

PLĂȚI BIOMETRICE REALITATE SAU SF?

pagina 7

GTS Telecom
www.gtstelecom.ro

 *viveo*

PIN PAD-urile sunt ușor de conectat la casele de marcat, precum și la sistemele de tip POS, oferind un confort suplimentar pentru plăți în punctele de lucru.

Performanță

Ușor de integrat, terminalele de tip Pin Pad Ingenico adaugă un plus de securitate în sistemul de plăți prin furnizarea de intimitate și confidențialitate în etapa de introducere a PIN-ului.

Mai mult decât atât, aceste terminale pot fi integrate prin folosirea unui singur cablu (serial, USB și conectivitate Ethernet).

Comunicarea

Terminalele noastre sunt echipate cu o serie de tehnologii de comunicare, inclusiv Ethernet, serial, USB și WiFi.

TERMINALE DE PLATĂ

PIN Pad

New

Twin32

PPTwin30

PP30S

Serviciile Ingenico

Pentru a reduce costul total de proprietate și pentru a permite comercianților și băncilor să-și maximizeze investițiile în terminale, Ingenico oferă o gamă completă de terminale, software actualizat, precum și servicii de administrare de la distanță.

Ingenico oferă helpdesk cu personal calificat, care poate oferi suport tuturor clienților 24 ore pe zi, 7 zile pe săptămână, 365 zile pe an.

Securitatea

Ca lider mondial în tranzații securizate și sisteme de plată, INGENICO oferă terminalele de tip PinPad, certificate EMV și PCI PED și care suportă ultimii algoritmi internaționali de securitate (DES, TDES, RSA, DUKPT și Master /session).

Dezvoltarea Software-ului

Prin integrarea unor serii de aplicații suplimentare și de servicii în terminalele sale - inclusiv programe de loialitate, pre-paid, schimb valutar - Ingenico permite comercianților și băncilor de a genera creșterea semnificativă a veniturilor.

În plus, oferă cea mai extinsă bibliotecă de aplicații - peste 800 - acest unic sistem creând un mediu ideal pentru construcția rapidă a soluțiilor de plată EMV, adaptate special la nevoile clienților.

Design / Ergonomie

Terminalele compacte PinPad Ingenico conțin display grafic mare, chei pentru funcții, precum și led-uri integrate pentru modelele contactless, pentru a permite posesorului de card operațiuni simple, indiferent de metoda de plată folosită.

Aceste terminale sunt compacte, ușoare și ușor de utilizat, fiind produse cu scopul de a furniza soluția perfectă atât pentru tranzații PIN online, cât și pentru cele offline.



DANUBIUS EXIM
Str. Vasile Gherghel nr.12, sector 1, București
Tel: 021/ 224.55.24; Fax: 021/ 224.22.28
CALL CENTER: 021 200 6000
www.danubius-exim.ro; www.ingenico.com
e-mail: office@danubius-exim.ro



Informația înseamnă putere

Chiar dacă este o vorbă veche, se potrivește foarte bine oricând și oriunde. În mediul economic informația reprezintă un avantaj competițional. O cheie a succesului dezvoltării este accesarea și distribuirea informației. Utilizarea internetului crează oportunități pentru dezvoltare economică și socială nu doar prin faptul că există acces la informații, ci și pentru că acestea sunt distribuite.

În ultimii ani se poate observa o intensificare a competiției în domeniul financiar-bancar atât la nivel național cât și global. Activitatea băncilor este însoțită de schimbări permanente, stimulate de dezvoltarea tehnologiei informației cât și de clienții care au acces facil la informații din partea concurenței. Clientul poate compara prețuri și schimba prestatorul de servicii financiare aproape fără efort. În acest context, sectorul bancar a atins deja un nivel competițional, ce oferă o gamă variată de produse la prețuri rezonabile. Totuși ne așteaptă încă multe schimbări.

În noiembrie 2009 se estimează un big bang al schimbărilor, deoarece activitatea bancară va fi revoluționată de patru evenimente noi:

- intrarea în vigoare a Directivei Serviciilor de Plăți
- lansarea schemei SEPA Direct Debit
- intrarea în vigoare a Principiilor Comune de schimbare a contului bancar
- lansarea noului format de mesaj SWIFT MT202 COV

Pe scurt, Directiva Serviciilor de Plăți va reglementa obligațiile prestatorilor și utilizatorilor serviciilor de plăți în 30 de țări (27 UE + 3 EEA); SEPA Direct Debit vine în completarea schemei SEPA Credit Transfer, lansată la începutul anului 2008 și se va aplica în 32 de țări (27 UE + 3 EEA + Elveția + Monaco); Principiile Comune de schimbare a contului bancar vor standardiza procedurile de schimbare a contului curent pentru clienții persoane fizice în cele 27 State Membre UE; noul mesaj, MT 202 COV, va fi utilizat la nivel global ca tip de mesaj obligatoriu pentru plățile cu acoperire. În afară de SEPA Direct Debit, care este un proiect creat pentru standardizarea schemelor de plată în moneda EUR și care în prezent este opțional pentru statele din afara zonei Euro, toate celelalte trei proiecte vor fi implementate în mod obligatoriu și de către băncile din România. Chiar dacă au mai rămas trei luni până la intrarea în vigoare a celor patru proiecte menționate mai sus, cred că în prezent impactul schimbărilor nu poate fi evaluat în mod exhaustiv, în special din cauza complexității acestora.

Concluzia este că va trebui să începem să ne obișnuim cu noțiunea de piață unică, reglementări comune și schimbări permanente. În acest context în care cunoașterea devine din ce în ce mai perisabilă și cuvintele de bază sunt dezvoltare, standardizare și globalizare, condițiile de supraviețuire economică devin informația, flexibilitatea și adaptabilitatea.

■ CĂTĂLINA CHICU

SUMAR

4-5 Sisteme de plăți SWIFTNet

7-9 Zona Unică de Plăți în Euro SEPA

10-12 Infrastructuri de plăți

13 Outsourcing

14-15 Noi bănci pentru o nouă economie

16-17 Securitatea informației

18 Project management



Editor: Alea Negru Vodă nr. 6, bl. C3, sc. 3
parter, 030775, sector 3, București
Tel.: 021321.6123; Fax: 021321.6130;
redactie@finwatch.ro
www.marketwatch.ro
P.O. Box 4-124, 030775

■ **Director General FIN WATCH:**

Călin Mărcușanu@finwatch.ro

■ **PUBLISHER FIN WATCH:**

Gabriel Vasile@finwatch.ro

■ **Colegiu redacțional:**

Rodica Tuchila@arb.ro

Adrian Apolzan@ing.ro

Călin Rangu@irucservice.ro

Constantin Rotaru@arb.ro

IDumitru@transfond.ro

Marcelina Joavină@microsoft.com

Răzvan Grigorescu@CEC.Ro

CChicu@alphabank.ro

Cretu@visa.com

Luiza Sandu@marketwatch.ro

Radu Ghitulescu@marketwatch.ro

■ **Marketing:** Valentina Tudor@marketwatch.ro

■ **Publicitate:**

Director: Alexandru Batali@finwatch.ro

Alexandru Pădure@marketwatch.ro

■ **Desktop Publishing:** Omni Press & Design,
(art@opd.ro)

■ **Foto:** Septimiu Șlicaru (tslicaru@yahoo.com)

■ **Abonamente:** redactie@finwatch.ro

■ **Distribuție:**

Ionel Tudor@marketwatch.ro

Elena Corneanu, Sorin Părvu

■ **Tipar:**

Monitorul Oficial

■ **NOTĂ:** Reproducerea integrală sau parțială a articolelor sau a imaginilor apărute în revistă este permisă numai cu acordul scris al editurii. Fin Watch nu își asumă responsabilitatea pentru eventualele modificări ulterioare apariției revistei.

■ **Data închiderii ediției:**
24 iulie 2009

Fin Watch SRL este membru
al Biroului Român pentru
Auditarea Tirajelor – BRAT.





RODICA TUCHILĂ,
CONSILIER PRINCIPAL,
ASOCIAȚIA ROMÂNĂ
A BĂNCILOR

Soluții **SWIFT** pentru piața plăților

Mediul economic în continuă schimbare și apariția de noi reglementări în industria plăților generează necesitatea ca industria bancară să identifice noi mijloace de a reduce costurile operaționale și de a genera venituri suplimentare, în paralel cu cerințele de asigurare a calității serviciilor pentru clienți.

O dată cu eforturile de modernizare a infrastructurii prin programul noii generații de produse și servicii, SWIFT a dezvoltat noi soluții destinate satisfacerii cerințelor diverselor arii de activitate bancară. Soluțiile SWIFT - definite de comunitatea bancară și dezvoltate în colaborare cu furnizori de soluții recunoscuți în mediul bancar, pe baza regulilor și procedurilor de operare create de grupuri de bănci - sunt administrate de SWIFT și se bazează pe trei elemente esențiale: standarde, practici de piață și componente ale portofoliului SWIFT.

În domeniul plăților, SWIFT urmărește mai multe direcții de acțiune:

- Plățile inter-bancare, aflate în plină transformare datorată cerințelor pentru informații în timp real, și a derulării proiectelor de armonizare și standardizare, precum SEPA;
- Plățile prin infrastructurile de piață, un domeniu în care prezența SWIFT a crescut datorită sistemelor de com-

pensare brută în timp real (RTGS) și introducerii euro;

- Plățile pe segmentul bancă - client, care reprezintă un domeniu în dezvoltare, în care SWIFT pune la dispoziția băncilor instrumente pentru ca acestea, la rândul lor, să ofere servicii clienților corporatiști prin organizarea de comunități private.

Utilizarea soluțiilor SWIFT pentru plăți și administrarea lichidităților poate duce la îmbunătățirea procesării integrate pe tot lanțul tranzacției, având ca efect nu numai reducerea costurilor, dar și atingerea unor nivele superioare de satisfacere a cerințelor clienților.

