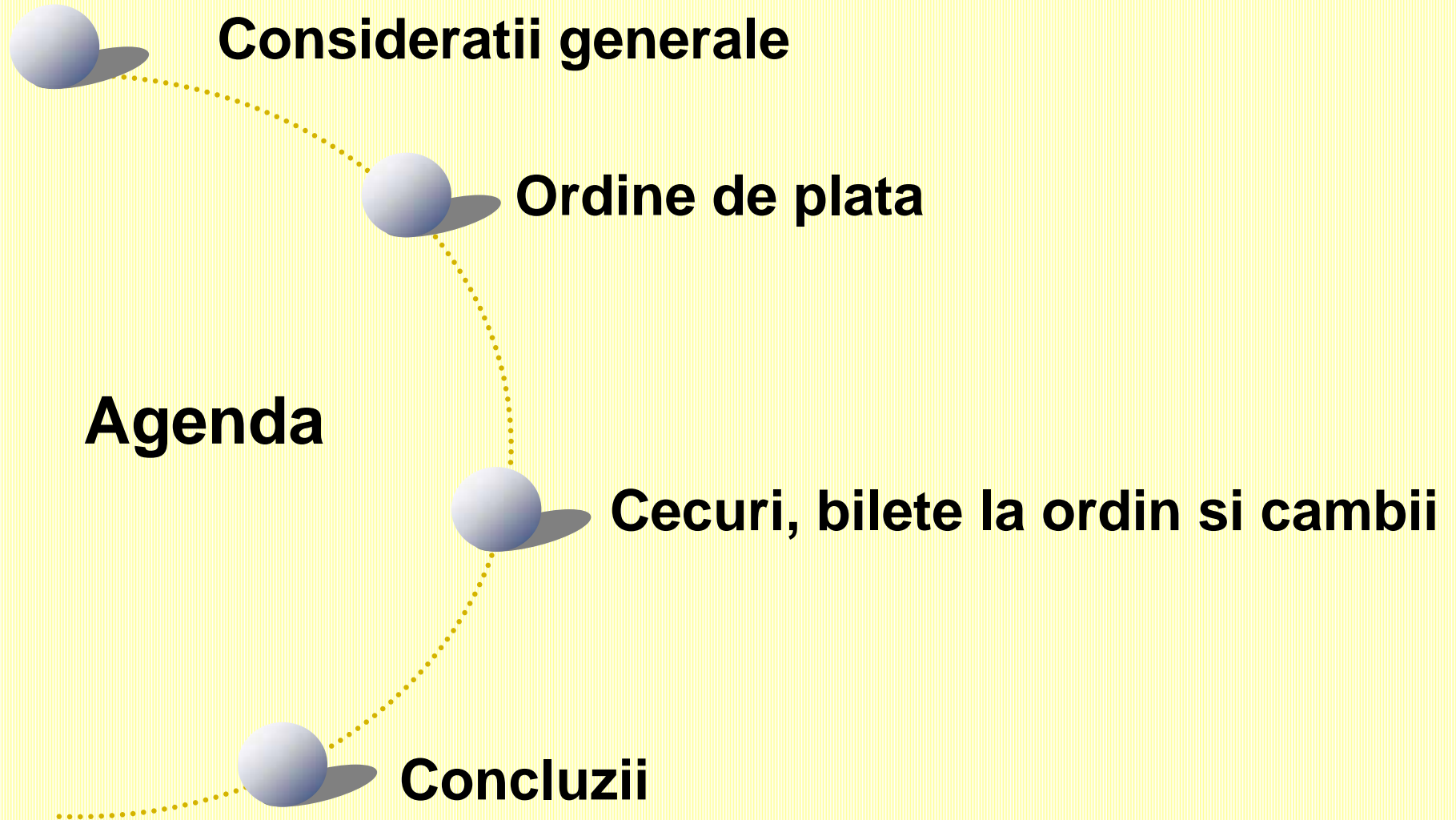




BANCA TRANSILVANIA

Instrumentele de plata
Aspecte practice ale relatiei duale
client – banca comerciala

06 Octombrie 2010





Consideratii generale (I)

