

Έκδοση 2.0 – Σεπτέμβριος 2009



Η πρωτοβουλία είναι
δική σας!

S€PA
ΤΩΡΑ

Πληροφορίες για τον

ΔΗΜΟΣΙΟ ΤΟΜΕΑ

Ό,τι πρέπει να γνωρίζετε για τον SEPA

Ενημερωτικά φυλλάδια του EPC*

Making SEPA a Reality – the definitive Guide to the Single Euro Payments Area (Ο SEPA στην πράξη – ο κατ' εξοχήν οδηγός για τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ)

The most popular Misunderstandings about SEPA – clarified (Απαντήσεις στις πιο συνηθισμένες παρανοήσεις για τον SEPA)

SEPA for Business (Ο SEPA για τις επιχειρήσεις)

SEPA for the Public Sector (Ο SEPA για τον δημόσιο τομέα)**

SEPA for IT-Providers (Ο SEPA για τους παρόχους υπηρεσιών ΤΠ)

SEPA for Consumers (Ο SEPA για τους καταναλωτές)

SEPA for Media (Ο SEPA για τα μέσα ενημέρωσης)

Σειρά Shortcut του EPC*

Shortcut to the SEPA (Ο SEPA εν συντομία)

Shortcut to the SEPA Direct Debit Schemes (Τα σχήματα άμεσων χρεώσεων SEPA εν συντομία)

Shortcut to the SEPA Credit Transfer Scheme (Το σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA εν συντομία)

Shortcut to the SEPA Data Formats (Οι μορφές δεδομένων SEPA εν συντομία)

Shortcut to the SEPA Cards Framework (Το πλαίσιο SEPA για τις κάρτες εν συντομία) (διαθέσιμο το φθινόπωρο του 2009)

Shortcut to SEPA Cards Standardisation (Η τυποποίηση καρτών SEPA εν συντομία) (διαθέσιμο το φθινόπωρο του 2009)

Business – the 10 best Reasons to practice SEPA (Επιχειρήσεις – δέκα λόγοι για να χρησιμοποιείτε τον SEPA)

Public Sector – the 10 best Reasons to practice SEPA (Δημόσιος τομέας – δέκα λόγοι για να χρησιμοποιείτε τον SEPA)

Merchants – the 10 best Reasons to practice SEPA (Εμπορικές επιχειρήσεις – δέκα λόγοι για να χρησιμοποιείτε τον SEPA) (διαθέσιμο το φθινόπωρο του 2009)

* Αυτές οι εκδόσεις διατίθενται στα Αγγλικά από τον δικτυακό τόπο του EPC (www.europeanpaymentscouncil.eu)

** Αυτή η έκδοση διατίθεται και στα Ελληνικά.

Ενημερωτικό δελτίο του EPC

Τέσσερα τεύχη το χρόνο σας αποστέλλονται ηλεκτρονικά. Εγγραφείτε δωρεάν στη διεύθυνση www.europeanpaymentscouncil.eu/Newsletter.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΠΕΡΙΛΗΨΗ	5
2. SEPA: ΟΡΑΜΑ ΚΑΙ ΣΤΟΧΟΙ	7
2.1 Το όραμα	7
2.2 Το πεδίο εφαρμογής	8
2.3 Οι στόχοι	8
3. ΛΙΓΑ ΛΟΓΙΑ ΓΙΑ ΤΟ ΕΡC	9
3.1 SEPA: τα πρώτα ορόσημα	10
3.2 Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών	12
4. Ο SEPA ΣΤΗΝ ΠΡΑΞΗ: Ο ΚΑΙΡΙΟΣ ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	13
4.1 Η προώθηση της «ηλεκτρονικής εσωτερικής αγοράς»	13
4.2 Η δημιουργία «κρίσιμης μάζας»	15
5. Ο SEPA ΓΙΑ ΤΟΝ ΔΗΜΟΣΙΟ ΤΟΜΕΑ: ΤΑ ΟΦΕΛΗ	16
5.1 Προσαρμόστε τα προϊόντα SEPA στις ανάγκες σας	16
5.2 Αξιοποιήστε την καινοτομία	16
5.3 Αποκομίστε τα οφέλη της τυποποίησης	16
5.4 Αυξήστε το δυναμικό των δημόσιων συμβάσεων	16
5.5 Προχωρήστε στην «αποϋλοποίηση» των διαδικασιών πληρωμών	17
5.6 Μειώστε το κόστος των τεχνολογιών πληροφορικής (ΤΠ)	17
5.7 Οργανώστε αποτελεσματικά τις υπηρεσίες υποστήριξης (back office)	17
5.8 Απλοποιήστε τη διαδικασία που αφορά τη συμφωνία λογαριασμών	17
5.9 Στηρίξτε τους «κινητούς» πολίτες και τις διασυνοριακές εμπορικές συναλλαγές	18
5.10 Κάντε τα κέντρα πληρωμών να λειτουργήσουν προς όφελός σας	18
6. ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ: ΩΡΑ ΓΙΑ ΔΡΑΣΗ	19
7. ΤΟ ΣΧΗΜΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ SEPA (SCT)	21
7.1 Το σχήμα εν συντομία	22
7.2 Τα πλεονεκτήματα του σχήματος SCT	23

8. ΤΟ ΒΑΣΙΚΟ ΣΧΗΜΑ ΑΜΕΣΩΝ ΧΡΕΩΣΕΩΝ SEPA (SDD)	25
8.1 Το σχήμα εν συντομία	25
8.2 Η ηλεκτρονική εντολή	27
8.3 Τα πλεονεκτήματα του βασικού σχήματος SDD	28
8.4 Η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας	28
9. ΤΟ ΣΧΗΜΑ ΑΜΕΣΩΝ ΧΡΕΩΣΕΩΝ SEPA ΜΕΤΑΞΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (B2B)	29
9.1 Οι διαφορές από το βασικό σχήμα SDD	29
9.2 Τα πλεονεκτήματα του σχήματος B2B	30
9.3 Η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας	30
10. ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ ΓΙΑ ΤΟΝ SEPA	31
10.1 IBAN και BIC	31
10.2 Η εντολή SEPA	32
10.3 Τα πρότυπα μηνυμάτων ISO 20022	33
10.4 Οι πληροφορίες εμβασμάτων	33
11. ΥΨΙΣΤΗ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΣΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ: ΠΡΟΤΥΠΑ SEPA ΓΙΑ ΤΟΝ ΔΗΜΟΣΙΟ ΤΟΜΕΑ	35
11.1 Η μορφή δεδομένων SEPA: πρόσθετα στοιχεία	35
11.2 Υποστήριξη του προτύπου ISO σχετικά με τον κωδικό αναφοράς πιστωτή	36
11.3 Πληροφορίες εμβάσματος με συγκεκριμένη δομή	36
11.4 Περίοδος ισχύος της εντολής SEPA	37
11.5 Μηνύματα από πελάτες προς τράπεζες	37
12 SEPA – ΤΑ ΕΠΟΜΕΝΑ ΒΗΜΑΤΑ	39
12.1 Ηλεκτρονικοί δίαυλοι πληρωμών και δίαυλοι πληρωμών μέσω κινητής τηλεφωνίας	39
12.2 Μηνύματα από τράπεζες προς πελάτες	39
12.3 Η ηλεκτρονική τιμολόγηση	40
13. ΠΩΣ ΜΠΟΡΕΙ Ο SEPA ΝΑ ΓΙΝΕΙ ΕΠΙΤΥΧΙΑ	41
14. ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΜΟΝΟ SEPA: ΚΑΤΑΛΗΚΤΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΕΘΝΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ	43
14.1 Ορισμός καταληκτικής ημερομηνίας: μία ή περισσότερες καταληκτικές ημερομηνίες	43
14.2 Τι ακριβώς σημαίνει καταληκτική ημερομηνία;	44
14.3 Πεδίο εφαρμογής της μετάπτωσης: υπάρχει ανάγκη διαθεσιμότητας συγκεκριμένων εθνικών προϊόντων;	44
14.4 Πώς θα οριστεί η καταληκτική ημερομηνία: με κανονιστική ρύθμιση ή αυτορρύθμιση;	44
14.5 Διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την καταληκτική ημερομηνία για τη μετάπτωση στον SEPA	44
15. Γλωσσάριο	45

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

1.