Astfel, soluțiile SWIFT *Bulk Payments*, *Cash Reporting* și *Exceptions&Investigations* acoperă tot lanțul tranzacției de plăți, de la inițierea plății și procesare până la raportare, tratarea excepțiilor și investigații, cu asigurarea interoperabilității între toți jucătorii pieței: corporații, bănci comerciale, bănci centrale și infrastructuri de plăți.

Bulk Payments

Această soluție se adresează cerințelor instituțiilor financiare de a schimba fișiere de plăți - de orice dimensiune și formate în orice structură - cu orice parte implicată în lanțul tranzacției: ACH (*Automated Clearing House*), corespondenți și clienți corporatiști.

Soluția SWIFT *Bulk Payments* asigură o platformă armonizată pentru transferul

pachetelor de plăți la nivelul comunităților naționale și regionale, cu următoarele beneficii:

- Automatizare și procesare integrată, prin utilizarea unor practici armonizate și prin standardizare, în special prin implementarea standardelor UNIFI (ISO 20022) XML,
- Înlăturarea barierelor naționale pentru procesarea pachetelor de plăți și asigurarea inter-operabilității între comunitățile de utilizatori;
- Nu în ultimul rând - reducerea costurilor, prin utilizarea unei platforme comune și standardizare.

Componentele soluției sunt:

- Serviciul de mesagerie SWIFT FileAct,
- Suport pentru formatele proprietare existente și pentru standardele UNIFI (ISO 20022) XML,
- Practici și seturi de reguli comune.

Armonizarea modului de utilizare a serviciului FileAct este esențială pentru a reduce costurile de dezvoltare și pentru a asigura inter-operabilitatea între sistemele de plăți. Setul de reguli *Bulk Payments* furnizează linii directe și reguli pentru clienți, definește practici de piață și un set minim de reguli stabilite de SWIFT împreună cu reprezentanți ai industriei plăților.

Cash Reporting

Soluția SWIFT *Cash Reporting* a fost creată pentru a răspunde cerințelor băncilor de a schimba informații în timp real

privind fondurile aflate în conturi menținute la bănci corespondente. Utilizând această soluție, băncile pot beneficia de raportare în timp real, comunicare automatizată și standardizată cu partenerii, cicluri mai rapide de reconciliere, balanțe optimizate, integrare cu aplicațiile de *back-office*, acoperire globală, standardizare.

Cash Reporting se bazează pe următoarele componente:

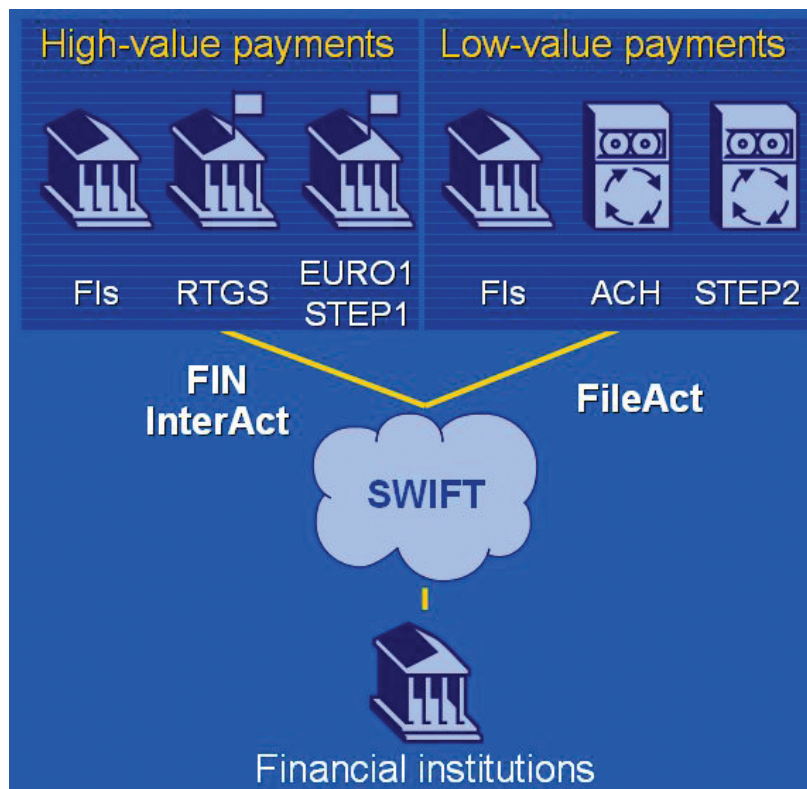
- Serviciul de mesagerie SWIFT InterAct,
- Mesaje XML, create conform principiilor de dezvoltare a standardelor UNIFI ISO 20022,
- Grup închis de utilizatori administrat de SWIFT,
- Aplicații realizate împreună cu furnizori selectați de SWIFT care asigură automatizare și integrare rapidă.

Exceptions & Investigations (E&I)

Investigațiile privind plățile reprezintă o activitate foarte laborioasă, cu costuri mari pentru toate părțile implicate. Soluția SWIFT pentru tratarea excepțiilor și investigații, disponibilă din anul 2007, este destinată automatizării tuturor interogărilor și tratării excepțiilor legate de plăți, atât pentru instituții financiare, cât și pentru corporații.

Printre beneficiile pe care utilizarea unei astfel de soluții le poate aduce, putem enumera:

- Reduceri importante de costuri: se estimează economii potențiale privind personalul bancar implicat în aceste investigații de 35% pe an și economii privind costurile mesajelor de până la 30% anual;
- Creșterea eficienței operaționale, prin automatizarea completă a proceselor privind investigațiile și tratarea excepțiilor, ceea ce permite creșterea volumului de operațiuni, cu menținerea aceluiași nivel de servicii și fără a fi necesară angajarea de personal suplimentar;
- Asigurarea conformității cu noile reglementări la nivelul industriei, precum SEPA, FATF7;
- Îmbunătățirea administrării riscurilor, prin procese automatizate care micșorează perioadele de revenire din evenimente nedorite sau dezastre;



- Oferta competitivă de servicii pentru clienți, cu durate de investigare reduse, transparență și predictibilitate a procesului.

Soluția *E&I* permite automatizarea proceselor de investigare, prin definiții precise ale părților implicate, rolurilor, fluxurilor de informații și mesajelor, ceea ce garantează un nivel ridicat de procesare integrată.

Componentele soluției sunt:

- Serviciul de mesagerie SWIFT InterAct,
- Standardele de mesaje UNIFI ISO 20022 XML,
- Un set de reguli definite conform celor mai bune practice ale pieței,
- Parteneriatul cu furnizori de aplicații.

În prezent soluția SWIFT *E&I* este utilizată de peste 70 de instituții financiare și câteva mari corporații. Pentru bănci, această soluție reduce costurile cu investigațiile, ușurează asigurarea conformității cu reglementările în materie de prevenirea și combaterea spălării banilor, ducând de asemenea la îmbunătățirea serviciilor furnizate clienților.

În domeniul soluțiilor destinate infrastructurilor de plăți, SWIFT furnizează soluții pentru compensarea și decontarea plăților. În prezent, peste 50 de sisteme de compensare, cu trafic cuprins între 500 și peste 200.000 de plăți pe zi, se bazează pe

infrastructura și soluțiile SWIFT.

SWIFT a completat portofoliul de soluții inițial destinate pieței plăților de mare valoare cu soluții destinate pentru plățile de mică valoare și case de compensare.

În majoritatea țărilor europene infrastructurile de plăți se află în procese de transformare, determinate de actualele dezvoltări care au loc pe piața europeană a plăților. Printre factorii care duc la modificarea modelului ACH putem enumera implementarea SEPA, dezvoltările tehnologice, creșterea și diversificarea cerințelor clienților.

În derularea proiectului SEPA, de armonizare și standardizare a proceselor de plăți în euro la nivel european, SWIFT joacă un rol foarte important prin dezvoltarea de standarde, furnizarea unui set de produse și servicii pentru a facilita interoperabilitatea în industria financiară, punerea la dispoziția băncilor a platformei SWIFTNet pentru testarea conformității cu SEPA și dezvoltarea unor servicii noi.

Portofoliul de soluții destinate segmentului plăților este completat de soluțiile pentru corporații – prezentate pe scurt în numărul trecut al revistei – care creează un canal de comunicații securizat și standardizat pentru schimbul de informații financiare între sistemul bancar și clienții corporatiști. ■

Management eficient al riscurilor pentru bănci, prin **V.bank Notations**

V.bank Notations este o soluție din gama V.bank a Viveo care participă direct în activitatea de risk management și se adresează băncilor și instituțiilor financiare. Am aflat mai multe despre cum răspunde această soluție nevoilor băncilor românești discutând cu Gérard Batisse, Directorul Departamentului Risk Solutions al Viveo.

Printre clienții soluției V.bank Notations există și bănci care sunt alături de Viveo de la primele sale versiuni. Ce aduce această soluție utilizatorilor săi ?

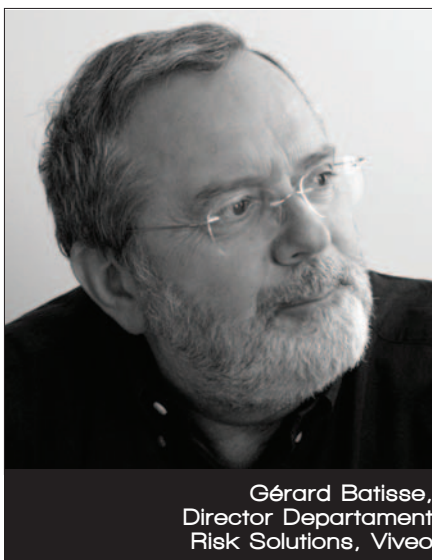
Soluția le aduce clienților noștri beneficii certe, care se pot transforma în adevărate avantaje concurențiale în aceste vremuri dificile pentru bănci. Câteva dintre acestea sunt o mai bună gestiune a riscului, fiabilizarea și accelerarea proceselor decizionale și urmărirea modului în care sunt respectate reglementările bancare.