- ❑ **Relatia client – banca reprezinta una dintre cele mai importante trasaturi ale unei economii**
 - ❖ Detinerea unui cont bancar este o necesitate in zilele noastre si chiar o obligatie pentru agentii economici
 - ❖ Plati si incasari cu si fara numerar, depozite, credite, custodie de valori, cutii de valori reprezinta elemente ale relatiei client - banca

- ❑ **Utilizarea instrumentelor de plata reprezinta modul obisnuit (devenit rutina) in care clientii si bancile interactioneaza zilnic**
 - ❖ Solicitarea / eliberarea / decontarea instrumentelor de plata
 - ❖ Ordine de plata, cecuri, bilete la ordin, carduri de debit si de credit, debit direct constituie ansamblul instrumentelor de plata utilizate in mod curent de clienti.
 - ❖ Ambele parti au cerinte si asteptari de la aceste instrumente de plata si mai ales una de la cealalta.

BANCA TRANSILVANIA

Plățiți în schimbul acestui **CEC**

Suma în localitatea CEUJ NAPOCA la data 30.08.2008 suma de 3232,32 moneda

suma în litere treimii de mii de lei și cinci sute și douăzeci și doi bani

stipulat LA ORDIN plătit la CEUJ NAPOCA Denumire trăgător FIRMA 1 SRL

la data ordinul FIRMA 2 SRL Cod trăgător 1111111 IBAN trăgător RO12BTRL01201201201201XX

1) Girat de FIRMA 2 SRL 2) Girat de _____
 către FIRMA 3 SRL către _____
 la data 31.08.2008 la data _____

Girant _____ Semnată girant _____

IBAN posesor RO11BBBB0011001100110011

ORDIN DE PLATA Nr. 1 PLATIT 12345,67 LEI, adică

suma pe care este emisă în acest ordin este în lei și cinci sute și douăzeci și doi bani

PLATITOR S.C. ENEMPLU S.R.L.

Cod de identificare fiscală mpRo135645 Adresa str. Zefirului 1, Bistrița

Cod IBAN platitor RO99TREZ67870647588008765 Codul BIC TREZROBU

De la Trezoreria Bistrița

BENEFICIAR BUGETUL DE STAT

Cod de identificare fiscală mpRo135645 Codul BIC TREZROBU

Cod IBAN beneficiar RO54TREZ10120030102NXXX IBAN beneficiar TREZROBU

La Trezoreria operativa Municipiul Bistrița

Reprezentant: _____

Imp. pe ven. din salarii _____

Data debitării _____

Primire/Acceptarea _____ L.S.

Semnătura _____

Tipul transferului NORMAL URGENT

Data emiterii 06/01/2008 L.S.

Semnătura plătită și stampila _____ EXP. v.1.0.0.2 /2007

ORDIN DE PLATĂ Nr. _____ PLĂTIȚI: _____ LEI adică _____

PLĂȚIT: _____

PRIMIREA/ACCEPTAREA _____

BENEFICIAR: SC LEADCOM SRL

IBAN BENEFICIAR: RO14719651

RO99.OTPV.221.000.286.299.RO01

LA BANCA: OTP Oradea

BIC (opțional) _____ RO _____

IBAN PLĂTITOR: _____

RO _____ BTRL _____

De la: **BANCA TRANSILVANIA** BIC: BTRLRO22 SEMNĂTURA: _____

REPREZENTĂND: _____

TIP TRANSFER NORMAL URGENT

DATA EMITERII _____

DETALII PENTRU PLĂȚI BUGETARE

Număr de evidență a plății: _____

SEMNĂTURA PLĂTITORULUI _____

C.U.I./ C.F. BENEFICIAR: _____

ANALIZAT **BILET LA ORDIN**

emisi în 1 exemplare

suma de 3232,32 moneda RON

la data 30.08.2008

la data ordinul FIRMA 2 SRL Valoarea reprezentă 3232,32

EMITENT Cod emitent 1111111

IBAN emitent RO12BTRL01201201201201XX

Denumire emitent FIRMA 1 SRL

IBAN posesor RO11BBBB0011001100110011

VĂZUT

de emisie _____

Semnătura emiterii și valoarea _____

Data emiterii 31.08.2008

Local emisie CEUJ NAPOCA

Scadența 01.10.2008

Local plăți BUCUREȘTI

Semnătura emiterii _____

Pentru achitarea obligatiilor folosim instrumente de plata



Consideratii generale (II)

- ❑ **Bancile trebuie sa asigure disponibilitatea permanenta a acestor instrumente de plata la costuri cat mai mici, prin metode de accesare diferite**
 - ❖ Piata serviciilor de plati este o piata foarte concurentiala, fapt ce a capatat o noua dimensiune prin Directiva Europeana a Serviciilor de Plati(OUG 113/2009)
 - ❖ Bancile trebuie sa alature functionalitatilor clasice ale instrumentelor de plata servicii aditionale pentru mentinerea / atragerea clientelei.

