



Viitorul serviciilor bancare – rolul oamenilor, al inovației și al reglementărilor juridice

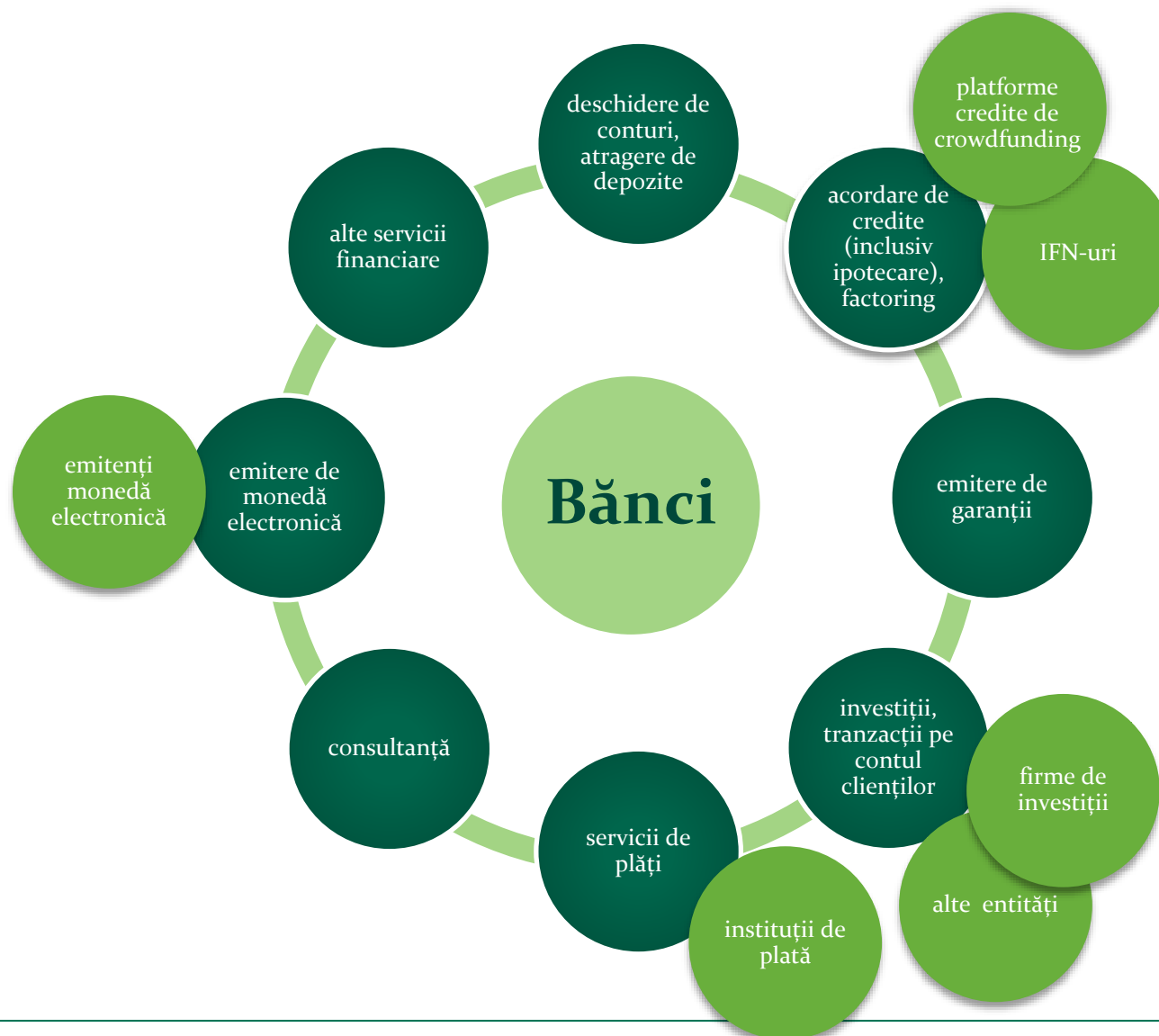


Alina Radu
31 martie 2023

Tipuri de servicii bancare

- deschidere de conturi bancare și **atragere de depozite**
- **acordare de credite** de toate tipurile, inclusiv credite ipotecare
- factoring cu și fără regres
- emiteri de garanții
- **servicii de plăți (sfera acestora este supusă modificărilor)**
- activități de investiții, tranzacționare pe contul clienților cu instrumente ale pieței monetare, valori mobiliare, instrumente financiare, subscriere și plasament de valori mobiliare și instrumente financiare, administrare portofolii
- consultanță
- **emiteri de monedă electronică**
- alte servicii financiare