De asemenea, un plus important este omogenizarea și unificarea procedurilor în baza cărora sunt alcătuite studiile de finanțare, pe care le-am abordat prin intermediul a 4 funcțiuni:

- **Funcția de analiza financiară** (balanță, bilanț, agregare, rapoarte etc.) permite preluarea și stocarea documentelor contabile ale clienților, definirea unui proces de analiză și de prelucrare a datelor;

- **Funcția de gestiune a clienților** are în vedere toate documentele referitoare la aceștia (dosare inițiale, cereri de finanțare etc.);

- **Funcția de scoring** calculează și stochează parametrii de risc ai fiecărui client, inclusiv conformitatea cu Basel II, prin prelucrarea informațiilor provenite din baze de date sau de la alte module de raportare și analiză;



Gérard Batisse,
Director Departament
Risk Solutions, Viveo

- **Funcția de raportare** (solicitări, statistică etc.) oferă, printr-o interfață accesibilă, sinteze, rapoarte și calcule statistice, prin interogarea bazei de date și prelucrarea informațiilor în mod centralizat.

V.bank este printre cele mai inovatoare sisteme bancare existente pe piață. Explicați-ne cum se înscrie V.bank Notations în strategia de dezvoltare a întregului sistem V.bank?

V.bank Notations este instrumentul de bază pentru sistemul de control al riscurilor din suita V.bank. Utilizarea sa se extinde la toate nivelurile V.bank - alcătuirea dosarului de credit, centralizarea datelor, analiza antecedentelor fiscale ale clientului, determinarea gradului de risc pe baza prevederilor Basel II etc.

Oferiți-ne un exemplu de utilizare a V.bank Notations în cadrul unei bănci, menționând și beneficiile implementării acestei soluții pentru clientul bancar.

Un astfel de exemplu este Banque Marocaine de Commerce Extérieur (BMCE), unde Viveo a implementat un

instrument de notare și analiză financiară segmentată pe tipuri de clientelă, care este utilizat în evaluarea riscului prealabilă acordării creditelor. Beneficiile pentru bancă au fost imediate: îmbunătățirea clară a realizării dosarelor de credit, rapiditate în prelucrarea datelor și diminuarea riscurilor.

Ce clienți utilizează V.bank Notations și ce i-a determinat să-l aleagă din numeroasele soluții bancare existente pe piață?

Clienții noștri sunt atât bănci comerciale generaliste, cât și instituții specializate în leasing. Printre ei se află una din cele mai mari bănci franceze, BRED Banque Populaire, RCI Bank, Siemens Finance ș.a. Avem clienți fideli, care utilizează de mult timp soluția noastră, pentru că le asigură o dezvoltare și o gestiune consecventă în timp a bazei de date și a informațiilor stocate pe parcursul anilor. În plus, soluția este configurată pentru fiecare client, corespunde exact nevoilor acestuia și beneficiază de actualizări care o mențin la zi cu schimbările din legislație și din mediul de afaceri. Soluția noastră este foarte perenă la clienți, iar cel mai vechi utilizator și-a cumpărat licența, pentru prima versiune a produsului, în urmă cu 22 de ani.

Putem afirma că V.bank Notations este un produs internațional? Cum poate fi adaptată soluția la specificul diferitelor țări, inclusiv al României ?

V.bank Notations este, în mod clar, un produs internațional, pentru că este disponibil în mai multe limbi și poate fi localizat cu minime eforturi în limba română. În plus, poate fi parametrat și adaptat la toate sistemele contabile existente în oricare țară, precum și la tehnicile de analiză și raportare ale fiecărui client, indiferent de modul în care își ține contabilitatea. ■



CĂTĂLINA CHICU,
ȘEF DEPARTAMENT
DEZVOLTARE PRODUSE NOI
ALPHA BANK ROMANIA

Plăți biometrice: realitate sau SF?

În martie 2008, mulți experți anunțau sfârșitul plăților cu amprentă digitală după ce cea mai mare companie americană de procesare a plăților biometrice, *Pay By Touch*, a dat faliment. Conform publicației GTnews, sistemul de plată prin amprentă digitală este folosit în 120 magazine din Germania. Și în Olanda clienții celui mai mare lanț de supermarketuri au putut să plătească cu amprentă digitală pentru o perioadă de 6 luni. Articolul analizează ultimele realizări din domeniul plăților biometrice.

Au plățile biometrice viitor în segmentul retail?

În 2008 cea mai mare companie americană de plăți biometrice, *Pay By Touch*, a dat faliment. În ciuda colapsului, noua tehnologie continuă să fie implementată în magazinele din Europa și America de Nord. Cu toate că în prezent nivelul de utilizare este încă destul de redus, unii specialiști susțin că această tehnologie are viitorul asigurat. Alții consideră că noua tehnologie va avea de înfruntat competiția acerbă a tehnologiilor existente cum ar fi cititoarele de carduri de debit și de credit: ieftine și eficiente.

Tehnologiile biometrice sunt de regulă instalate pentru a completa sistemele de plată cu cardul deja existente și nu pentru a le înlocui. Clienții sunt în prezent relativ

mulțumiți de actuala tehnologie. Anumiți comercianți cu volum mare de tranzacții de valori mici au însă probleme cu viteza de procesare a tranzacțiilor, ei fiind principala forță care susține dezvoltarea de soluții alternative de plată.

Dintre soluțiile alternative, sistemele de plăți biometrice încă sunt afectate de percepții de tip *false positive* (este debitat contul altui client) și *false negative* (persoana nu este identificată și i se refuză plata). De asemenea, pot apărea și refuzuri din partea clienților de a utiliza metoda de plată, întrucât aceasta presupune atingerea unui dispozitiv de citire și înregistrare a amprente digitale. Mai există și riscul ca înregistrarea amprente să fie asociată cu criminalitatea.

Guvernele încearcă să introducă sisteme biometrice în controlul pașapoartelor sau în controlul de acces în instituțiile publice. În cazul în care consumatorii se vor obișnui cu această tehnologie, atunci aceasta va putea fi folosită la scară largă și în segmentul retail.

Proiectul Tip2Pay

Equens este o platformă ce procesează cca. 7 mld. plăți pe an, deține în zona Euro o cotă de piață de 10% și este unul din cele 14 ACH-uri autorizate de EPC pentru procesarea de plăți SEPA. În anul 2007 *Equens* a început cercetarea plăților biometrice. La mijlocul anului 2008, cu ajutorul unui lanț de supermarketuri a fost lansat în Olanda primul proiect de plăți biometrice: *Tip2Pay* cu scopul evaluării acceptării acestei metode de plată de către clienți. Pentru o perioadă de 6 luni, clienții au putut să plătească cu amprenta digitală. După ce se identificau, li se scanau părțile

unice ale amprente. Numele, adresa, numărul de cont și, opțional, cardul de loialitate erau înregistrate în conformitate cu legile olandeze de protecție a datelor cu caracter personal. Apoi plăteau prin aplicarea amprente digitale pe sistemul de citire de la casierie. Proiectul a fost susținut în colaborare cu o companie specializată în integrarea soluțiilor biometrice în aplicațiile adresate segmentului retail.

Rezultatele proiectului Tip2Pay

Conform datelor publicate de *Equens*, 86% dintre participanți au indicat că sunt foarte satisfăcuți de această modalitate de plată; 80% au confirmat că metoda este foarte facilă întrucât se poate autoriza plata cu o simplă amprentă digitală, permițând efectuarea tranzacției chiar și în cazul în care plătitorul nu are portofel, card sau cod PIN.

Alt avantaj menționat a fost acela al rapidității procesării plății. Acest lucru s-a datorat parțial și faptului că metoda de plată biometrică a fost combinată cu cardurile de loialitate oferite de magazine. Toate ofertele și reducerile erau incluse automat fără a mai fi nevoie de scanarea cardului. În concluzie, proiectul s-a dovedit a fi multumitor atât pentru clienți cât și pentru reprezentanții magazinelor.

Deși cei mai mulți nu au avut probleme cu amprenta digitală, au existat și impedimente tehnice: tehnologia reacționează diferit dacă degetul este rece sau umed; anumite persoane aveau amprente insuficient de clare pentru a putea participa la proiect. În prezent se evaluează și alte elemente biometrice ce ar putea fi folosite pentru efectuarea plăților: identificarea irisului, facială sau a venelor. ■

SEPA și sectorul public

Integrarea financiară este unul dintre instrumentele menite să ducă la atingerea obiectivelor definite de Consiliul Uniunii Europene în Agenda de la Lisabona. Sectorul public are un rol esențial în creșterea competitivității economiei europene și în integrarea piețelor financiare.

Comisia Europeană se așteaptă ca implementarea SEPA să conducă la crearea unor infrastructuri moderne, menite să reducă costurile și să îmbunătățească serviciile publice, cu un impact major asupra soluțiilor *e-government*, precum *e-invoicing*, *e-procurements*, *e-payments*, *e-signatures*, *e-services*.

SEPA va deveni însă realitate atunci când va fi atinsă o masă critică de tranzacții care au migrat de pe sistemele actuale de plăți la instrumentele SEPA, iar acest obiectiv va putea fi îndeplinit doar prin implicarea tuturor jucătorilor importanți în domeniul plăților.

Unul dintre acești jucători este sectorul public. Plățile derulate prin sectorul public la nivel local, regional, național sau european includ plăți de taxe și impozite, plata contribuțiilor pentru asigurări

sociale, plata pensiilor, plata salariilor pentru angajații bugetari, plăți pentru diverse bunuri, servicii și lucrări angajate de sectorul public. Trebuie luate în considerare și plățile derulate de întreprinderi și utilități deținute total sau parțial de stat.

Pentru a atinge o masă critică de tranzacții SEPA, angajamentul administrațiilor publice în implementarea SEPA este indispensabil. Adoptarea de către acestea a instrumentelor de plată SEPA ar duce nu numai la atingerea masei critice, dar ar grăbi și adoptarea instrumentelor SEPA de către corporații și consumatori.