- ❑ **Instrumentele de plata trebuie sa raspunda necesitatilor consumatorilor de servicii de plati insa functionalitatea lor trebuie sa se incadreze in limitele reglementarilor specifice.**
 - ❖ Bancile promoveaza in mod diferit instrumentele de plata
 - ❖ Punerea la dispozitie, acceptarea si decontarea instrumentelor de plata trebuie facute *intr-un timp cat mai scurt*, cu un *efort minim din partea clientilor* si cu o *transparenta cat mai mare a intregului proces*
 - ❖ Reglementarile legale in vigoare reprezinta punctul de plecare si constanta oricarui instrument de plata.



Ordinele de plata (I)

➤ *Caracteristici practice*

- Reprezinta o operatiune de transfer credit
- Utilizate pe scara larga atat de persoanele fizice dar mai ales de persoanele juridice
- In esenta reprezinta transferul unei **sume certe, existente intr-un cont bancar** catre un alt cont bancar, la aceeasi institutie bancara sau la alta
- Presupune existenta unor elemente obligatorii
- Standardizarea formei este la latitudinea bancilor
- Reprezinta metoda cea mai rapida de transfer a unei sume intre 2 clienti.
- Utilizarea lor este libera, nefiind conditionata de istoricul de plati al clientului

Ordinele de plata sunt reglementate legal de Regulamentul BNR nr 2 /2005
si OUG 113/2009.



Ordinele de plata (II)

➤ ***Cerintele clientilor***

- Procesare in siguranta si cat mai rapida
- Accesibilitate cat mai ridicata (la ghiseu, e-banking, mobile banking, Call-center)
- Creditarea contului beneficiar in cel mai scurt timp
- Disponibilitatea cat mai ridicata a informatiilor despre platile efectuate/incasarile primite

➤ ***Cerintele bancilor***

- Completarea corecta si semnarea conform specimenelor de semnatura
- Pastrarea in siguranta a elementelor de acces la canalele alternative de plati
- Sa fie instiintate cat mai repede despre orice probleme referitoare la plati
- Verificarea informatiilor din extrasele de cont



Ordinele de plata (III)

➤ ***Subiecte de disputa***

- Neexecutarea la timp / Nerespectarea termenelor
- Executare eronata > Investigatii / recuperarea sumelor
- Informatii insuficiente / incorecte pentru executarea
- Motivatii de refuz la incasare
- Necunoasterea / Neintelegeria de catre clienti a prevederilor legale.

➤ ***Tipologie incidente***

- Semnaturi neconforme
- Solicitari de revocare a platilor efectuate
- Executare eronata datorata completarii eronate
- Lipsa disponibilitatilor pentru executarea ordinelor de plata



BANCA TRANSILVANIA

Ordinele de plata (IV)

Date Cantitative



Instrumente de debit : Cecuri, bilete la ordin si cambii (I)

➤ ***Caracteristici practice - comune***

- Nu presupun debitarea contului cu suma de plata in momentul emiterii
- Necesita existenta unor elemente obligatorii
- Ca tituri de credit pot fi girate si sau/ avalizate
- Sunt procesate prin trunchiere sau prezentare la plata in original
- Pot fi refuzate din diferite motive, situatie care in majoritatea cazurilor presupune inscrierea la Centrala Incidentelor de Plati
- In prezent sunt inseriate si pot fi emise doar de banci
- Trebuie personalizate la eliberarea catre clienti
- Eliberarea catre clienti este facuta de banci doar in urma unei analize de risc.
- Pot fi emise "in alb"



Instrumente de debit : Cecuri, bilete la ordin si cambii (II)