Τι είναι ο SEPA;

➔ Ο Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payments Area – SEPA) είναι ο χώρος στον οποίο οι πολίτες, οι εταιρείες και οι λοιποί οικονομικοί φορείς είναι σε θέση να πραγματοποιούν και να λαμβάνουν πληρωμές σε ευρώ εντός της Ευρώπης, είτε εντός είτε εκτός της χώρας τους, με τους ίδιους βασικούς όρους, τα ίδια βασικά δικαιώματα και τις ίδιες βασικές υποχρεώσεις, ανεξαρτήτως του τόπου στον οποίο είναι εγκατεστημένοι. Ο SEPA περιλαμβάνει τα 27 κράτη μέλη της ΕΕ, την Ελβετία, την Ισλανδία, το Λιχτενστάιν, το Μονακό και τη Νορβηγία.

Οι πληρωμές SEPA αφορούν αποκλειστικά τις διασυνοριακές πληρωμές;

➔ Όχι. Με τον SEPA εκφράζεται το όραμα της δημιουργίας μίας ενοποιημένης αγοράς πληρωμών σε ευρώ. Στο πλαίσιο του SEPA, όλες οι πληρωμές σε ευρώ θα είναι εγχώριες. Μόλις επιτευχθεί ο SEPA θα πάψει να υφίσταται διάκριση μεταξύ εθνικών και διασυνοριακών πληρωμών σε ευρώ. Τα μέσα πληρωμών SEPA έχουν σχεδιαστεί έτσι ώστε να αντικαταστήσουν τελικά τα υφιστάμενα εθνικά μέσα πληρωμών σε ευρώ.

Ποια είναι τα οφέλη για τη δημόσια διοίκηση;

➔ Μόλις επιτευχθεί ο SEPA, θα είναι δυνατόν να πραγματοποιούνται πληρωμές σε ευρώ μεταξύ οποιουδήποτε λογαριασμού εντός του SEPA με την ίδια ευκολία όπως συμβαίνει σήμερα αποκλειστικά και μόνο εντός των εθνικών συνόρων. Η χρήση κοινών προτύπων, ο ταχύτερος διακανονισμός και η απλοποιημένη επεξεργασία θα βελτιώσουν τις ταμειακές ροές, θα μειώσουν το κόστος και θα διευκολύνουν την πρόσβαση σε νέες αγορές. Επιπλέον, οι πελάτες θα ωφεληθούν από την ανάπτυξη καινοτόμων προϊόντων που θα παρέχονται από τους προμηθευτές του τομέα πληρωμών.

Ποιος θα είναι ο αντίκτυπος του SEPA στον τομέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών;

➔ Ο SEPA είναι μια πρωτοβουλία ενοποίησης για το σύνολο της ΕΕ η οποία προήλθε από τους υπεύθυνους χάραξης πολιτικής και θα έχει αντίκτυπο σε όλες τις πληρωμές σε ευρώ ως αποτέλεσμα της εισαγωγής των σχημάτων πληρωμών και των προτύπων SEPA. Ο SEPA αφορά όλους τους πολίτες, τους εμπόρους, τη δημόσια διοίκηση και τις εταιρείες που συναλλάσσονται μέσω τραπεζών στη ζώνη του ευρώ, καθώς επίσης και όλους όσους απαρτίζουν την αλυσίδα παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

Ποιος θα είναι ο αντίκτυπος του SEPA στην οικονομία και στην κοινωνία;

⇒ Ο SEPA θα δημιουργήσει συνθήκες που θα ενισχύσουν τον ανταγωνισμό στον τομέα της παροχής υπηρεσιών πληρωμών. Επιπλέον, μέσω της εναρμόνισης, καθιστά πιο αποτελεσματικά τα συστήματα πληρωμών και επιφέρει απτά οφέλη για την οικονομία και την κοινωνία ως σύνολο. Το ενιαίο νόμισμα θα ενισχύεται συστηματικά χάρις σε μια εναρμονισμένη δέσμη μέσων πληρωμών σε ευρώ.

Τι έχει επιτευχθεί μέχρι σήμερα;

⇒ Ο ευρωπαϊκός τραπεζικός κλάδος έχει καθορίσει σχήματα SEPA για τη μεταφορά πιστώσεων και τις άμεσες χρεώσεις, καθώς και μια μορφή για τα δεδομένα SEPA που βασίζεται σε διεθνή πρότυπα ISO. Το σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA (SEPA Credit Transfer – SCT) τέθηκε με επιτυχία σε εφαρμογή τον Ιανουάριο του 2008. Η έναρξη λειτουργίας του βασικού σχήματος άμεσων χρεώσεων SEPA (SEPA Direct Debit – SDD) και του σχήματος άμεσων χρεώσεων SEPA μεταξύ επιχειρήσεων (Business to Business – B2B) προγραμματίζεται για το Νοέμβριο του 2009, όταν τα κράτη μέλη της ΕΕ θα έχουν πλέον υιοθετήσει κοινό νομικό πλαίσιο για τις πληρωμές. Από το Νοέμβριο του 2009, οι τράπεζες θα ξεκινήσουν βαθμιαία την παροχή υπηρεσιών άμεσων χρεώσεων SEPA. Μέχρι το Νοέμβριο του 2010 και μέσω μιας σταδιακής διαδικασίας, όλες οι τράπεζες της ζώνης του ευρώ που σήμερα παρέχουν υπηρεσίες άμεσων χρεώσεων θα είναι προσβάσιμες για το βασικό σχήμα SDD.

⇒ Ο πρόσφατος Κανονισμός της ΕΕ σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ ορίζει τα χρονικά περιθώρια των τραπεζών σχετικά με την εξασφάλιση προσβασιμότητας για τις ευρωπαϊκές άμεσες χρεώσεις.

⇒ Όσον αφορά τις κάρτες πληρωμών, έχει υπάρξει συμφωνία σχετικά με ένα πλαίσιο SEPA για τις κάρτες το οποίο βρίσκεται σε φάση υλοποίησης από τις τράπεζες, τα σχήματα καρτών και τους φορείς επεξεργασίας καρτών.

Μετατρέψτε τον SEPA σε επιτυχία!

⇒ Ο ευρωπαϊκός τραπεζικός κλάδος παρέδωσε με επιτυχία καινοτόμα και ευρέως εφαρμοστέα σχήματα και πλαίσια πληρωμών SEPA. Εναπόκειται πλέον στους πολιτικούς παράγοντες της πρωτοβουλίας SEPA – τις κυβερνήσεις της ΕΕ, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή καθώς και το Συμβούλιο ECOFIN και το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) – να δημιουργήσουν τα κίνητρα που απαιτούνται ώστε να διευκολυνθεί η μετάπτωση των πελατών των τραπεζών στα νέα μέσα SEPA.

Ορίστε άμεσα καταληκτική ημερομηνία μετάπτωσης!

⇒ Με τον ορισμό καταληκτικής ημερομηνίας για τα εθνικά συστήματα πληρωμών σε ευρώ επιταχύνεται η διαδικασία μετάπτωσης στον SEPA και παρέχεται η δυνατότητα ασφαλούς προγραμματισμού σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Σε πρώτη φάση, είναι πλέον σημαντικό να γνωστοποιηθεί ότι θα υπάρξει καταληκτική ημερομηνία και, στη συνέχεια, αφού ξεκινήσει η λειτουργία των σχημάτων άμεσων χρεώσεων SEPA το Νοέμβριο του 2009, να καθοριστούν συγκεκριμένα χρονοδιαγράμματα.

SEPA: ΟΡΑΜΑ ΚΑΙ ΣΤΟΧΟΙ

2.

2.1 Το όραμα

Ο Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payments Area – SEPA) είναι ο χώρος στον οποίο οι πολίτες, οι εταιρείες και οι λοιποί οικονομικοί φορείς θα είναι σε θέση να πραγματοποιούν και να λαμβάνουν πληρωμές σε ευρώ, είτε εντός είτε εκτός της χώρας τους, με τους ίδιους βασικούς όρους, τα ίδια βασικά δικαιώματα και τις ίδιες βασικές υποχρεώσεις. Μακροπρόθεσμα, αναμένεται ότι τα ενιαία σχήματα και πρότυπα SEPA θα αντικαταστήσουν τα εθνικά συστήματα πληρωμών τα οποία λειτουργούν επί του παρόντος στην Ευρώπη.