Majoritatea administrațiilor publice din Europa derulează în prezent programe *e-governance* pentru îmbunătățirea proceselor administrative și interacțiunii cu cetățenii, utilizând din ce în ce mai mult tehnologia informațiilor și comunicațiilor pentru creșterea eficienței serviciilor oferite publicului.

Pentru sectorul public, proiectul SEPA ar trebui să constituie nu numai implementarea unor noi standarde, ci o oportunitate reală

de a contribui activ la construirea unei economii mai eficiente. Administrațiile publice pot juca un rol activ în integrarea și modernizarea sectorului financiar, alături de industria bancară, furnizori de servicii și alți utilizatori ai sistemului financiar.

Consiliul European al Plăților a identificat cele mai bune zece motive pentru adoptarea instrumentelor SEPA de către sectorul public, astfel:

Modernizarea sistemelor de plăți

Adoptarea instrumentelor de plată SEPA în administrația publică este o oportunitate pentru modernizarea sistemelor de plăți, prin introducerea celor mai noi tehnologii și prin beneficiile aduse de acestea în materie de costuri și eficiență.

Standardizarea

SEPA promovează standardizarea diversității de servicii oferite de sectorul public pe teritoriul Uniunii Europene. Stan-



dardele SEPA pot juca un rol important în definirea unor soluții destinate unor segmente de interes comun, în care investițiile pot fi partajate. Astfel de dezvoltări pot reduce semnificativ costurile implementării noilor procese și prin urmare pot duce la eficientizarea costurilor în sectorul public.

Creșterea potențialului achizițiilor publice

Achizițiile publice – cumpărarea de bunuri, servicii sau lucrări publice de către administrațiile publice – reprezintă un sector cheie în economia europeană, cu un volum estimat de 1.500 de miliarde de euro sau 16% din PIB. Prin SEPA, care definește o piață a plăților competitivă la nivel european, administrațiile publice vor avea mai multe opțiuni în selectarea furnizorilor de servicii din întregul spațiu al pieței. Consiliul European al Plăților recomandă ca standardele SEPA să constituie o cerință în orice proces de achiziții publice pentru administrațiile publice din zona euro.

Reducerea costurilor cu sistemele informatice

Introducerea formatelor de date SEPA – standardele de mesaje ISO 20022 XML – permite reorganizarea sistemelor, ceea ce poate duce la reducerea semnificativă a costurilor generate în prezent de întreținerea diferitelor formate de plăți naționale și standarde informatice asociate, inclusiv a costurilor de administrare a acestor sisteme. Standardul XML este larg acceptat și oferă un număr mare de instrumente; în plus tehnologia XML oferă flexibilitate pentru adaptările viitoare ale sistemelor informatice.

Simplificarea reconcilierii plăților

Formatul de date SEPA face mai eficientă reconcilierea conturilor inițiatorilor și destinatarilor plăților prin adoptarea noilor standarde. Cerințele utilizatorilor sunt reflectate în modificările anuale ale versiunilor standardelor în mod predictibil.

Eficientizarea operațiunilor de back-office

Adoptarea în legislațiile naționale a Directivei Serviciilor de Plăți, ale cărei prevederi vor fi aplicate începând cu 1 noiembrie 2008, va îmbunătăți predictibilitatea și siguranța plăților. Stabilirea unor perioade de decontare și procesarea situațiilor de excepție în mod uniform la nivel european va duce la reducerea semnificativă a complexității curente a operațiunilor de back-office.

Utilizarea furnizorilor de servicii de plăți

Implementarea SEPA încurajează utilizarea companiilor care livrează servicii de plăți la scară industrială. Realizarea unei piețe integrate a plăților în euro va accelera tendința către outsourcing în industria plăților, ceea ce va duce la oferte de servicii atractive către administrațiile publice care doresc să beneficieze de procesare centralizată a plăților.

Susținerea mobilității cetățenilor și a comerțului transfrontalier

Beneficiile unei largi acoperiri geografice constau în posibilitatea de a iniția și de a primi plăți prin utilizarea aceleiași infrastructuri și a acelorași canale ca pentru tranzacțiile la nivel național, ceea ce este foarte important pentru numărul substanțial de pensionari, studenți, salariați care locuiesc în afara țării de origine, ca și pentru companiile care operează la nivel european.

Promovarea pieței electronice la nivel european

Dezvoltarea soluțiilor armonizate *e-government* și utilizarea tehnologiei informațiilor și comunicațiilor duce la o ofertă de servicii publice mai eficiente, în același timp cu realizarea pieței unice pentru societatea informatizată, un obiectiv principal al inițiativei Comisiei Europene *i2010*. Această inițiativă are ca obiectiv crearea unui spațiu informatic european – o piață unică pentru

economia digitală, creșterea investițiilor în tehnologia informatică, considerată ca principal motor al economiei.

Comisia Europeană consideră că piața IT&C are potențialul de a deschide piața unică în interesul cetățenilor, companiilor și autorităților publice, considerând că libera mișcare a cunoașterii și inovației ar trebui să fie cea de a 5-a libertate în piața unică.

Crearea masei critice

Pentru atingerea masei critice de plăți SEPA, angajamentul tuturor administrațiilor publice este indispensabil. În zona euro, sectorul public este responsabil pentru 50% din PIB și derulează circa 20% din totalul plăților făcute în societate. Adoptarea instrumentelor SEPA de către sectorul public ar accelera adoptarea acestora și de către corporații și consumatori.

Derularea proiectelor de anvergură, precum implementarea SEPA, poate genera multe dificultăți pentru administrațiile publice, probleme legate de angajament, coordonare și comunicare, aspecte care necesită acțiuni concertate din partea sectorului public și a industriei bancare.

Schimbările legate de implementarea SEPA ar trebui să fie construite cu obiectivul principal de îmbunătăți serviciile administrației publice și procesele interne de plăți.

Administrațiile publice împreună cu industria bancară și băncile centrale ar trebui să identifice posibilitățile de reducere a intervențiilor manuale și de simplificare a proceselor de plăți. Noile scheme SEPA ar trebui utilizate pentru optimizarea procesării interne și ca bază pentru implementarea ulterioară a unor servicii electronice, precum facturarea electronică și proceduri electronice pentru achiziții.

■ RODICA TUCHILĂ,

CONSILIER PRINCIPAL,

ASOCIAȚIA ROMÂNĂ A BĂNCILOR





IONEL DUMITRU, PMP
SEPA PROJECT MANAGER,
TRANSFOND SA

Odata cu SEPA: infrastructuri de plată europene

Implementarea "Single Euro Payment Area" își urmează cursul, chiar dacă într-un ritm departe de a mulțumi pe cei care guvernează sau monitorizează procesul; așa că, deși nedeclarat explicit, încă se pune problema ireversibilității procesului (există un indicator, cel referitor la masa critică SEPA, considerată ca fiind acel volum al plăților în format SEPA de la care procesul devine ireversibil...)

Ponderea SEPA în total plăți europene a urcat la 4%...

Am convenit deja că, în esență, SEPA constă în adoptarea la nivelul întregului sistem bancar european, al industriei plăților, dar și la nivelul utilizatorilor serviciilor de plăți (persoane fizice, companii, comercianți, autorități publice, etc), a unui nou format, unic, standardizat, al instrumentelor de plată electronice. Odată generalizat, acest standard, circulația euro, din orice colț (bancă) al continentului către oricare altul, va fi mult mai facilă, creându-se astfel o imensă piață a plăților, unică, deschisă tuturor furnizorilor de servicii de plăți. Se așteaptă ca ulterior, pe această piață vor duce lupte grele - între sistemele de plăți de retail actuale și noii intrați pe piața acestor servicii cu ocazia „liberalizării” aduse de proaspăt aproape implementata Directivă privind Serviciile de

Plăți - pentru acaparea de volume suplimentare de plăți.

Am mai stabilit deja că realizarea SEPA va fi în interesul consumatorului de plăți, care va observa cum prețul (comisionul) unui ordin de plată va scădea până la niveluri neglijabile în timp ce nivelul serviciului (viteza execuției, posibilitatea de urmărire și reconciliere a plăților etc) va fi de asemenea incredibil. Asta, evident, în viitor. Deocamdată, dacă ne gândim că în mai, anul acesta, ponderea instrumentelor SEPA în totalul plăților europene abia dacă a ajuns la 4%, constatăm că, dacă se păstrează același ritm, de încheierea acestui proces, ca și de SEPA în general, se vor bucura generațiile viitoare.

Cu SEPA – jocul nu se termină ci abia începe

Riscul a fost observat și de stakeholderii importanți ai proiectului (Banca Centrală Europeană și Comisia Europeană precum și de Parlamentul European). Din ce în ce mai multe voci autorizate susțin că auto-reglementarea SEPA a fost un demers interesant, că a produs rezultatele scontate (schemele de plată SEPA în principal) dar că i-a cam trecut vremea; și că ar fi timpul să se stabilească, printr-o reglementare „adevărată”, o dată limită pentru migrare, fermă, obligatorie pentru toate băncile din Europa. Aceasta, bineînțeles, cu consultarea și împreună cu European Payment Council, instituție a băncilor europene creată anume pentru... autoreglementarea SEPA.

Până la data stabilirii (probabil nu mai devreme de 2009) a unui termen limită

pentru migrare (probabil anul 2013 pentru Credit Transfer), putem să aruncăm un ochi asupra evoluțiilor din industria plăților, la marii actori, care vor deveni din ce în ce mai puternici, concentrând mare parte din plățile actuale, dar și la cei care vor oferi infrastructuri sau mijloace alternative de plată, fără nici o legătură cu SEPA sau cu ceea ce înțelegem astăzi prin SEPA; pentru că, evident, SEPA nu va fi sfârșitul jocului, este un nou început. Deja se vorbește de extinderea standardelor SEPA la nivel internațional, de vreme ce toate băncile internaționale au subsidiare în Europa, nu mai vorbim de interdependențele dintre centrele financiare europene și cele de pe celelalte continente.