➤ **Aspecte specifice**

➤ **Cecul**

- Instrument de plata la vedere
- Legal necesita existenta disponibilului in cont la banca trasa in momentul emiterii;
- Trebuie prezentat in max 15 zile de la data emiterii
- Consecintele refuzului unui cec pot fi foarte importante pentru un platitor
- Deseori este utilizat cu o functionalitate ce nu-i este specifica – instrument de garantare

➤ **Biletul la ordin si cambia**

- Instrumente de plata la vedere sau la scadenta – in principal.
- Necesita existenta disponibilului in cont la banca trasa in momentul prezentarii la plata
- Trebuie prezentat in max 2 zile de la data scadentei
- Sunt utilizate ca instrumente de garantare atat de clienti cat si de banci / societati de leasing



Instrumente de debit : Cecuri, bilete la ordin si cambii (III)

➤ **Cerintele clientilor**

- “Nu vrem sa intram in CIP” – (nu vrem sa va introducem in CIP dar de cele mai multe ori nu avem de ales)
- Sa fie eliberate catre persoane acreditate.
- Sa le fie eliberate ID fara o analiza de risc sau dupa una foarte permisiva.
- Sa fie acceptate la plata strict cu respectarea prevederilor legale
- Sa fie anuntati despre faptul ca au venit la plata ID emise de ei.
- Sa “ se retraga de la plata” instrumente de debit
- Sa primeasca justificari detaliate despre refuzurile la plata primite.

➤ **Cerinta bancilor**

Utilizati cu atentie si prudenta instrumentele de debit deoarece consecintele refuzurilor la plata pot fi extrem de serioase pentru afacere.

Credibilitatea si increderea se pierd usor si se recastiga foarte greu atat in relatia cu partenerii cat si cu banca.



Instrumente de debit : Cecuri, bilete la ordin si cambii (IV)

➤ ***Subiecte de disputa***

- Motivatia refuzurilor la plata
- Momentul efectuării refuzului la plata
- Consecintele inserării la CIP
- Acceptarea / neacceptarea la plata a unui instrumente de debit
- Refuzul de eliberare a noi instrumente de debit.
- Termenele de incasare a sumelor de pe instrumentele de debit
- Consecinte ale utilizării necorespunzătoare (cec drept instrument de garantare)
- Interpretari “personalizate si subiective” ale reglementarilor in vigoare



Instrumente de debit : Cecuri, bilete la ordin si cambii (V)

➤ **Tipologie incidente**

➤ Refuzuri la plata

- Majoritatea intervin ca efect al lipsei de disponibil (peste 80% din situatii)
- Sunt tot mai dese in contextul crizei curente (popriri / insolvente)
- Istoricul de refuzuri la plata aduce conditionari in activitatea curenta
- Necunoasterea reglementarilor legale

➤ Solicitari de anulare a incidentelor de plata la CIP

➤ Refuzuri de acceptare

➤ Refuzuri tehnice

➤ Lipsa elementelor obligatorii – instrumente nule.

➤ Instiintari de completare abuziva

➤ Solicitari de retragere de la plata a unor instrumente de debit

➤ Refuzuri / conditionari la acordarea de noi instrumente de debit



BANCA TRANSILVANIA

Instrumente de debit : Cecuri, bilete la ordin si cambii (VI)

Date Cantitative



CONCLUZII

- Clientii prezinta un apetit diferit pentru utilizarea instrumentelor de plata
- Bancile incearca sa stimuleze utilizarea acelor instrumente de plata mai sigure, mai rapide si care presupun un cost cat mai redus.
- Desi sunt intr-o relatie foarte stransa, uneori bancile si clientii se situeaza pe pozitii diferite in privinta accesarii si utilizarii unor instrumente de plata.
- In furnizarea si utilizarea instrumentelor de plata intotdeauna trebuie sa primeze respectarea reglementarilor legale in vigoare.
- Instrumentele de plata reprezinta factorul catalizator al relatiei dintre clienti si banci



BANCA TRANSILVANIA

Interesul comun al tuturor partilor implicate este desfasurarea fara probleme a ansamblului proceselor ce au ca finalitate furnizarea catre clienti a unor servicii de plati ireprosabile.

Va multumesc !

Valentin Corduleanu
Banca Transilvania S.A.