Tipuri de servicii bancare și cine le prestează



Notă

(simplificat pentru a da o imagine de ansamblu, dar există deja și alte tipuri de entități, mai ales în zona de investiții, împrumuturi, iar serviciile de creditare oferite de bănci nu sunt neapărat comparabile cu cele oferite de ceilalți actori)

Care era tabloul sectorului bancar acum 25 de ani? Cum arată acum? Despre ce se vorbește acum pentru viitor? (1)

- ❑ Doar bănci, iar din 1998 și după – servicii de transfer de bani tip PayPal (Western Union în România)
- ❑ Apariția și dezvoltarea tehnologiei financiare (FinTech) – atrage nevoia de reglementare
- ❑ Apariția unor noi instituții care au fost reglementate:



- furnizori servicii de plăți

- emitenți monedă electronică

- platforme de finanțare participativă (*crowdfunding*) și ... probabil vor mai urma 😊

***Regulamentul (UE) 2020/1503** privind furnizorii europeni de servicii de finanțare participativă pentru afaceri și de modificare a Regulamentului (UE) 2017/1129 și a Directivei (UE) 2019/1937; are în principal în vedere finanțare alternativă pentru întreprinderile nou-înființate (*start-up-uri*) și pentru întreprinderile mici și mijlocii (*IMM-uri*), bazată de obicei pe investiții mici*

Notă

- ❑ Creșterea numărului de furnizori de tehnologie bazată pe inovație în sectorul bancar și de plăți (care adaptează continuu ceea ce pot oferi și încheie parteneriate cu bănci).

Cum arăta tabloul acum 25 de ani? Cum arată acum?

Despre ce se vorbește acum pentru viitor? (2)

- ❑ În prezent are loc o dezvoltarea masivă și continuă a sectorului de plăți electronice atât prin intermediul instituțiilor de plată, cât și prin intermediul instituțiilor de credit
- ❑ Dezvoltarea industriei de plăți a fost însoțită de dezvoltarea reglementărilor în această arie: **Directiva PSD₁** datează din 2007 și s-a modificat semnificativ în 2015 (**Directiva PSD₂**)

Notă

reprezintă baza pentru introducerea unei noi categorii de instituții – instituții de plată, distinct de bănci; în 2015 a introdus și conceptele de furnizori de servicii de informare cu privire la conturi (AISP) și furnizori de servicii de inițiere de plăți (PISP).

- ❑ Reglementarea AISP și PISP și dezvoltarea plăților on-line a condus la necesitatea creșterii nivelului de securitate a tranzacțiilor on-line

Notă

Autoritatea Bancară Europeană (EBA) a elaborat standarde tehnice de reglementare privind cerințele de autentificare a clienților și comunicații securizate în contextul prevederilor Directivei EU 2366/2015 (PSD₂), care sunt incluse în Regulamentul Delegat UE nr. 389/2018 al Comisiei Europene.

Cum arăta tabloul acum 25 de ani? Cum arată acum? Despre ce se vorbește acum pentru viitor? (3)

Cum s-a adaptat sectorul bancar?

- ❑ Dezvoltarea SEPA - Zona Unică de Plăți în Euro (*Single Euro Payments Area – SEPA*) – proiect de anvergură derulat de industria europeană a plăților, având ca obiectiv crearea unei piețe integrate pentru serviciile de plăți în euro (fără numerar - *cashless*). Schemele de plată SEPA s-au extins și pentru anumite transferuri în lei și continuă să se extindă (ex. furnizare servicii de debitare directă B2B)

Notă

REGULAMENTUL (UE) NR. 260/2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009.

- ❑ Parteneriate cu furnizori de tehnologie financiară și dezvoltare de soluții bazate tehnologie
- ❑ Implementare inovații tehnologice și digitalizare – ex. servicii de plăți prin aplicații de plată pe telefoane mobile, modalități de încheiere a contractelor la distanță, semnături electronice, identificare clienți la distanță, platforme servicii factoring

Cum arăta tabloul acum 25 de ani? Cum arată acum?

Despre ce se vorbește acum pentru viitor? (4)



- **Digital euro** = un mijloc electronic de plată ce poate fi utilizat în zona Euro, alternativ cu cash-ul.
- Este avut în vedere a fi emis de bănci centrale, ca ancoră de stabilitate a sistemului monetar și sistemului de plăți.
- Este un proiect în curs de analiză la nivelul Uniunii Europene.

□ Caracteristici:

- emis de autoritățile relevante la fel ca banii actuali, doar că va fi în format digital;
- aspecte esențiale sunt protecția și utilizarea datelor personale și securitatea – atrage discuția privind identitatea digitală.