Când vorbim de mari actori, ne gândim în primul rând la marii concentratori de volume importante

de plăți în euro: sisteme de plăți europene și marile bănci internaționale care, acoperind întregul teritoriu european, prin

rețele de sucursale extrem de dense, asigură deja ceea ce SEPA numește „reachability”.

Scena plăților de retail

Chiar dacă a fost proiectat ca o platformă unică de decontare a plăților de mare valoare europene, conectând băncile centrale naționale, putem considera și sistemul TARGET2 ca un posibil actor pe scena plăților de retail. Sistem de tip RTGS al Băncii Centrale Europene, TARGET2 asigură întradevăr decontarea finală a plăților în euro procesate de sistemele ACH europene, furnizând acestora o interfață specială de decontare (Ancillary System Interface). A existat însă tentația de a utiliza această mașină de decontare europeană și pentru procesarea plăților de retail, din moment ce

peste 60% din plățile decontate prin TARGET au fost, în 2006, de valoare mai mică de 50 mii euro (valoare considerată ca aparținând domeniului „retail” chiar dacă, în acest moment clasificarea plăților în „low value” și „high value” precum și tratarea și comisionarea lor diferită a cam pierdut din sens). Totuși, ECB nu va folosi acest „mega-wholesale RTGS system” în scopul procesării/decontării directe a plăților de retail (chiar dacă din punctul de vedere al capacității tehnice nu ar fi nici o problemă) întrucât aceasta ar

însemna intrarea în competiție cu sistemele de retail care aparțin zonei comerciale, viitoarele PE-ACH. Rolul TARGET2 în plățile de retail rămâne deci acela de a finaliza decontarea (transferul interbancar de fonduri aferent) plăților procesate de Sistemele ACH europene.

Straight Through Euro Processing

Un alt mare actor, de data asta chiar al plăților de retail, este STEP2 (de la Straight Through Euro Processing), sistem creat de EBA (mai exact „European Banking Association”). Născută inițial ca o asociație a 52 bănci europene și internaționale cu misiunea de a dezvolta și opera un sistem de mare valoare pentru plăți în euro (EURO1), asociația s-a transformat ulterior în EBA Clearing, o companie europeană care oferă, din 2003, un sistem de plăți de retail pentru plăți în euro: STEP 2. Nu neapărat în legătură cu SEPA, în octombrie 2006, comunitatea bancară din Luxemburg rutează traficul de plăți către această infrastructură, fiind singurul exemplu de migrare totală de la nivel național la cel european. Noile servicii bazate pe noile scheme de plată SEPA au fost disponibile și operaționale din prima zi oficială SEPA (28 ianuarie 2008, lansarea SEPA Credit Transfer), având în prezent 118 participanți direcți și peste 4000 indirecti. Conform web site-ului oficial, în iunie anul acesta, EBA STEP 2 a procesat în medie, 347 mii plăți/zi de tip SCT (format SEPA) și în jur de 211 mii XCT (bazat pe SWIFT MT103+) cifre care arată stadiul implementării SEPA



(dintr-un total de 1,9 milioane de plăți zilnice).

Actori pe scena plăților de retail

Considerat ca fiind primul PEACH european, având și avantajul de a fi proiectat chiar pentru plăți crossborder în spațiul european, STEP 2 este văzut ca o „punte” între băncile europene și între sistemele ACH europene, în special pentru tranzacții cross-border, pentru asigurarea „reachability” iar pe de altă parte ca o infrastructură mai puțin „bogată” în facilități pentru participanți.

Din afara spațiului monedei unice, dar beneficiind de suportul unuia din cele mai importante centre financiare ale lumii, compania Vocalink își face simțită prezența pe continent ca un competitor important pe viitoarea nouă piață a plăților SEPA. Ani de-a rândul sub numele de BACS Limited (Bankers' Automated Clearing Services), Vocalink este rezultatul unui proces de restructurare (au rezultat două entități din care una păstrează numele original, BACS, iar a doua a devenit inițial Voca iar din 2007, Vocalink, prin fuziunea cu Link, un operator de ATM) și de „rebranding” al celebrei case de compensare automate. Restructurarea din 2004 a avut ca scop crearea unei mai mari flexibilități și a unei mai puternice orientări comerciale, având în vedere noile oportunități care se prefigurau dincolo de Canalul Mânecii, oportunități derivând din procesul de unificare a pieței plăților atât din punct de vedere al cadrului legal (Payment Services Directive) cât și din punct de vedere tehnic și procedural (Single Euro Payment Area).

Germania, Olanda, Belgia și Finlanda

Primul semn al consolidării pieței serviciilor de plăți ocazionată de SEPA (dar care nu a fost urmată de procese de aceeași proporție) a fost considerată fuziunea a două mari companii de procesare a plăților din Olanda (Dutch Interpay Nederland B.V.) și din Germania (Transaktionsinstitut für Zahlungsverkehrsdienstleistungen AG.), rezultând, în final, Equens SE (un nume ceva mai ușor

de pronunțat, în orice caz), ca o „societate europeană” sub legislație UE. Din punct de vedere teritorial Equens poate acoperi întregul flux de procesare a plăților pentru Germania, Olanda, Belgia și Finlanda și oferă conectivitate prin STEP 2 și prin alte CSM conform Cadrului de Interoperabilitate al EACHA. fiind un alt mare competitor, cu volume anuale de nivelul miliardelor de plăți.

Italia, Franța, România și Spania

În sud, SIA-SSB, compania italiană rezultată din fuziunea SIA (Società Interbancaria per l'Automazione) și SSB (Società per i Servizi Bancari) în May 2007 poate avea, la fel, un cuvânt greu de spus în SEPA. Vorbim de fapt de un grup de 7 companii cu operațiuni în 30 de țări. Este furnizor și operator tehnic al sistemului EBA STEP2, considerat primul PE-ACH, ceea ce îi conferă o poziție privilegiată pe viitoarea scenă a plăților. Este în același timp și infrastructură acreditată ca un „CSM SEPA Compliant” de sine stătătoare.

În același timp cu designul SEPA la nivel european, în 2004, în Franța se inițiază un proiect de înlocuire a sistemului ACH existent (SIT) prin crearea unei noi companii (STET- Systemes Technologiques d'Echange et de Traitement) care să realizeze un nou sistem de plăți de retail adaptat cerințelor SEPA, pe atunci în curs de definire, dar și cerințelor comunității bancare naționale. Sistemul (denumit CORE) procesează plăți și a devenit operațional în 2008 odată cu lansarea SEPA, înlocuind complet vechiul sistem, prin migrarea care a avut loc în același an.

Capacitatea sistemului de a procesa inclusiv cecuri în format electronic (cu schimb de imagini), instrumente în afara SEPA, ar putea fi un argument important pentru STET în pastrarea unui avantaj competitiv pe teritoriul național francez, unde cecul este încă foarte popular, dacă băncile franceze vor prefera (cum ar fi normal), procesarea printr-un singur furnizor de servicii a tuturor instrumentelor de plată, indiferent dacă sunt sau nu acoperite de SEPA.

Ca o paranteză, o poziție similară are în România, compania TRANSFOND,

sistemul SENT asigurând procesarea inclusiv a cecurilor, chiar în format electronic, cu schimbul de imagini electronice.

În fine, ar mai fi de menționat alți actori importanți din Spania (Iberpay) și un altul din Italia (SECETI) care, împreună cu cei deja menționați (mai puțin SIASSB), au încheiat, în 2007 un acord privind interoperabilitatea în SEPA. Cum fiecare dintre ei au (sau vor avea) asigurată conectivitatea și cu STEP2, sub această alianță se concentrează o mare parte din volumul de plăți în euro curent.

Europa Centrală și de Est

Nu trebuie omise nici casele de compensare din Europa Centrală și de Est care, chiar dacă nu beneficiază de un volum al plăților fără numerar atât de ridicat ca în vest (deși potențial de creștere există), au propriile argumente în ocuparea unui loc în SEPA. Este recunoscut faptul că datorită dezvoltărilor de dată relativ recentă (și efectului „leapfrog”) infrastructurile de plăți din Europa de est sunt mai bine pregătite pentru SEPA decât cele din vestul Europei, unde schimbările sunt mult mai dramatice, fiind operate pe sisteme mai vechi, create de-a lungul deceniilor trecute.

SEPA și caseta VHS

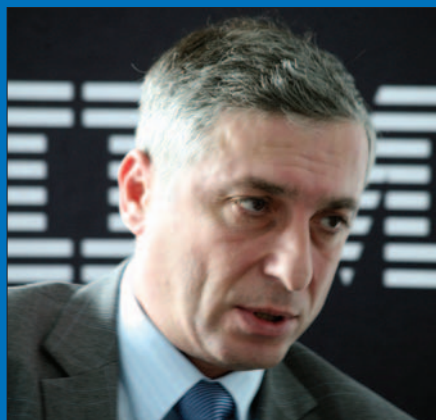
În încheiere, revin cu ideea că SEPA, chiar dacă va avea un impact puternic asupra plăților europene, nu este sfârșitul drumului, standardul suprem și final. Prin 2005, la una din primele conferințe despre SEPA din Europa centrală și de est, unul din speaker-i încerca să ne explice nouă, celor din est, care este esența SEPA: adoptarea unui standard comun. Ca să argumenteze, a scos din geanta o caseta video VHS, adusa de la el de acasă (din Anglia), a introdus-o într-un video player (din Polonia), ca să vedem că merge, și chiar a mers, spre mulțumirea generală. Interesant însă, cineva a observat că nimeni nu prea mai folosește caseta video VHS. Era un standard universal dar care deja învechit, fusese înlocuit de o altă tehnologie. ■

Băncile vor servicii de calitate și un SLA măsurabil

Serviciile sunt singurul segment al industriei ITC mai puțin afectat de criza economică. Sectorul financiar-bancar a rămas unul dintre consumatorii importanți de servicii IT, iar pentru perioada următoare se configurează o creștere a cererii pentru outsourcing, out-tasking și chiar pentru servicii de tip “managed” pentru aplicații și echipamente de stocare. Descoperiți în cele ce urmează cum vede **Marian Borcan, Director Global Technology Services, IBM România**, piața serviciilor IT dedicate sectorului financiar.