➔ Ο SEPA είναι μια πρωτοβουλία ενοποίησης για το σύνολο της ΕΕ στον τομέα πληρωμών η οποία προήλθε από τους υπεύθυνους χάραξης πολιτικής με σκοπό την ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς και της νομισματικής ένωσης στην ΕΕ. Μετά την εισαγωγή των τραπεζογραμματίων και των κερμάτων ευρώ το 2002, οι πολιτικοί παράγοντες της πρωτοβουλίας SEPA – οι κυβερνήσεις της ΕΕ, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) – επικεντρώθηκαν στην εναρμόνιση του τομέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών σε ευρώ. Η ενοποίηση της πλειάδας εθνικών συστημάτων πληρωμών που υπάρχουν σήμερα αποτελεί φυσική εξέλιξη της διαδικασίας που είναι απαραίτητη ώστε το ευρώ να καταστεί ένα πραγματικά ενιαίο και πλήρως λειτουργικό νόμισμα. Ο SEPA θα γίνει πραγματικότητα όταν ολοκληρωθεί η μετάπτωση μιας «κρίσιμης μάζας» πληρωμών σε ευρώ από τα εθνικά μέσα πληρωμών στα νέα μέσα πληρωμών SEPA.

➔ Αν και οι ευρωπαϊκές τράπεζες αποφάσισαν να πρωταγωνιστήσουν σε αυτήν τη διαδικασία μέσω της αυτορρύθμισης, ο SEPA θα επιτευχθεί μόνο όταν τα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη, όπως η επιχειρηματική κοινότητα και η δημόσια διοίκηση, ενστερνιστούν το όραμα του SEPA και δεσμευτούν ότι θα υλοποιήσουν τις απαραίτητες αλλαγές.

2.2 Το πεδίο εφαρμογής

➔ Μόνο στη ζώνη του ευρώ διεκπεραιώνονται περίπου 50 δισεκατομμύρια ηλεκτρονικές συναλλαγές μικρής αξίας και από δύο έως τέσσερις φορές μεγαλύτερος όγκος συναλλαγών σε μετρητά κάθε χρόνο. Ο τεράστιος αυτός όγκος δημιουργείται από 321,5 εκατομμύρια πολίτες, 16-18 εκατομμύρια μεγάλες και μικρές επιχειρήσεις, περίπου 8.000 τράπεζες, 5,75 εκατομμύρια σημεία πώλησης και 293.008 ATM (Μπλε Βιβλίο [«Blue Book»] της ΕΚΤ).

➔ Ο SEPA περιλαμβάνει σήμερα τα 27 κράτη μέλη της ΕΕ, καθώς και την Ελβετία, την Ισλανδία, το Λιχτενστάιν, το Μονακό και τη Νορβηγία.

2.3 Οι στόχοι

➔ Οι γενικοί στόχοι του SEPA καθορίστηκαν από τις κυβερνήσεις της ΕΕ στο πρόγραμμα της Λισσαβώνας, το οποίο οραματίζεται την εσωτερική αγορά της ΕΕ ως την πιο ανταγωνιστική οικονομία της γνώσης παγκοσμίως. Η ενοποίηση των αγορών πληρωμών σε ευρώ αποτελεί βασική προϋπόθεση για την υλοποίηση αυτού του οράματος. Ως εκ τούτου, ο SEPA θεωρείται απαραίτητο βήμα για την ενίσχυση της ευρωπαϊκής οικονομίας ως σύνολο. Παράλληλα, ο SEPA θα αυξήσει τον ανταγωνισμό στον τομέα των υπηρεσιών πληρωμών προς όφελος πελατών όπως οι καταναλωτές, οι επιχειρήσεις και η δημόσια διοίκηση.

Σύμφωνα με έρευνα που διεξήχθη κατόπιν αιτήματος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η αντικατάσταση των υφιστάμενων εθνικών συστημάτων πληρωμών από τον SEPA συνεπάγεται δυνητικά οφέλη ύψους έως και 123 δισεκ. ευρώ (σωρευτικά σε περίοδο έξι ετών) για τους πελάτες των τραπεζών.

➔ Επιπλέον, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και η ΕΚΤ αναμένουν ότι ο SEPA θα αποτελέσει εφιαλτήριο για τη ριζική βελτίωση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών στους τομείς των πληρωμών και των δημόσιων υπηρεσιών, με αποτέλεσμα την περαιτέρω μείωση του κόστους και την αύξηση της αποτελεσματικότητας προς όφελος των πελατών.

ΛΙΓΑ ΛΟΓΙΑ ΓΙΑ ΤΟ EPC

3.

⇒ Το όραμα του SEPA στηρίζουν οι ευρωπαϊκές τράπεζες οι οποίες εργάζονται από κοινού για την ενοποίηση του τομέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών σε ευρώ στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (European Payments Council – EPC).

⇒ Το 2002, σημαντικές ευρωπαϊκές τράπεζες και οι ενώσεις τους συμμετείχαν σε «εργαστήριο» (workshop) στο οποίο εξετάστηκαν οι επιλογές αυτορρύθμισης για την επίτευξη της εναρμόνισης των πληρωμών. Τα συμπεράσματα συγκεντρώθηκαν σε Λευκή Βίβλο με τίτλο «Euroland: our Single Payments Area», η οποία περιέγραφε το απαιτούμενο πρόγραμμα αλλαγής ως τον «Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ». Έτσι γεννήθηκε ο «SEPA». Στη συνέχεια, τον Ιούνιο του 2002 θεσπίστηκε το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών, ένας νέος αυτορρυθμιζόμενος φορέας του τομέα πληρωμών, για το σχεδιασμό, το λεπτομερή καθορισμό και την παρακολούθηση της υλοποίησης του SEPA.

⇒ Το EPC ορίζει κοινές θέσεις όσον αφορά τις βασικές υπηρεσίες πληρωμών, παρέχει στρατηγικές κατευθύνσεις όσον αφορά την τυποποίηση, διαμορφώνει βέλτιστες πρακτικές και στηρίζει και παρακολουθεί την εφαρμογή των αποφάσεων που έχουν ληφθεί.

⇒ Το EPC αριθμεί 74 μέλη στα οποία συμπεριλαμβάνονται τράπεζες και τραπεζικές ενώσεις. Περισσότεροι από 300 επαγγελματίες του τομέα πληρωμών από 32 χώρες απασχολούνται άμεσα στο πρόγραμμα εργασίας του EPC, αντιπροσωπεύοντας όλα τα μεγέθη και τους τομείς του ευρωπαϊκού κλάδου πληρωμών.

Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών είναι ο φορέας λήψης αποφάσεων και συντονισμού του ευρωπαϊκού τραπεζικού κλάδου όσον αφορά τις πληρωμές.

3.1 SEPA: τα πρώτα ορόσημα

➔ Τα σχήματα SEPA που έχουν αναπτυχθεί από το EPC ορίζουν δέσμες διατραπεζικών κανόνων και προτύπων που πρέπει να τηρούνται κατά τη διενέργεια συναλλαγών πληρωμής SEPA. Τα σχήματα συνιστούν ένα πεδίο κοινής αποδοχής μεταξύ των τραπεζών (δηλ. των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών) του τρόπου μεταφοράς κεφαλαίων από ένα λογαριασμό A σε ένα λογαριασμό B εντός του SEPA. Το EPC είναι υπεύθυνο για την ανάπτυξη και τη συντήρηση των σχημάτων πληρωμών SEPA, σύμφωνα με τους κανονισμούς που έχει εκδώσει το ίδιο το EPC.

➔ Προκειμένου να επιτευχθεί ο μέγιστος δυνατός βαθμός προσβασιμότητας, αποτελεσματικότητας και ασφάλειας όσον αφορά τα σχήματα πληρωμών, οι ίδιοι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών καταλήγουν σε συμφωνία για τους κανόνες που τα διέπουν. Αυτό γίνεται με τρόπο που επιτρέπει στις τράπεζες να διατηρούν τη δυνατότητα αυτορρύθμισης και να ικανοποιούν τις προσδοκίες των ρυθμιστικών αρχών και των ενδιαφερόμενων μερών όσο το δυνατόν πιο αποτελεσματικά.

