

Negrea (BNR): România încă este o țară a cash-ului; partea de fraudă este gestionabilă la un nivel relativ confortabil

Partea de fraudă este una gestionabilă la un nivel relativ confortabil în România, comparativ cu alte state mult mai dezvoltate din perspectiva financiară, în condițiile în care țara noastră este încă una a cash-ului, a afirmat marți Claudiu Negrea, director adjunct al Direcției monitorizare a infrastructurilor pieței financiare și a plăților în Banca Națională a României.

"În România, deocamdată, partea de fraudă este una gestionabilă la un nivel relativ confortabil, comparativ cu alte state mult mai dezvoltate din perspectiva financiară decât România. România încă este o țară a cash-ului. În România încă există apetitul acesta de a ne îmbogăți peste noapte. Credem că o investiție de 500-1.200 lei poate să fie valorificată peste noapte în 5.000-10.000 lei. Este destul de dificil să gestionezi acest lucru și este destul de dificil să-l faci pe om să înțeleagă că nu este ușor să-ți investești banii - și că orice investiție are și un risc. De aceea, noi trebuie în permanență să fim educați. Acum 30 de ani umblam cu saci de bani aici, în clădirea alăturată a băncii centrale, pentru a face decontarea - și am ajuns la decontarea fondurilor de mică valoare în 10 secunde, ceea ce cumva, poate este de multe ori mult mai rapid decât dacă am face schimb de cash între noi, pentru că mai așteptam și restul, mai număram și banii. Este o evoluție majoră", a menționat Claudiu Negrea, la conferința "Banking Innovation Lab".

În opinia sa, nu ar trebui să dispară cu totul meseria de băncar, relația dintre băncar și consumator. De asemenea, el a subliniat că banca centrală nu va renunța la serviciul de numerar pentru că acesta este important, mai ales în situații de criză.

"Trebuie să existe această relație pentru că niciodată AI-ul nu va avea această emoție care este transmisă între doi interlocutori (...). Încurajăm să se renunțe ușor, ușor, la serviciul de cash. Dar, banca centrală, niciodată nu va renunța la serviciul de numerar, pentru că serviciul de numerar este foarte important să existe, în special în perioade de criză. Din păcate, ultima perioadă de criză a fost chiar la granițele noastre și ne-a arătat ce valoare are, de fapt, cash-ul", a adăugat reprezentantul BNR.

Totodată, el a făcut referire la reglementarea în domeniul plăților PSD2 și la unele măsuri de întărire a securității în domeniul plăților (PSD3).

"Avem reglementarea în domeniul serviciilor de plată, Directiva a treia, care aduce ceva care va speria pe mulți oameni din această sală: răspunderea prestatorilor de servicii de plată atunci când va avea loc o fraudă. În momentul de față, în cele mai multe cazuri, răspunderea este doar la nivelul utilizatorului - și o consideră neglijență gravă. Problema nu este chiar așa pentru că, cu anumite tool-uri de monitorizare a tranzacțiilor și un anumit comportament mai focusat al instituțiilor de credit pentru a monitoriza acele fluxuri de plăți, multe din acele fraude nu s-ar fi întâmplat. Nu mi se pare normal că un depozit să fie spart la 00:00, depozit constituit de o persoană de 80 de ani care niciodată n-a avut mobile banking, să poți să faci plăți până la 3:00 dimineața, 50 de plăți recurente de valoare relativ mare", a mai spus Claudiu Negrea.

Potrivit acestuia, erau niste măsuri simple, de bază, care puteau fi implementate ca să blocheze un astfel de fenomen.

"Sunt prea puține cazurile în care tu ai nevoie de credit la 0:00, să fim realisti. Și atunci legiuitorul european încearcă prin această nouă directivă să facă comunitatea financiară mai responsabilă. Din păcate, lumea este într-o continuă schimbare. Noi, ca autoritate de supraveghere, nu avem suficientă viteză ca să ținem pasul cu tehnologia, dar încercăm să ne adaptăm. Vom încuraja întotdeauna partea această de tehnologie, inovare, creștere

a incluziunii financiare, dar vom opri de fiecare data acest proces daca vedem ca riscurile nu pot fi gestionate eficient", a adaugat Claudiu Negrea.

Potrivit acestuia, PSD2 a creat noi oportunitati pentru companii mai mici sa inoveze si sa aduca beneficii în domeniul financiar. Astfel, au aparut companiile fintech - o tipologie de entitati care au încurajat si accelerat procesul de digitalizare în domeniul financiar.

Pe de alta parte, Negrea a atras atentia ca este nevoie de o mare atentie atunci când se fac cumparaturi online, chiar daca procedura este simpla, deoarece site-urile pot fi clonate.

"Nu putem sa facem banking si sa facem orice altceva în acelasi timp. Trebuie sa fim foarte atenti în orice actiune a noastra si, când facem o cumparatura online, chiar daca ni se pare ca este atât de usor de facut. Gânditi-va ca sunt foarte multe site-uri clonate care imita aproape 100% site-ul de baza si putem sa ne pierdem banii printr-o simpla neglijenta a noastra, ca nu suntem atenti. (...) Am ajuns acum ca banii sa fie transmisi în 10 secunde de la un cont la altul. Avem si reglementari europene care vor forta toti jucatorii din piata din Europa sa faca plati instant în 10 secunde. Vom avea confortul sa transmitem bani în Spania, în Italia si sa ajunga în 10 secunde si la niste costuri total gestionabile, ceea ce este o bucurie pentru toti - si pentru noi, ca autoritati, pentru ca vom face o mai buna verificare a lichiditatii care pleaca sau care intra în tara", a mai spus reprezentantul BNR.