MW: Exista un specific al serviciilor IT destinate sectorului financiar-bancar?

Marian Borcan: Cu siguranță piața financiar-bancară este una foarte exigentă și în timpuri normale, cu atât mai mult în contextul actual. Valoarea adusă clientului, calitatea serviciilor și nu în ultimul rând siguranța livrării proiectului în timpul și în bugetul propus sunt extrem de importante. Ținând cont de faptul că vorbim de clienții pentru care sistemul informatic este critic în vederea desfășurării activității, siguranța că furnizorul de servicii este stabil și va exista pe piață și mâine este un factor important. IBM deține o poziție net superioară în acest context, fiind bine poziționată, diferențiindu-se clar față de competiție, din perspectiva elementelor mai sus menționate. Necesitățile pieței financiar-bancare sunt clare, de asemenea, în zona serviciilor de securitate a datelor, de back-up, arhivare și recuperare viabilă și eficiența datelor și tranzațiilor în caz de forță majoră (foc,



Marian Borcan,
Director Global Technology
Services, IBM România

inundații, cutremure, etc). De asemenea, se observă o deschidere spre serviciile de tip managed și serviciile de mentenanță cu SLA-uri specifice și conforme normelor bancare.

Sunt companiile din sectorul financiar mai stricte în ceea ce privește SLA-ul?

Sigur și e firesc să fie așa – o mare parte din bănci oferă servicii de online banking, de tranzacții în timp real. În același timp au crescut foarte mult operațiunile legate de carduri și toate aceste servicii și tipuri de tranzacții trebuie să fie disponibile 24 ore / zi 365 de zile/an, să se întâmple în timp real și corect iar informațiile legate de tranzacții trebuie să fie vizibile via WEB, viabile, securizate și disponibile tot timpul. Toate acestea sunt posibile și realizabile numai în contextul unor servicii IT de înalt profesionalism cu garanția unui SLA foarte strict.

Într-o instituție bancară orice disfuncționalitate se traduce în mod direct în pierderi financiare sau de imagine. În plus, gradul de maturitate al clientului financiar/bancar este mai ridicat decât media, un astfel de client știe deci ce să aștepte de la un SLA bun.

Care sunt principalii diferențiatori pe piața serviciilor?

În primul rând servicii de calitate, adică proiecte livrate în timpul și în costurile estimate inițial. În al doilea rând aspectul financiar devine din ce în ce mai important, deci a putea presta aceleași servicii de calitate la prețuri sensibil mai mici va face o diferență importantă acum și în următoarea perioadă. În al treilea rând vorbim despre asigurarea unui SLA măsurabil, aliniat necesităților și exigențelor clientului final, în condițiile unor prețuri și condiții de plată pe care clientul și le poate permite și le considera corecte în raport cu serviciile pe care le primește.

Care sunt principalele servicii pe care IBM le oferă pentru această piață?

Divizia Global Technology Services a IBM este un jucător tradițional pe această piață, lucrând deja de mulți ani cu majoritatea clienților financiari/bancari pe proiecte de integrare și optimizare de infrastructură IT, service management, SOA, networking, proiectare și implementare de centre de date sau disaster recovery center, securitate informatică și în general orice tip de proiect critic sau care are un grad mare de complexitate. Trebuie menționată în mod special capacitatea IBM de a externaliza total centrul de date al unei bănci, optimizând astfel masiv costurile de operare ale infrastructurii IT.

În plus, serviciile IBM sunt oferite din ce în ce mai mult ca “service products”, adică pachete de servicii standard, adaptate diverselor tipuri de clienți, garantând astfel livrare rapidă și costuri foarte reduse, prin reutilizarea experienței specialiștilor IBM din toată lumea. ■



MARCELINA JOAVINĂ

“Un compromis istoric pentru o criză ieșită din comun”- Angela Merkel

(In)Succesul ultimului Summit G20 (IV)

În episodul de azi, ne vom abține de la comentarii și aprecieri personale. Vom reda două documente pe care le considerăm relevante.

Primul: **Scrisoare deschisă către liderii țărilor G20**, adresată de Franck Biancheri, Director de studii al LEAP, înainte de deschiderea summitului.

În ceea ce privește al doilea document, am ales **“Comunicatul Guvernatorilor Băncilor Centrale și al Miniștrilor de Finanțe din G20”**, în locul Declarației Șefilor Statelor membre ale grupului G20, datorită profunde dezamăgiri, stupefecții și revolte (după caz) generate de politică și politicieni, preferând un document produs de tehnocrați.

Scrisoare deschisă către liderii țărilor G20

Ultima șansă înainte de dislocarea geopolitică

“Doamnelor și domnilor,

În mai puțin de câteva zile vă veți întâlni la Summit-ul de la Londra, dar oare sunteți conștienți că aveți mai puțin de un semestru pentru a stopa prăbușirea lumii într-o criză marcată de tragedii și tulburări căreia îi vor fi necesari 10 ani pentru redresare? LEAP, care a prevăzut declanșarea unei crize sis-

temice globale de acum 3 ani, dorește să explice cum de a fost posibilă criza și cum poate fi limitată.

În buletinul său **“Proгноza pentru Europa Globală”**, LEAP a anticipat declanșarea acestei crize de proporții și a prezentat prognoze foarte precise ale evoluției crizei cu care lumea se confruntă acum. Din acest motiv, ne simțim îndreptățiți să vă scriem această scrisoare deschisă, care sperăm să vă ajute în alegerile pe care le veți face în câteva zile.

În cazul crizelor majore, trebuie acționat în centrul problemei. Singura șansă este de a implementa schimbări radicale, scurtând astfel durata crizei și diminuând efectele tragice. La Londra, puteți alege drumul spre rezolvarea crizei într-o formă organizată, în decurs de 3-5 ani. Ne simțim obligați de a vă transmite aceste recomandări, pe care le considerăm strategice, în sensul că, dacă nu vor fi inițiate din vara lui 2009, dislocarea globală geopolitică va deveni inevitabilă la sfârșitul acestui an.

3 recomandări strategice LEAP

1. Cheia rezolvării crizei este stabilirea unei noi valute de rezervă internațională

Se impune reformarea sistemului monetar internațional moștenit după al 2-lea război mondial. Dolarul și economia americană nu mai sunt capabile să

sustină ordinea monetară, financiară și economică globală actuală. Este important ca acest aspect să fie primul subiect pe ordinea de zi a Summit-ului G20 de la Londra și ca primii pași spre o soluționare să fie făcuți. Soluția acestei probleme este crearea unei valute de rezervă internațională (care se poate numi Global), bazată pe un coș de valute corespunzând economiilor celor mai dezvoltate, Dolar, Euro, Yen, Yuan, Khaleeji (moneda comună a statelor din Golf, ce va fi lansată în ianuarie 2010), Rubla, Realul, administrate de Institutul Monetar Mondial, al cărui consiliu director va stabili ponderea economiilor ale căror monede compun Globalul. FMI și băncile centrale trebuie implicate pentru a pregăti planul până în iunie 2009, cu dată de implementare 1 Ianuarie 2010. Este singura cale de a redobândi controlul asupra evenimentelor și singura cale de a avea un management global.

2. Implementarea schemelor de control bancar cât mai repede posibil.

3. Atragerea FMI în evaluarea sistemelor financiare din USA, MB și Elveția.”

Comunicatul Guvernatorilor Băncilor Centrale și al Miniștrilor de Finanțe din G20

“Noi, Guvernatorii Băncilor Centrale și Miniștrii de Finanțe din țările

G20, ne-am întâlnit astăzi pentru a pregăti întâlnirea de la Londra a Șefilor Statelor din G20. Am agreeat noi acțiuni pentru a restabili creșterea globală și susținerea creditării, și reforme pentru întărirea sistemului financiar global

Restabilirea creșterii globale

1. Am întreprins acțiuni decisive, coordonate și comprehensive pentru stimularea cererii și a locurilor de munca și suntem pregătiți să luăm orice măsuri ar fi necesare până se restabilește creșterea economică. Ne-am angajat să luptăm contra oricărei forme de protecționism și să menținem comerțul și investițiile libere.

2. Prioritatea noastră este de a restabili creditarea, urmărind rezolvarea problemelor sistemului financiar, prin asigurarea lichidităților, recapitalizarea băncilor și eliminarea activelor neperformante, printr-o acțiune comună. Reafirmăm angajamentul nostru de a întreprinde orice măsură va fi necesară pentru asigurarea solidității instituțiilor sistemice importante.

3. Expansiunea fiscală asigură suportul vital pentru creștere economică și locuri de muncă. Acțiunea concertată întărește impactul, iar măsurile excepționale anunțate trebuie să fie implementate fără întârziere. Suntem decisi să extindem efortul necesar pentru restabilirea creșterii și solicităm Fondului Monetar Internațional să evalueze măsurile luate și cele necesare. Vom asigura restabilirea creșterii și sustenabilitatea fiscală pe termen lung.

4. Ratele de dobândă au fost reduce drastic în majoritatea țărilor, și băncile centrale din G20 vor menține și extinde aceste politici atât timp cât este nevoie, folosind toată gama instrumentelor de politică monetară, inclusiv instrumente neconvenționale, consistente cu stabilitatea prețurilor.