➔ Ενώ οι κανόνες και τα πρότυπα που συνθέτουν ένα σχήμα πληρωμών ορίζονται από τις τράπεζες σε πνεύμα συνεργασίας, αυτό καθαυτό το προϊόν πληρωμών που παρέχεται στον πελάτη αναπτύσσεται από επιμέρους τράπεζες ή ομάδες τραπεζών που λειτουργούν σε περιβάλλον ανταγωνισμού. Ως εκ τούτου, υπό την προϋπόθεση ότι τηρούνται οι κανόνες του σχήματος, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών έχουν το ελεύθερο να προσθέτουν στοιχεία και υπηρεσίες της επιλογής τους στα προϊόντα αυτά.

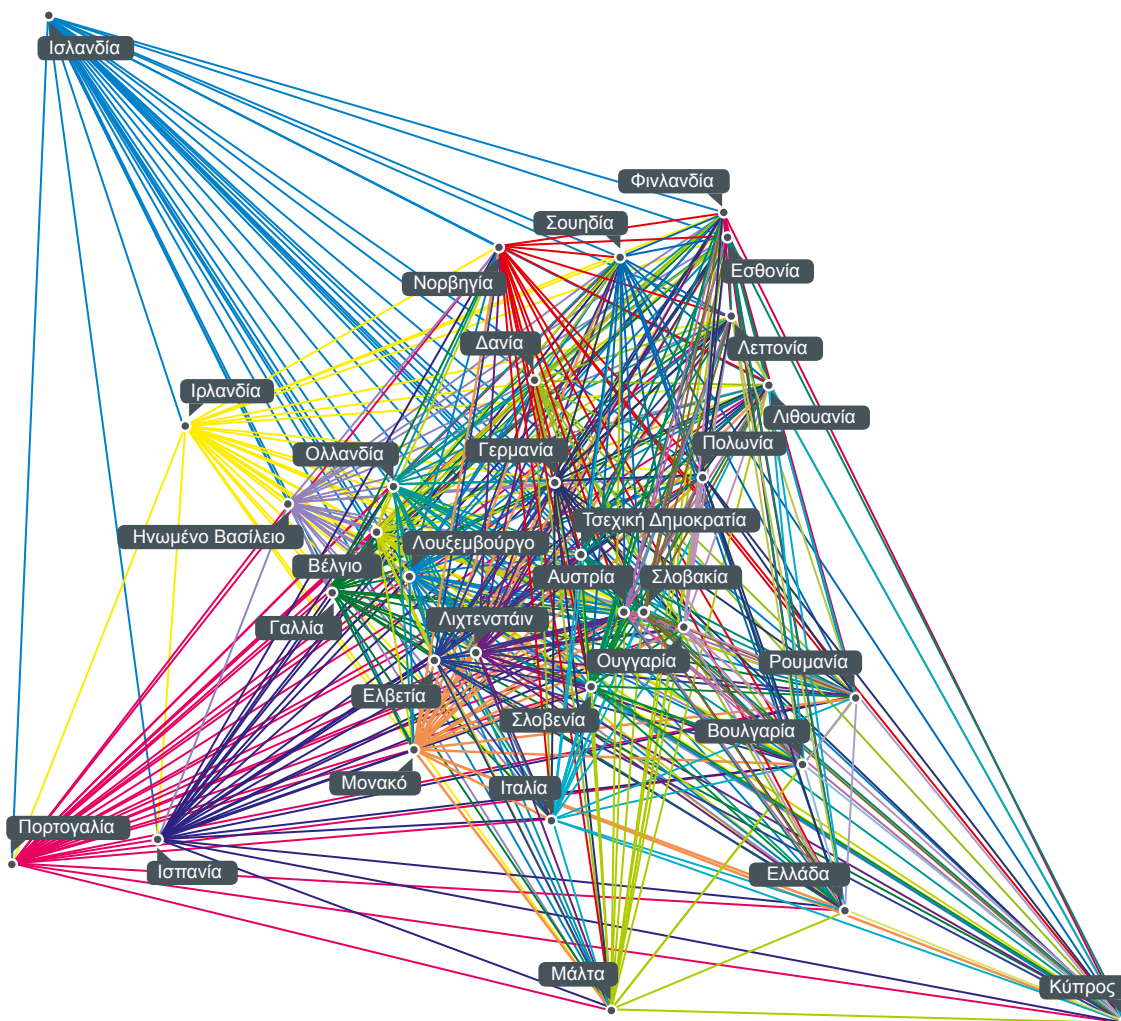
➔ Η ανάπτυξη προϊόντων πληρωμών με βάση τα σχήματα SEPA, συμπεριλαμβανομένων όλων των συναφών με το προϊόν στοιχείων όπως η τιμολόγηση, δεν εμπίπτουν στο πεδίο αρμοδιοτήτων του EPC. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις προτάσεις SEPA για τους πελάτες, οι πελάτες θα πρέπει να επικοινωνούν με τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών της επιλογής τους.

➔ Οι υπηρεσίες που παρέχονται από συστήματα εκκαθάρισης και παρόχους τεχνολογίας και βασίζονται σε σχήματα SEPA διέπονται από τις δυνάμεις της αγοράς και δεν εμπίπτουν στο πεδίο αρμοδιοτήτων του EPC.

Ο ευρωπαϊκός τραπεζικός κλάδος κατέστησε διαθέσιμα με επιτυχία τα δομικά στοιχεία του SEPA τα οποία είχαν οριστεί για πρώτη φορά στον χάρτη πορείας 2004-2010 του EPC. Ο χάρτης πορείας του EPC παρουσιάζει λεπτομερώς τα βασικά παραδοτέα SEPA τα οποία πρέπει να υλοποιηθούν για να ενοποιηθεί ο τομέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών σε ευρώ.

➔ Το EPC έχει επιτύχει τα ακόλουθα ορόσημα:

- ☒ Τον Ιανουάριο του 2008 το EPC έθεσε με επιτυχία σε λειτουργία το σχήμα SCT. Σήμερα, περισσότερες από 4.500 τράπεζες σε 32 χώρες, οι οποίες αντιπροσωπεύουν το 95% περίπου του πανευρωπαϊκού όγκου πληρωμών, παρέχουν υπηρεσίες SCT.
- ☒ Το βασικό σχήμα SDD και το σχήμα SDD μεταξύ επιχειρήσεων θα τεθούν σε λειτουργία το Νοέμβριο του 2009. Και τα δύο αυτά σχήματα προσφέρουν τη δυνατότητα χρήσης ηλεκτρονικών και μη εντολών ή αποκλειστικά και μόνο ηλεκτρονικών εντολών. Από το Νοέμβριο 2009, οι τράπεζες θα θέσουν σταδιακά σε λειτουργία τις υπηρεσίες άμεσων χρεώσεων. Μέχρι το Νοέμβριο του 2010 και μέσω μιας σταδιακής διαδικασίας, όλες οι τράπεζες της ζώνης του ευρώ που σήμερα παρέχουν υπηρεσίες άμεσων χρεώσεων θα καταστούν προσβάσιμες για το βασικό σχήμα SDD. Ο πρόσφατος Κανονισμός της ΕΕ σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ ορίζει τα χρονικά περιθώρια των τραπεζών σχετικά με την παροχή προσβασιμότητας για τις ευρωπαϊκές άμεσες χρεώσεις.
- ☒ Με την έναρξη λειτουργίας των σχημάτων SEPA, οι ευρωπαϊκές τράπεζες είναι οι πρώτες στον κόσμο που θέτουν σε εφαρμογή μια νέα διεθνή μορφή δεδομένων – τα πρότυπα μηνυμάτων ISO 20022 – για μαζικές συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ. Ο αντίκτυπος αυτής της καινοτομίας πιθανότατα θα υπερβεί τα στενά όρια της Ευρώπης: εταιρείες και τράπεζες στην Ασία και την Αμερική έχουν ήδη αρχίσει να συνειδητοποιούν τις παγκόσμιες επιπτώσεις της κοινής στροφής 32 χωρών προς το εν λόγω διεθνές πρότυπο.
- ☒ Συμφωνία για τη χρήση ενιαίου κωδικού αναγνώρισης λογαριασμών με βάση τα διεθνή πρότυπα ISO «International Bank Account Number (IBAN)» (Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού), καθώς και ενιαίου κωδικού αναγνώρισης τραπεζών με βάση το πρότυπο «Bank Identifier Code (BIC)» (Κωδικός Αναγνώρισης Τράπεζας).
- ☒ Έγκριση πλαισίου SEPA για τις κάρτες όσον αφορά τις πληρωμές σε ευρώ με κάρτες γενικής χρήσης, στο οποίο διατυπώνονται μεταξύ άλλων αρχές για τις τράπεζες, τα σχήματα καρτών, τους παρόχους υπηρεσιών καρτών και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη.
- ☒ Συμφωνία σχετικά με τη δημιουργία πλαισίου για πανευρωπαϊκές υποδομές εκκαθάρισης.
- ☒ Σχεδιασμός πλαισίου για μετρητά ώστε να στηριχθεί η μετάβαση σε ηλεκτρονικές μεθόδους πληρωμών με σκοπό τη μείωση του κόστους που συνδέεται με τη διαχείριση μετρητών.