- **Proiect Regulament UE** privind piețele de cripto-active, furnizorii de servicii legate de cripto-active și emitenții de cripto-active

Notă

aici se regăsesc definiții precum „**criptoactiv**”, „**emitent de criptoactive**”, „**token raportat la active**” (descriș adesea ca fiind o „criptomonedă stabilă”), „**token asimilat monedelor electronice**” (descriș adesea ca fiind o „criptomonedă stabilă”), „**furnizor de servicii de criptoactive**”, „**token utilitar**”

Tendințe în sectorul bancar și în mediul economic și social, în general (1)

- ❑ Încorporarea tehnologiei în furnizarea serviciilor bancare, automatizarea și ”digitalizarea”
- ❑ Încorporarea cerințelor de sustenabilitate (ESG) – factori de mediu, factori sociali, factori de guvernanță corporativă
- ❑ Creșterea gradului de reglementare în contextul (i) respectării sancțiunilor internaționale, (ii) eforturilor de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului, (iii) cerințelor ESG, (iv) dezvoltării continue a pieței europene de servicii bancare și financiare și a accesului la servicii bancare și financiare transfrontaliere, care impune armonizare, (v) creșterii gradului de digitizare => crește efortul pentru respectarea cerințelor de conformitate

Exemple de reglementări

procesul complex de cunoaștere a clientelei (KYC) – **legislația AML**

introducerea **due diligence supply chain** (verificarea lanțurilor valorice) – verificarea partenerilor contractuali, originea bunurilor - propunere de Directivă privind diligența necesară în materie de durabilitate a întreprinderilor și de modificare a Directivei (UE) 2019/1937

REGULAMENTUL (UE) 2022/2554 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar - securitatea rețelelor și a sistemelor informatice

Tendințe în sectorul bancar și în mediul economic și social, în general (2)

- ❑ Nevoia de adaptare la un mediu geo-politic tensionat și la modificările macroeconomice
- ❑ Nevoia de adaptare la modificări în comportamentul și mentalitatea consumatorilor și companiilor ce reprezintă clienții băncilor

Notă

lucrul *remote*, dorința de a avea totul facil la dispoziție ("**la un click distantă**"), nevoi de finanțare ale companiilor – capital de lucru, investiții "**green**", soluții de finanțare pentru plată furnizori, nevoia de relocare a unor activități

- ❑ Crește concurența inclusiv cu companii care nu sunt bănci, dar oferă servicii în aria de servicii bancare
- ❑ Companii ce vor avea nevoie de restructurare pentru a subzista pe piață
- ❑ Pe de altă parte, oportunități rezultate din "*nearshoring*", "*friendshoring*"

Posibile consecințe în sectorul bancar

REZULTĂ:

- E necesară capacitatea de flexibilitate și adaptabilitate
- Apar servicii și produse noi sau oferite în alte forme – *sustainability linked loans, green loans, etc.*
- E necesară eficientizarea, optimizare costuri
- Cresc cerințele pe partea de conformitate
- Nevoia de consolidare în sectorul bancar (operațiuni de achiziții, fuziuni, etc.)

Posibile concluzii = puncte de discuție

1. Rolul oamenilor va fi și în viitor foarte relevant (automatizarea și inteligența artificială sunt **DOAR** instrumente), dar e nevoie de alte abilități decât cele pe care le-am învățat – gândire strategică, gândire creativă, dezvoltarea inteligenței emoționale și a capacității de interacțiune, capacitate de aduce valoare adăugată, de a înțelege și a crea procese
2. Rolul inovației va crește exponențial fiindcă „timpul nu va mai avea răbdare”
3. Reglementările juridice:
 - sunt menite atât să adreseze noile tendințe care impun reglementare pentru protecția consumatorilor și investitorilor, dar și a stabilității piețelor
 - încearcă să păstreze un echilibru pentru a nu bloca inițiativa privată
 - modelează și impun comportamente viitoare (**Green Deal, reglementări în aria ESG**) bazate pe un set de valori în cadrul căruia prioritatea unor valori față de altele pare că este în curs de schimbare



Nestor Nestor Diculescu Kingston Petersen
SOCIETATE CIVILĂ DE AVOCAȚI

Legal & Tax

Mulțumesc!

Nestor Nestor Diculescu Kingston Petersen (NNDKP)

Str. Barbu Văcărescu nr. 201,
Globalworth Tower et. 18, Sector 2,
București, 020276, România

T: +40 21 201 12 00 | **F:** +40 21 201 12 10

E: office@nndkp.ro | www.nndkp.ro

Rețea de birouri regionale: Timișoara | Cluj-Napoca

Afilieri internaționale:

LexMundi
Member

WSG
World Services Group