5. Ne angajăm să ajutăm economiile emergente și în curs de dezvoltare

să facă față fluxurilor de retragere a capitalurilor. Recunoaștem nevoia urgentă de a urmări toate opțiunile pentru mobilizarea resurselor și lichidității FMI pentru finanțarea consumului aciclic, recapitalizarea bancară, infrastructura, comerțul, riscul refinanțării și suportul social. Am fost de acord pentru necesitatea creșterii foarte substanțiale a resurselor FMI. Aceasta va include suport bilateral, o semnificativă extindere și creștere a Facilităților pentru Împrumut și o accelerată revizuire a cotelor. Va trebui să asigurăm că toate Băncile de Dezvoltare Multilaterale au capitalul necesar, începând cu o creștere substanțială de capital pentru Banca de Dezvoltare a Asiei, și punerea lui în ajutorul celor săraci. Salutăm progresul FMI și Băncii Mondiale în introducerea de noi instrumente de limitare a riscului de credit, printre care și dezvoltarea unei facilități preventive cu acces-înalt și utilizare rapidă.

Consolidarea Sistemului Financiar

6. Pentru consolidarea sistemului financiar global am parcurs fazele din Planul de Acțiune Washington și am salutat expansiunea Forumului de Stabilitate Financiară către toți membrii G20. Rămânem concentrați pe acțiunile pe termen mediu și facem recomandări către Întâlnirea de la Londra pentru a se asigura că:

7. Toate instituțiile financiare, piețele și instrumentele sistemice importante sunt supuse unui nivel adecvat de reglementare și supraveghere și fondurile de risc sau managerii lor sunt înregistrați și vor face cunoscute informații complete pentru evaluarea riscurilor;

8. Reglementarea strictă este întărită prin supraveghere macro-prudențială, pentru a preveni formarea de riscuri sistemice;

9. Reglementarea financiară mai degrabă reduce decât amplifică ciclurile economice, incluzând

constituirea de resurse tampon în timpul vremurilor bune și măsuri de constrângere a îndatorării; dar, este vital să rămână neschimbate cerințele de capital, până este asigurată recuperarea;

10. Se va realiza o cooperare internațională strânsă, pentru a preveni și soluționa crizele, inclusiv prin colegii de supraveghere, impunerea instituțională a FSF, și lansarea unui FMI/FSF proceduri de semnalizare.

11. Am agreeat următoarele: supraveghere reglementară, inclusiv înregistrarea tuturor Agențiilor de Rating ale căror rating-uri sunt utilizate pentru scopuri de reglementare, și respectarea codului Organizației Internaționale a Comisiilor de Valori Mobiliare; transparența totală pentru expunerile instrumentelor din afara bilanțului; necesitatea îmbunătățirii standardelor contabile, inclusiv pentru provizionare și incertitudinea evaluării; standardizarea suplimentară și reziliența piețelor instrumentelor derivate; principiile de bună practică pentru compensare ale FSF; și organisme relevante internaționale pentru identificarea jurisdicțiilor necooperante și dezvoltarea unui set de măsuri de corecție.

12. Pentru întărirea legitimității și eficacității Instituțiilor Financiare Internaționale trebuie să le creștem guvernanta și să asigurăm că reflectă schimbările din economia mondială. Țările emergente și în curs de dezvoltare, incluzând pe cele mai sărace, vor avea o mai bună reprezentare și următoarea revizuire a cotelor FMI se va face până în Ianuarie 2011. Măsurile pentru cote și reprezentare decise în Aprilie 2008 vor fi implementate gradual. Reformele Băncii Mondiale vor fi realizate până la Întâlnirea din Septembrie 2010. Șefii IFIs vor fi numiți printr-un proces de selecție deschis și pe criterii de performanță.” ■



RĂZVAN GRIGORESCU
PHD, CISSP, CISA, ITIL SM
CEC BANK SA -
CISO/CHIEF INFORMATION
SECURITY OFFICER

„Risc” versus „Control” ...un echilibru fragil

Mecanismele de control reprezintă în mod clar un element cheie al securității informației, atât în prezent cât și în viitorul previzibil. Să ne referim pentru început la câteva concepte întâlnite în vocabularul specialistului în securitatea informației.

Vulnerabilitate

Slăbiciune existentă la nivelul proiectării, implementării, exploatării sau mecanismelor de control din cadrul unui proces, sistem, tehnologie sau chiar personalului din instituție, care poate fi exploatată având ca rezultat o expunere.

Expunere

Cuantificarea consecințelor negative prin prisma unei vulnerabilități identificate;

Amenințare

Comportament sau acțiune având consecințe negative asupra mediului normal de afaceri. Amenințarea se materializează când o vulnerabilitate a fost exploatată.

Risc

Probabilitatea ca o acțiune sau eveniment să influențeze capabilitățile unei instituții în a-și atinge obiectivele propuse;

Incident

Eveniment neașteptat, prin care o

vulnerabilitate exploatată de o amenințare conduce la afectarea proceselor de afaceri. Managementul vulnerabilităților face parte din managementul incidentelor.

Impact

Consecința unui incident care a condus la o pierdere de orice natură.

Problemă

Este un incident ale cărui efecte adverse nu au fost înlăturate în intervalul agreat de timp.

Managementul riscului

În fața riscului, instituțiile au la dispoziție 4 opțiuni strategice și o a cincea mai puțin fericită:

1. Evitarea riscului

Prin găsirea unor modalități de încetare a activităților care au generat situația de risc;

2. Transferarea riscului

Se realizează prin companii de asigurare sau externalizarea serviciilor;

3. Reducerea riscului

Prin implementarea sau îmbunătățirea unor măsuri de control de securitate;

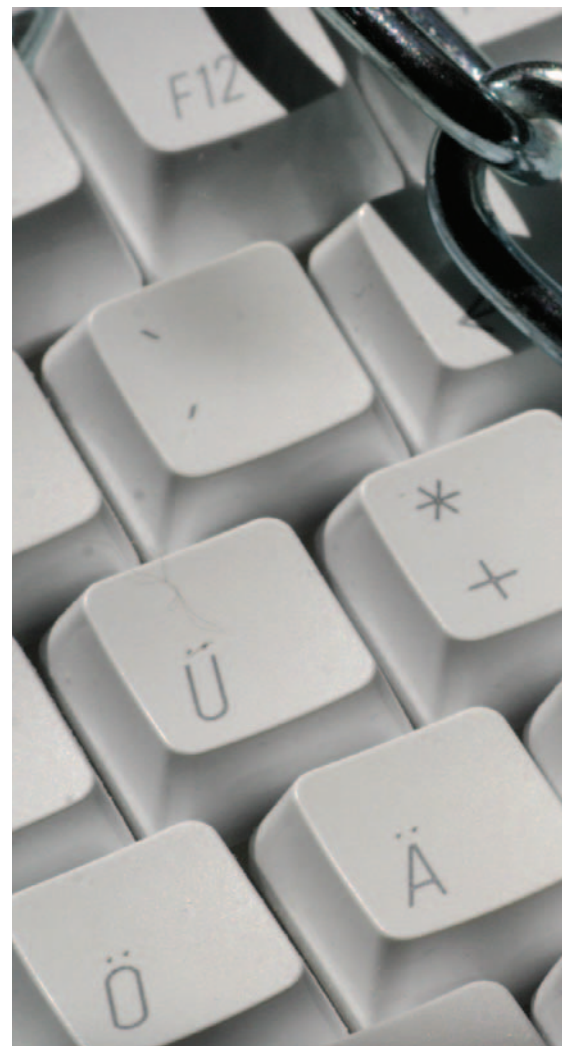
4. Asumarea riscului

În situația în care costurile de reducere sau transferare a riscului le depășesc pe cele ale valorii bunurilor.

5. Ignorarea riscului

Abordare periculoasă, datorită

evoluțiilor imprevizibile în timp ale magnitudinii riscului, ce pot conduce la consecințe grave la nivelul instituției. Abordare utilizată în situația în care probabilitatea, expunerea sau impactul sunt atât de reduse încât nu constituie un pericol pentru organizație.



CISO1 – Chief Information Security Officer (Engl. orig.)

CDLC2 – Control Development Life Cycle (Engl. orig.)

SDLC3 – System Development Life Cycle (Engl. orig.)

Măsuri de control și contramăsuri

Elaborarea strategiilor și prioritizarea opțiunilor de reducere a riscurilor la nivele acceptabile în cadrul instituției, constituie responsabilități cheie ale managerului în securitatea informației (CISO¹).

Odată riscurile cu care se confruntă organizația, identificate și prioritizate, bunurile evaluate și clasificate, CISO poate adapta strategiile de securitate și prioritiza opțiunile aflate la dispoziția acestuia, prin mijloace specifice, în scopul reducerii riscului.

Activitățile de control pot conține măsuri de:

- Descurajare în scopul reducerii probabilității apariției amenințărilor;
- Prevenție și reducere a vulnerabilităților;
- Reacție și reducere a impactului;
- Control în scopul compensării creșterii nivelului de risc;
- Detecție pentru identificarea atacurilor în desfășurare, care să in-

iteze alte măsuri de prevenție sau corecție.

CDLC²

Din aceeași perspectivă cu Ciclul de Viață al Dezvoltării Sistemelor (SDLC³), putem vorbi și despre Ciclul de Viață al Dezvoltării mecanismelor de Control (CDLC).

CDLC, cele 4 procese componente:

1. Proiectarea

Acest proces este responsabil cu designul din punct de vedere tehnic al unui viitor mecanism de control. Implementarea unui mecanism de control este necesar să aibă însă la bază analiza și evaluarea riscului prin prisma politicilor, standardelor și procedurilor existente, a strategiei de business în general.

2. Implementarea

Este important în această etapă ca mecanismele de control proiectate la nivelul procesului anterior să fie implementate conform specificațiilor.

3. Eficacitatea

Acest proces este responsabil cu evalu-

area nivelului prin care un mecanism de control reușește să-și atingă scopul pentru care a fost proiectat. Plecând de la particularitățile mecanismelor de control, acestea pot avea un caracter manual, automat sau mixt. Între categoriile enunțate nu se poate considera că unele pot conferi un nivel superior din punct de vedere al eficacității, în detrimentul celorlalte. Astfel, dacă mecanismele de control manuale sau mixte sunt tributare inconsecvenței naturii umane sau neglijenței, mecanismele de control automate sunt pasibile în a nu-și putea îndeplini obiectivele pentru care au fost proiectate datorită implementărilor nefericite.