➔ Τα σχήματα και τα πρότυπα SEPA θα αντικαταστήσουν τελικώς τα υφιστάμενα ηλεκτρονικά μέσα πληρωμών σε ευρώ εντός του SEPA, γεγονός που θα επηρεάσει όλους τους πολίτες, τις εταιρείες, τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, τους εμπόρους και τη δημόσια διοίκηση. Μόλις ολοκληρωθεί η μετάπτωση των σημερινών συστημάτων πληρωμών, όλοι οι πελάτες θα είναι σε θέση να λαμβάνουν και να πραγματοποιούν πληρωμές σε ευρώ από και προς κάθε εταιρεία, μικρομεσαία επιχείρηση και φορέα του δημόσιου τομέα με τα ίδια ομοιόμορφα μέσα πληρωμών SEPA.

3.2 Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών

➔ Τα σχήματα SEPA εξακολουθούν να αναπτύσσονται περαιτέρω από το EPC σύμφωνα με μια αυστηρή διαδικασία διαχείρισης αλλαγών και βάσει καθορισμένου ημερολογιακού προγράμματος σε στενή συνεργασία με τους πελάτες. Εκπρόσωποι της κοινότητας χρηστών υπηρεσιών πληρωμών συμμετέχουν στο φόρουμ ενδιαφερόμενων πελατών (Customer Stakeholder Forum) και στο φόρουμ ενδιαφερόμενων φορέων καρτών (Cards Stakeholder Forum) του EPC.

Ο SEPA ΣΤΗΝ ΠΡΑΞΗ: Ο ΚΑΙΡΙΟΣ ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ

4.

⇒ Η δημόσια διοίκηση ωφελείται από την υλοποίηση των καινοτόμων προϊόντων πληρωμών SEPA με τον ίδιο τρόπο με τον οποίο ωφελούνται οι επιχειρήσεις. Η ριζική αλλαγή των διαδικασιών πληρωμών, π.χ. η διενέργεια των πληρωμών του δημόσιου τομέα χωρίς τη χρήση μετρητών με ηλεκτρονικές διαδικασίες, θεωρείται ζωτικής σημασίας για τη δημιουργία σύγχρονων υποδομών με σκοπό τη μείωση των δαπανών, τη διαμόρφωση αποτελεσματικών δομών λειτουργίας και, πρωτίστως, την περαιτέρω βελτίωση των δημόσιων υπηρεσιών.

⇒ Ωστόσο, όσον αφορά τον δημόσιο τομέα, οι πολιτικοί παράγοντες του προγράμματος SEPA οραματίζονται τον SEPA όχι μόνο ως μέσο εκσυγχρονισμού των συστημάτων πληρωμών, αλλά ως εφελκυστήρα για τη ριζική βελτίωση των δημόσιων υπηρεσιών τον 21ο αιώνα.

4.1 Η προώθηση της «ηλεκτρονικής εσωτερικής αγοράς»

⇒ Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκτιμά ότι ο αντίκτυπος του SEPA θα υπερβεί τα όρια του τομέα πληρωμών και των συναφών δημόσιων υπηρεσιών. Ο SEPA θα αποτελέσει την πλατφόρμα πάνω στην οποία θα αναπτυχθούν περαιτέρω λύσεις ηλεκτρονικής διακυβέρνησης, όπως η ηλεκτρονική τιμολόγηση, οι ηλεκτρονικές συμβάσεις προμηθειών, οι ηλεκτρονικές πληρωμές, οι ηλεκτρονικές υπογραφές και οι ηλεκτρονικές υπηρεσίες σε σχέση με τη φορολογία, τους τελωνειακούς δασμούς και την κοινωνική ασφάλιση.

⇒ Στο πνεύμα αυτής της προσδοκίας, η Επιτροπή επανέλαβε τη φιλοδοξία της να καλύψει τα κενά στην ενιαία αγορά, ιδίως στον τομέα των υπηρεσιών. Αυτό περιλαμβάνει την αποτελεσματική οργάνωση των διαδικασιών, τη μείωση των διοικητικών επιβαρύνσεων και την προώθηση της διασυνοριακής πρόσβασης στην αγορά, ιδίως όσον αφορά τις δημόσιες συμβάσεις προμηθειών, με την εφαρμογή προτύπων που χαρακτηρίζονται από διαλειτουργικότητα.

Η πρωτοβουλία SEPA αποτελεί παράδειγμα ανάπτυξης τεχνολογικών προτύπων που θα ισχύουν σε ολόκληρη την ΕΕ. Ως εκ τούτου, ο SEPA θα λειτουργήσει ως καταλύτης για την ανάπτυξη κοινών προτύπων τα οποία θα αποτελέσουν τη βάση για βελτιωμένες λύσεις ηλεκτρονικής διακυβέρνησης.

➔ Η εναρμόνιση των λύσεων ηλεκτρονικής διακυβέρνησης και η ανάπτυξη των συναφών τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών (ΤΠΕ), με τη σειρά τους, θα προωθήσουν περαιτέρω τη μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα των δημόσιων υπηρεσιών και θα ολοκληρώσουν την ενιαία αγορά για την κοινωνία της πληροφορίας, η οποία αποτελεί βασικό στόχο της πρωτοβουλίας «i2010»¹ της Επιτροπής. Η εν λόγω πρωτοβουλία αποσκοπεί:

☒ Στην καθιέρωση ενός ευρωπαϊκού χώρου της πληροφορίας, δηλαδή μιας πραγματικά ενιαίας αγοράς για την ψηφιακή οικονομία, ώστε να αξιοποιηθούν πλήρως οι οικονομίες κλίμακας που προσφέρει η ευρωπαϊκή αγορά των 500 εκατομμυρίων καταναλωτών.

☒ Στην ενίσχυση της καινοτομίας και των επενδύσεων σε έρευνα ΤΠΕ, δεδομένου ότι οι τεχνολογίες αυτές αποτελούν βασική κινητήρια δύναμη της οικονομίας.

☒ Στην προώθηση της κοινωνικής ένταξης, των δημόσιων υπηρεσιών και της ποιότητας ζωής, δηλαδή στην επέκταση των ευρωπαϊκών αξιών της κοινωνικής ένταξης και της ποιότητας της ζωής στην κοινωνία της πληροφορίας.

➔ Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, οι ΤΠΕ έχουν τη δυνατότητα να διευρύνουν την ενιαία αγορά προς όφελος των πολιτών, των επιχειρήσεων και των δημόσιων αρχών. Η ελεύθερη διακίνηση της γνώσης και της καινοτομίας θα πρέπει να προάγεται στην ενιαία αγορά ως «πέμπτη ελευθερία». Η ΕΕ θα πρέπει να βελτιώσει τις συνθήκες-πλαίσιο για την καινοτομία, ιδίως όσον αφορά την κοινωνία της πληροφορίας, επιταχύνοντας τον καθορισμό διαλειτουργικών προτύπων και προχωρώντας προς τη διαχείριση ευρύτερου κοινού φάσματος.

¹ Ευρωπαϊκή Επιτροπή: Προετοιμασία του ψηφιακού μέλλοντος της Ευρώπης – Ενδιάμεση αξιολόγηση της στρατηγικής i2010. Ανακοίνωση προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών (Απρίλιος 2008).

