

Bancile din România ofera clientilor facilitatea de verificare a identitatii beneficiarului real al platii prin SANB

Bancile din România ofera clientilor o noua facilitate de verificare a identitatii beneficiarului real al platii prin Serviciul Afisare Nume Beneficiar (SANB), care are ca obiectiv prevenirea fraudelor în rândul clientilor care efectueaza plati electronice si reducerea tranzactiilor eronate generate de introducerea gresita a beneficiarului (a contului IBAN), potrivit unui comunicat de comun de presa ARB - Transfond.

În faza pilot, Serviciul Afisare Nume Beneficiar este disponibil în prezent la CEC Bank, ING Bank si Libra Internet Bank, începând cu anul 2023 si alte banci urmând sa ofere aceasta facilitate.

Serviciul Afisare Nume Beneficiar este pus la dispozitia bancilor conectate la Casa de Compensare a platilor interbancare de catre Transfond, pe baza de aderare. Serviciul Afisare Nume Beneficiar este administrat de Asociatia Româna a Bancilor, ca serviciu aditional optional la Schemele de transfer credit SEPA RON, în baza Conventiei privind Schemele nationale de plati si a mandatului dat de Banca Nationala a României.

Baza de date SANB administrata de Transfond este creata pe baza informatiilor transmise de catre prestatorii de servicii de plata din România care ofera acest serviciu. Functionalitatea este imediata la momentul initierii unei plati din canalul online al bancilor participante (Mobile sau Internet Banking) si este oferita gratuit clientilor.

Practic, SANB asigura furnizarea si afisarea automata în ordinul de plata electronica a prenumelui si initialei numelui beneficiarului platii, în momentul introducerii de catre platitor a contului IBAN al beneficiarului. În cazul unei plati catre o persoana juridica se va afisa platitorului, pentru validare, o parte din denumirea firmei. Serviciul Afisare Nume Beneficiar este disponibil 24/7 în rândul bancilor participante la SANB.

Una dintre tipologiile de fraudă online prin manipularea platitorului presupune transmiterea unui e-mail sau SMS prin care se solicita, în numele unor beneficiari cunoscuti precum furnizori de utilitati sau alti furnizori de servicii, plata unor facturi, indicând coduri IBAN ale unor conturi proprii ale infractorilor, diferite de cele ale beneficiarilor îndreptatiti.

Aproximativ 46% dintre românii utilizatori de servicii bancare efectueaza plati prin Internet/ Mobile banking, în crestere cu 70% comparativ cu ponderea românilor care realizau platile de aceasta maniera în decembrie 2020, de 27%, arata datele cuprinse în cercetarea de piata "Sistemul bancar în perceptia românilor: creditarea si incluziunea financiara a românilor" realizata în luna iulie 2022 de Institutul Român pentru Evaluare si Strategie (IRES) si comandata de Asociatia Româna a Bancilor.