4. Monitorizarea

Existența acestui proces în cadrul ciclului de viață al unui mecanism de control are un caracter permanent și este în strânsă legătură cu eficacitatea. Această etapă este esențială în identificarea momentului și naturii modificărilor necesare a fi aduse unui mecanism de control, ca răspuns la dinamica proceselor de afaceri, la modificări în strategia de risc, la migrația personalului etc. Pornind de la evoluția tehnologică și a mediului de afaceri din zilele noastre, probabilitatea ca un mecanism de control să nu sufere modificări de-a lungul mai multor ani este foarte redusă. În situația în care acest proces determină necesitatea unei schimbări la nivelul mecanismului de control monitorizat, se predă controlul procesului de proiectare iar ciclul se reia din nou.

Acel echilibru fragil...

CISO este necesar să cunoască multitudinea de aplicații, instrumente și procese pe care le are la dispoziție, în scopul reducerii riscurilor în cadrul structurii organizaționale, să pondereze opțiunile de control disponibile cu ceea ce este acceptabil pentru instituția din care face parte. Managerul în securitatea informației trebuie să aprecieze costurile și impactul măsurilor de securitate asupra culturii organizaționale și a posibilității acestuia de a-și îndeplini obiectivele. Utilizarea unor strategii de securitate sau/și mecanisme de control în domeniul securității informației nu trebuie să afecteze desfășurarea normală a proceselor de afaceri din cadrul instituției sau costurile implementării acestor mecanisme să depășească beneficiile obținute. ■





CIPRIAN CUCU,
CAPM TRAINER
AXIOMA SOLUTIONS

Chiar și cu un proces de project management bine pus la punct, proiectele pot să nu aibă rata de succes dorită, pentru că, uneori, apar blocaje cu efecte dramatice asupra proiectului”. Le recunoaștem ușor în expresii ca: „nu s-a vrut”, „nu s-a dorit acest proiect”, „este o chestiune politică” sau „la noi nu merge”.

Cum PM-ul este singurul responsabil pentru succesul sau insuccesul proiectului, înseamnă că este de datoria lui să „sape mai adânc” și să găsească soluții prin influențarea organizației în scopul finalizării cu succes a proiectului.

Despre ce este vorba?

Organizația nu există de sine stătător ci prin oameni. Din perspectiva proiectului, organizația înseamnă: resurse, sponsori, manageri de departamente, directori.

Chiar dacă suntem project manageri, sponsori sau manageri cu toții, ne dorim să ne atingem obiectivele propuse cât mai rapid și cu efort minim. De modul în care reușim să influențăm pe fiecare dintre participanți pentru a obține rezultatele dorite depinde succesul proiectului. Project Management Institute recunoaște capacitatea de a influența organizația ca fiind o competență-cheie pentru project manageri.

Dacă nu se întâmplă...

Dacă nu reușesc să facă acest lucru, proiectul trenează, se amână sau poate fi chiar anulat, și, vă rog să mă credeți, am văzut de multe ori asta. La nivel uman, acest lucru duce la frustrare, dezamăgire, scăderea în-

Influențarea organizației, element-cheie pentru obținerea rezultatelor în proiecte

crederii, iar per total, la nivelul organizației, obiectivele pe care trebuia să le atingă proiectul nu vor mai fi atinse. Ceea ce ne propunem să discutăm este modul în care noi, ca project manageri, putem influența organizația pentru a obține rezultatele dorite.

Talent sau abilitate?

Este o întrebare pe care mi-am adresat-o de multe ori în trecut. După mai multe experiențe cu persoane din domeniu am ajuns la concluzia că, desigur, și una și alta.

De multe ori angajații derulează proiecte cu succes fără a avea un proces de project management sau o metodologie de proiect bine pusă la punct. Cei care reușesc să facă acest lucru au pur și simplu un talent în a face lucrurile să meargă. Pentru cea de-a doua categorie, în care se află majoritatea persoanelor, iată ce cred că putem face.

Dacă nu avem talente, hai să dezvoltăm abilități!

Pentru a face toate aceste lucruri posibile, PM-ul trebuie să dea dovadă de un mix de abilități: comunicare interpersonală, negociere, înțelegerea naturii umane, înțelegerea structurii organizaționale și a polilor de putere. Cei ce reușesc sunt văzuți de organizație ca fiind cei care „fac lucrurile să meargă”, „știu cu cine să vorbească”, „au pile”, „le dăm drumul în organizație și se descurcă”, „sunt unși cu toate alifilele”, „se știu cu toți”. Dacă reușiți să dezvoltați aceste abilități o să vedeți și rezultate rapide: proiectul nu are blocaje, deciziile se iau în timp util, obțineți acordul și implicarea participanților.

Concret: influența formală și informală

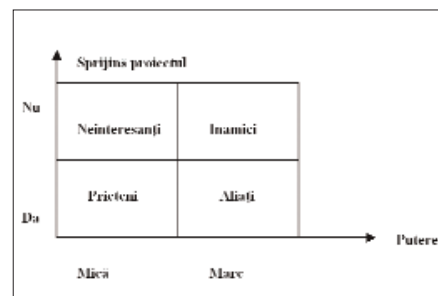
În momentul în care discutăm despre influențarea organizației mă gândesc la

două lucruri: influențarea managementului superior și influențarea echipei. În ambele cazuri putem face acest lucru pe „cale oficială” sau formal și, desigur, informal sau pe baza relațiilor personale.

Află unde este puterea utilizând matricea de influență

Un instrument simplu pe care vi-l recomand este „maparea” listei de participanți din proiect în una dintre categoriile de mai jos pe baza a două criterii:

1. Sprijină proiectul
2. Puterea în cadrul organizației, văzută ca sumă între puterea formală și cea informală.



În utilizarea matricei ai doar câteva opțiuni:

- Păstrează-i pe prieteni și aliați
- Convinge-i pe inamici să devină aliați (cu ajutorul unui prieten sau al unui aliat)
- Nu pierde timpul cu cei neinteresanți ... sau poți să ignori aceste lucruri și să aștepti ca proiectul să meargă înainte fără probleme. Dar...

A fi sau a nu fi influențator?

O întrebare firească ce poate să nască în fiecare dintre noi probleme de ordin etic, moral sau cultural, dar nu uitați: chiar și în proiecte, „scopul scuză mijloacele”, cum bine a zis **Niccolo Machiavelli**. ■

COPIERE

Tehnologie: Laser
Viteză: color și alb-negru 20 pagini/minut
Memorie: 1024 MB + 40 GB Hard Disk Drive
Alimentare cu hârtie: 2 tăvi x 500 coli + bypass
Dimensiuni hârtie: A6 - A3+
Greutate hârtie: până la 256 gr/mp
Duplex
Alimentator fata-verso de originale

PRINTARE REȚEA STANDARD

Viteză: color și alb-negru 20 pagini/minut
Limba standard: PCL5c, PCL6, RPCS™
Rezoluție: 600 x 600 dpi/2400 x 600 (echivalent)
Interfață standard: USB 2.0/Ethernet 10 base-T/100 base-TX

SCANARE REȚEA STANDARD

Viteză scanare 50 pagini pe minut (A4)
Rezoluție maximă 1,200 dpi
Format: PDF/JPEG/TIFF
Drive: Network, TWAIN
Scan to e-mail: SMTP, TCP/IP
Scan to folder: SMB or FTP protocol (cu autentificare)

ALTE OPȚIUNI

- casete suplimentare hârtie
- finisher
- booklet finisher
- interfață fax

ROEL

HEAD OFFICE

5, Bibescu Voda Str.,
Bl. 5a, Bucharest 4, Romania

Phone (021) 3354809
Mobile 0727300616
Fax (021) 3354871

TRAINING CENTER

2, Burebista Blvd., Bl. D14

Phone (021) 3233555/3202769
Mobile 0727300617
Fax (021) 3220967

Branch Office

Arad
Bacau
Baia Mare
Bistrita
Brasov
Buzau
Cluj-Napoca
Constanta
Craiova
Deva
Galati
Giurgiu
Iasi
Oradea
Pitesti
Ploiesti
Sibiu
Suceava
Tg. Jiu
Tg. Mures
Timisoara
Rm. Valcea

Phone

(0257) 306301
(0234) 206206
(0262) 206606
(0263) 206306
(0268) 306306
(0238) 406406
(0264) 406406
(0241) 606606
(0251) 406406
(0254) 206106
(0236) 406406
(0246) 206206
(0232) 206206
(0259) 407707
(0248) 206206
(0244) 406906
(0269) 206206
(0230) 206506
(0253) 206406
(0265) 206206
(0256) 306306
(0250) 702701

Fax

306300
206200
206600
206300
306300
406166
406400
606600
406400
206100
406400
206200
206200
407700
206200
406907
206200
206500
206400
206200
306300
702700

e-mail

ar@roelgroup.com
bc@roelgroup.com
mm@roelgroup.com
bn@roelgroup.com
bv@roelgroup.com
bz@roelgroup.com
cj@roelgroup.com
ct@roelgroup.com
dj@roelgroup.com
hd@roelgroup.com
gl@roelgroup.com
gr@roelgroup.com
is@roelgroup.com
bh@roelgroup.com
ag@roelgroup.com
ph@roelgroup.com
sb@roelgroup.com
sv@roelgroup.com
gj@roelgroup.com
ma@roelgroup.com
tm@roelgroup.com
vl@roelgroup.com

RICOH

Multifuncțional laser color

Aficio™ MP C2000AD

3199 Euro

(fără TVA)



Imaginea reprezintă varianta cu opțiuni



“20% din vanzatori
aduc 80% din
vanzari”

Adevarat, dar cum sa-i ajuti pe ceilalti 80% sa
vanda la fel de mult?

Pentru atingerea targetului de vanzari in 2009,
alege **AnytimeSales**