⇒ Επιπλέον, η Επιτροπή προτίθεται να αντιμετωπίσει τις αλληλεπικαλυπτόμενες απαιτήσεις, τα κενά ή τις ανακολουθίες στην εφαρμογή των ΤΠΕ, καθώς μπορεί να απορρέουν από διαφορετικά εθνικά νομικά πλαίσια ενώ θα ενθαρρύνει τα κράτη μέλη να συμβαδίζουν με την τεχνολογική αλλαγή ώστε να διασφαλιστεί η αποτελεσματική λειτουργία της «ηλεκτρονικής εσωτερικής αγοράς».

Η υλοποίηση του SEPA στον δημόσιο τομέα δεν θα πρέπει να αντιμετωπίζεται ως μεμονωμένο μέτρο στον τομέα των πληρωμών. Ο SEPA είναι μέρος ενός εγχειρήματος που αποσκοπεί στη ριζική αλλαγή και στη βελτίωση ενός ευρέως φάσματος δημόσιων υπηρεσιών.

4.2 Η δημιουργία «κρίσιμης μάζας»

⇒ Ο SEPA θα γίνει πραγματικότητα όταν θα έχει ολοκληρωθεί η μετάπτωση μιας «κρίσιμης μάζας» (δηλ. ενός σημαντικού αριθμού) συναλλαγών από τα εθνικά συστήματα στα νέα πανευρωπαϊκά μέσα. Αυτός ο στόχος μπορεί να επιτευχθεί μόνο όταν βασικοί παράγοντες του τομέα των πληρωμών, όπως η δημόσια διοίκηση, γίνουν πιστοί πελάτες του SEPA.

Ο δημόσιος τομέας αποτελεί βασικό οικονομικό παράγοντα και αντιπροσωπεύει το 20% ή και περισσότερο του συνόλου των πληρωμών που εκτελούνται στην κοινωνία. Προκειμένου να επιτευχθεί η «κρίσιμη μάζα» πληρωμών SEPA, είναι απαραίτητη η συμμετοχή του δημόσιου τομέα.

⇒ Η μεταφορά στον SEPA του μεγάλου όγκου πληρωμών που εκτελεί η δημόσια διοίκηση όχι μόνο θα συμβάλει σημαντικά στην επίτευξη «κρίσιμης μάζας», αλλά ταυτόχρονα θα ωθήσει και άλλους φορείς (όπως τις εταιρείες και τους καταναλωτές) να υιοθετήσουν τα μέσα SEPA. Δεδομένου ότι τα οφέλη για την κοινωνία θα είναι ευρύτερα και ότι η διαδικασία SEPA διέπεται από πολιτικό όραμα, η δημόσια διοίκηση θα μπορούσε και θα πρέπει να διαδραματίσει πρωταγωνιστικό ρόλο στην έναρξη της μετάπτωσης δίδοντας το παράδειγμα σε όλους τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσιεύει τακτικά εκθέσεις προόδου σχετικά με το βαθμό ετοιμότητας του δημόσιου τομέα για τον SEPA. Σύμφωνα με την Επιτροπή, την άνοιξη του 2009 ο δημόσιος τομέας δεν ικανοποιούσε ακόμη πλήρως τις προσδοκίες για τον SEPA.

⇒ Τον Ιούλιο του 2009 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε τα αποτελέσματα της δεύτερης έρευνας αναφορικά με το βαθμό ετοιμότητας και τη μετάπτωση των φορέων του δημόσιου τομέα στον SEPA. Η έρευνα θα διενεργείται τακτικά για να παρακολουθείται ο βαθμός συμμετοχής της δημόσιας διοίκησης – βασικού χρήστη των υπηρεσιών πληρωμών – στη διαδικασία SEPA. Σύμφωνα με τα συμπεράσματα του Συμβουλίου ECOFIN το Φεβρουάριο του 2009, τα αποτελέσματα θα περιληφθούν και στην ετήσια έκθεση προόδου της Επιτροπής σχετικά με την πορεία μετάπτωσης στον SEPA. Επί του παρόντος, η γενικότερη ετοιμότητα της δημόσιας διοίκησης για τον SEPA φαίνεται ότι προχωρά με ταχύτερο ρυθμό από ό,τι η ίδια η μετάπτωση, γεγονός που σημαίνει ότι αναμένεται σημαντική άνοδος του ποσοστού μεταφοράς πιστώσεων SEPA μέχρι το τέλος του 2009 και το 2010.

⇒ Τα πιο πρόσφατα ευρήματα των υπηρεσιών της Επιτροπής αναφορικά με το βαθμό ετοιμότητας του δημόσιου τομέα για τον SEPA διατίθενται στην ακόλουθη διεύθυνση:

Ο SEPA ΓΙΑ ΤΟΝ ΔΗΜΟΣΙΟ ΤΟΜΕΑ: ΤΑ ΟΦΕΛΗ

5.

⇒ Η αναβάθμιση των διαδικασιών πληρωμών δεν αποτελεί πάντοτε την πρώτη προτεραιότητα του δημόσιου τομέα, όταν πρόκειται να κατανεμηθούν οι πόροι του προϋπολογισμού. Επιπλέον, η πλειονότητα των χρηστών δηλώνει ικανοποιημένη με τα υπάρχοντα εθνικά συστήματα πληρωμών στο βαθμό που αυτά τα συστήματα λειτουργούν σχετικά καλά.

⇒ Ωστόσο, αν οι πληρωμές στη δημόσια διοίκηση λειτουργούν απλώς σχετικά καλά, ο SEPA αποτελεί ίσως την κατάλληλη ευκαιρία για την επανεξέταση των υφιστάμενων εφαρμογών και τον επαναπροσδιορισμό του τρόπου με τον οποίο θα γίνονται οι πληρωμές στο μέλλον.

⇒ Ο επανασχεδιασμός των διαδικασιών πληρωμών με βάση καινοτόμες ολοκληρωμένες λύσεις θα ενισχύσει σημαντικά την αποτελεσματικότητα, θα μειώσει το κόστος και θα δώσει ώθηση στην τυποποίηση, τον αυτοματισμό και τον συγκεντρωτικό χαρακτήρα. Τα σχήματα και πρότυπα SEPA αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι αυτών των λύσεων. Τα άμεσα οφέλη για τη δημόσια διοίκηση από τον SEPA είναι τα εξής:

5.1 Προσαρμόστε τα προϊόντα SEPA στις ανάγκες σας

⇒ Τα σχήματα SEPA αναγνωρίζουν ότι επιμέρους τράπεζες και ενώσεις τραπεζών θα παρέχουν συμπληρωματικές υπηρεσίες βάσει των σχημάτων SEPA για να καλύψουν συγκεκριμένες ανάγκες των πελατών τους.

5.2 Αξιοποιήστε την καινοτομία

⇒ Το σχήμα SCT και τα σχήματα SDD που ανέπτυξε το EPC διαθέτουν ποικιλία καινοτόμων χαρακτηριστικών τα οποία θα διευκολύνουν την αποτελεσματική οργάνωση της επεξεργασίας πληρωμών.

5.3 Αποκομίστε τα οφέλη της τυποποίησης

⇒ Ο SEPA προωθεί την τυποποίηση ποικιλίας υπηρεσιών που παρέχονται από κρατικές υπηρεσίες σε ολόκληρη την Ευρώπη. Συμβάλλει στην παροχή ενιαίων λύσεων για κοινές πολιτικές, στο πλαίσιο των οποίων οι επενδύσεις πραγματοποιούνται από κοινού και τα οφέλη παραγωγικότητας από τη μεταβολή των διαδικασιών αυξάνονται. Μια τέτοια εξέλιξη θα μειώσει δραματικά το κόστος της υλοποίησης νέων διαδικασιών και θα βελτιώσει ακόμη περισσότερο τη σχέση κόστους-αποδοτικότητας στον δημόσιο τομέα.

5.4 Αυξήστε το δυναμικό των δημόσιων συμβάσεων

⇒ Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα στοιχεία², οι δημόσιες συμβάσεις, π.χ. η

² European Commission: A report on the functioning of public procurement markets in the EU: benefits from the application of EU directives and challenges for the future (Φεβρουάριος 2004) [Η έκθεση διατίθεται μόνο στα Αγγλικά].

αγορά αγαθών, υπηρεσιών και δημόσιων έργων από τα κράτη και τις δημόσιες διοικήσεις στην ΕΕ, αποτελούν βασικό τομέα της ευρωπαϊκής οικονομίας με συνολικό όγκο περί τα 1,5 τρισεκατομμύρια ευρώ ή 16% του ΑΕΠ. Η διεύρυνση των αγορών προμηθειών δίνει σημαντική ώθηση στην ανταγωνιστικότητα και μειώνει τις κρατικές δαπάνες.

☞ Το EPC συνιστά να απαιτείται η χρήση προτύπων SEPA σε κάθε διαδικασία δημοσίων συμβάσεων για την παροχή υπηρεσιών πληρωμών στις δημόσιες διοικήσεις στη ζώνη του ευρώ.

5.5 Προχωρήστε στην «αποϋλοποίηση» των διαδικασιών πληρωμών

☞ Η υιοθέτηση των νέων μέσων πληρωμών SEPA αποτελεί για τη δημόσια διοίκηση χρυσή ευκαιρία να ανανεώσει τις πεπαλαιωμένες εφαρμογές πληρωμών. Παρατηρείται συχνά το φαινόμενο η ενημέρωση των συστημάτων διαχείρισης, όπως τα συστήματα υποστήριξης πληρωμών, να πραγματοποιείται σπάνια και μόνο στον ελάχιστο δυνατό βαθμό. Ο SEPA θα γίνει πραγματικότητα και έτσι η δημόσια διοίκηση μπορεί να επωφεληθεί από την τελευταία λέξη της τεχνολογίας και να μειώσει το κόστος.

☞ Η υιοθέτηση των μέσων SEPA αποτελεί ένα βήμα προς την περαιτέρω «αποϋλοποίηση» των διαδικασιών πληρωμών, π.χ. την αντικατάσταση από ηλεκτρονικές υπηρεσίες των διαδικασιών που εκτελούνται με έντυπα ή μη ηλεκτρονικά μέσα, η οποία θα βελτιώσει τον έλεγχο και θα ενισχύσει την αποδοτικότητα.

5.6 Μειώστε το κόστος των τεχνολογιών πληροφορικής (ΤΠ)

☞ Η εισαγωγή των προτύπων μηνύματος ISO 20022 – η μορφή δεδομένων SEPA – επιτρέπει τον εξορθολογισμό ο οποίος με τη σειρά του θα μειώσει σημαντικά το κόστος που συνδέεται σήμερα με τη διατήρηση των διαφορετικών εθνικών μορφών πληρωμών και των συναφών προτύπων ΤΠ,

συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης συστημάτων.

☞ Αυτό το πρότυπο XML είναι ευρέως αποδεκτό ενώ υπάρχουν πάμπολλα εργαλεία επεξεργασίας προτύπων, πολλά από τα οποία διατίθενται δωρεάν.

☞ Επιπλέον, η χρήση της τεχνολογίας XML προσφέρει μεγαλύτερη ευελιξία ώστε να είναι δυνατή η μελλοντική προσαρμογή των πληροφοριακών συστημάτων.

5.7 Οργανώστε αποτελεσματικά τις υπηρεσίες υποστήριξης (back office)

☞ Η θέσπιση ομοιόμορφων χρονικών περιόδων διακανονισμού και διαδικασιών εξαίρεσης για όλες τις ευρωπαϊκές χώρες θα απλοποιήσει σημαντικά τις πολύπλοκες καταστάσεις. Η οδηγία της ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών παρέχει ακόμη μεγαλύτερη ασφάλεια δικαίου και προβλεψιμότητα στον τομέα των πληρωμών.

5.8 Απλοποιήστε τη διαδικασία που αφορά τη συμφωνία λογαριασμών

☞ Η επίτευξη συμφωνίας λογαριασμών είναι μια χρονοβόρα και δαπανηρή διαδικασία. Οι μορφές δεδομένων SEPA απλοποιούν σημαντικά τη συμφωνία λογαριασμών με την υιοθέτηση νέων προτύπων.

☞ Τα εν λόγω πρότυπα περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, ειδική αναφορά στον εντολέα και τυποποιημένο μήκος για τις πληροφορίες που αναγράφονται στο έμβασμα. Όλα τα μέρη που εμπλέκονται στην αλυσίδα της πληρωμής υποχρεούνται να μεταφέρουν χωρίς καμία τροποποίηση αυτές τις πληροφορίες εμβάσματος από τον ένα πελάτη (εντολέα) στον άλλο (δικαιούχο).

☞ Προκειμένου να ανταποκρίνονται στις ανάγκες των πελατών, οι μορφές δεδομένων SEPA ενημερώνονται κάθε χρόνο βάσει καθορισμένου ημερολογιακού προγράμματος σύμφωνα με τους κανονισμούς του EPC για το σχήμα SCT και τα σχήματα SDD.

5.9 Στηρίξτε τους «κινητούς» πολίτες και τις διασυνοριακές εμπορικές συναλλαγές

⇒ Η γεωγραφική προσβασιμότητα προσφέρει το πλεονέκτημα της πραγματοποίησης και λήψης πληρωμών με τις ίδιες υποδομές και με τους ίδιους διαύλους που χρησιμοποιούνται για τις αμιγώς εγχώριες συναλλαγές. Αυτό έχει ιδιαίτερη σημασία για τον μεγάλο αριθμό συνταξιούχων, φοιτητών και εργαζομένων που είναι εγκατεστημένοι στην ΕΕ εκτός της πατρίδας τους, καθώς και για τις επιχειρήσεις που λειτουργούν στο πλαίσιο της εσωτερικής αγοράς.

5.10 Κάντε τα κέντρα πληρωμών να λειτουργήσουν προς όφελός σας

⇒ Τα κέντρα πληρωμών είναι εταιρείες που παρέχουν σε βιομηχανική κλίμακα υπηρεσίες πληρωμών σε πελάτες όπως εταιρείες, τράπεζες, δημόσια διοίκηση, συστήματα εκκαθάρισης κ.λπ. Η υλοποίηση μιας ενοποιημένης αγοράς πληρωμών σε ευρώ θα ενισχύσει την τάση ανάθεσης των πληρωμών σε εξωτερικούς φορείς. Ο SEPA παρέχει στα κέντρα πληρωμών τη δυνατότητα να αναλάβουν πολύ μεγαλύτερο όγκο πληρωμών, γεγονός που θα επιφέρει οφέλη από την άποψη κλίμακας και πεδίου εφαρμογής.

⇒ Αυτή η εξέλιξη προάγει την παροχή ελκυστικών υπηρεσιών σε όσους πελάτες επιθυμούν να αξιοποιήσουν τη συγκεντρωτική επεξεργασία πληρωμών.

ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ: ΩΡΑ ΓΙΑ ΔΡΑΣΗ

6.

➔ Ο SEPA είναι η μεγαλύτερη πρωτοβουλία στον τομέα των πληρωμών που αναλήφθηκε ποτέ στην Ευρώπη, ίσως και παγκοσμίως. Για την υλοποίηση ενός προγράμματος τέτοιας κλίμακας και μεγέθους δεν αρκούν οι συνδυασμένες προσπάθειες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της EKT και του EPC. Οι πελάτες – ιδίως η δημόσια διοίκηση – καλούνται να διαδραματίσουν σημαντικό ρόλο ώστε το πρόγραμμα αυτό να έχει την ίδια ακριβώς επιτυχία όπως η εισαγωγή του ευρώ.

- ☒ **Πρωθήστε τη γόνιμη επικοινωνία:** χρησιμοποιήστε αυτό το έγγραφο ή αποσπάσματα αυτού για να προωθήσετε τη γόνιμη επικοινωνία όσον αφορά τους στόχους του SEPA – τόσο εντός όσο και εκτός του φορέα σας – προς όλα τα μέρη τα οποία εκτιμάται ότι θα επηρεαστούν από τον SEPA.
- ☒ **Αξιολογήστε και αντιμετωπίστε τις επιδράσεις:** αξιολογήστε τις επιδράσεις του SEPA στις χρηματοπιστωτικές, διοικητικές, τεχνικές και λειτουργικές πτυχές που αφορούν τη διαδικασία επεξεργασίας πληρωμών εντός του φορέα σας.
- ☒ **Αξιολογήστε και αξιοποιήστε την ευκαιρία:** ο SEPA δεν είναι απλώς ένα εντεταλμένο πρόγραμμα υποδομών. Πρέπει να εκμεταλλευθείτε την αλλαγή για να αξιολογήσετε και να θέσετε εκ νέου σε λειτουργία υπηρεσίες, διαδικασίες και πλατφόρμες με γνώμονα τη βελτίωση της αποδοτικότητας.
- ☒ **Διορίστε διαχειριστή έργου SEPA:** αναθέστε σε ανώτερο στέλεχος την ευθύνη του συντονισμού όλων των πτυχών της υλοποίησης του SEPA. Το ίδιο πρόσωπο μπορεί επίσης να αναλάβει το συντονισμό της επικοινωνίας για τον SEPA τόσο εντός όσο και εκτός του φορέα σας.
- ☒ **Εκπνήστε και υλοποιήστε σχέδιο για τον SEPA:** αναθέστε στην ομάδα SEPA του φορέα σας την εκπόνηση σχεδίου υλοποίησης SEPA, το οποίο μπορεί να επικαιροποιείται με κάθε νέα δημοσίευση στοιχείων από το EPC για τα σχήματα και τα πλαίσια SEPA.

- ☒ **Στηρίξτε την εθνική επιτροπή SEPA:** συνεργαστείτε στενά με τον φορέα υλοποίησης SEPA της χώρας σας και συμβάλετε στο εθνικό σχέδιο υλοποίησης SEPA.
- ☒ **Καθορίστε καταληκτική ημερομηνία:** οι αρχές έξι κρατών μελών της ΕΕ (Αυστρία, Βέλγιο, Κύπρος, Γαλλία, Ολλανδία και Σλοβακία) έχουν καθορίσει μια εθνική ημερομηνία-στόχο μετά την οποία οι εθνικές μεταφορές πιστώσεων θα πάνε να ισχύουν, δηλ. θα χρησιμοποιείται μόνο η μεταφορά πιστώσεων SEPA. Επιπλέον, σύμφωνα με τα ευρήματα των υπηρεσιών της Επιτροπής σχετικά με το βαθμό ετοιμότητας του δημόσιου τομέα για τον SEPA, σε κράτη μέλη στα οποία δεν έχει οριστεί καταληκτική ημερομηνία αρκετές επιμέρους δημόσιες διοικήσεις έχουν ορίσει δικές τους ημερομηνίες-στόχους (Φινλανδία, Γερμανία, Ιταλία και Ισπανία)³.
- ☒ Να ενημερώνεστε συνεχώς: για τις πιο πρόσφατες πληροφορίες σχετικά με την πρωτοβουλία SEPA και τα παραδοτέα του EPC, μπορείτε να επισκεφθείτε τον δικτυακό τόπο του EPC και να γίνει δωρεάν συνδρομητής του ενημερωτικού δελτίου του EPC.⁴

Ξεκινήστε – τώρα.

³ Τα τελευταία ευρήματα των υπηρεσιών της Επιτροπής σχετικά με το βαθμό ετοιμότητας του δημόσιου τομέα για τον SEPA στα οποία γίνεται αναφορά εδώ (δημοσιεύθηκαν τον Ιούλιο του 2009) διατίθενται στην ακόλουθη διεύθυνση: http://ec.europa.eu/internal_market/payments/docs/sepa/publ_adm_migration-2009_07_en.pdf

⁴ www.europeanpaymentscouncil.eu/Newsletter.

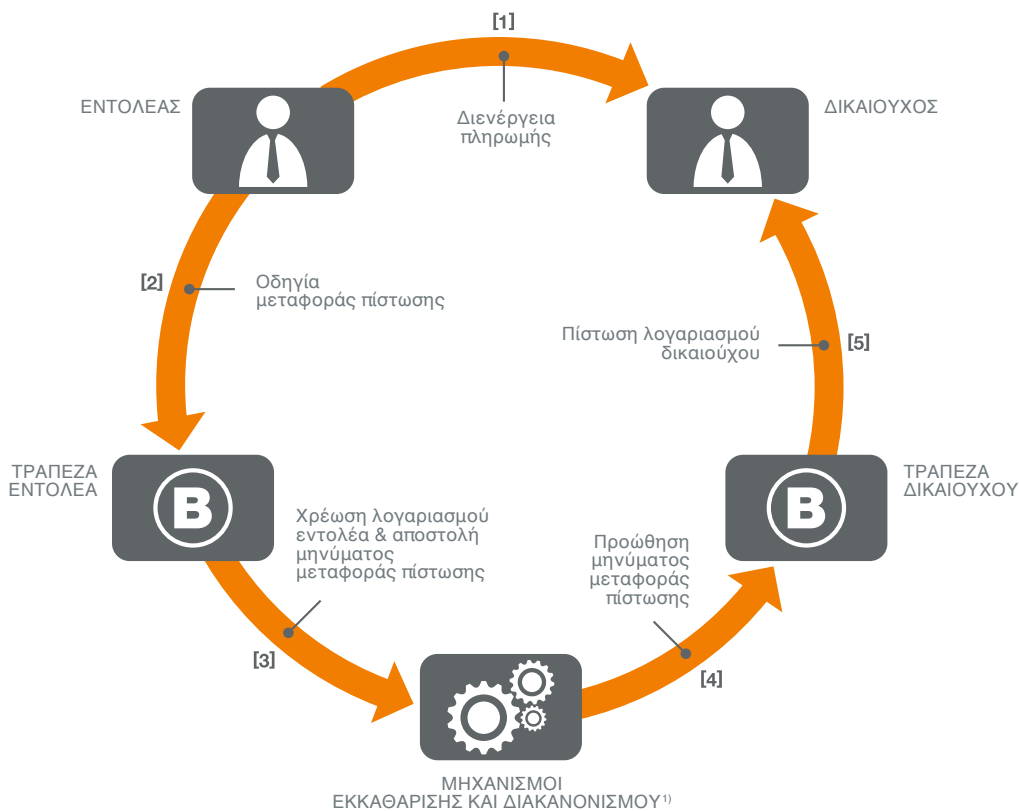
ΤΟ ΣΧΗΜΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΣΕΡΑ (SCT)

7.

➡ Όσον αφορά τη μεταφορά πιστώσεων γενικότερα, ο εντολέας (πληρωτής) συμπληρώνει μια οδηγία μεταφοράς πίστωσης και την προωθεί στην τράπεζά του με τον τρόπο που έχει συμφωνηθεί [2].

➡ Η τράπεζα του εντολέα λαμβάνει την οδηγία, την ελέγχει και, εάν περιέχει σφάλματα, την απορρίπτει. Στη συνέχεια χρεώνεται ο λογαριασμός του εντολέα και η μεταφορά πίστωσης αποστέλλεται στην τράπεζα του δικαιούχου, όπου και πιστώνεται ο λογαριασμός του δικαιούχου [3].

ΣΧΗΜΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΣΕΡΑ



1) Οι μηχανισμοί εκκαθάρισης και διακανονισμού επιτρέπουν την ανταλλαγή κεφαλαίων και μηνυμάτων μεταξύ δύο τραπεζών οι οποίες διενεργούν συναλλαγή πληρωμής.

7.1 Το σχήμα εν συντομία

⇒ Το σχήμα SCT επιτρέπει στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών να προσφέρουν μια βασική υπηρεσία μεταφοράς πιστώσεων σε ολόκληρο τον SEPA, είτε για μία είτε για μαζικές πληρωμές. Τα πρότυπα του σχήματος διευκολύνουν την ενεργοποίηση της πληρωμής, την επεξεργασία της και την επίτευξη συμφωνίας λογαριασμών βάσει αυτοματοποιημένης επεξεργασίας (straight-through-processing). Το πεδίο εφαρμογής περιορίζεται στις πληρωμές σε ευρώ εντός των χωρών του SEPA. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εκτελούν τη μεταφορά πίστωσης πρέπει να συμμετέχουν στο σχήμα, δηλ. πρέπει να έχουν προσχωρήσει επισήμως στο σχήμα SCT. Δεν υπάρχει ανώτατο όριο για το ποσό της πληρωμής η οποία διενεργείται στο πλαίσιο του σχήματος.

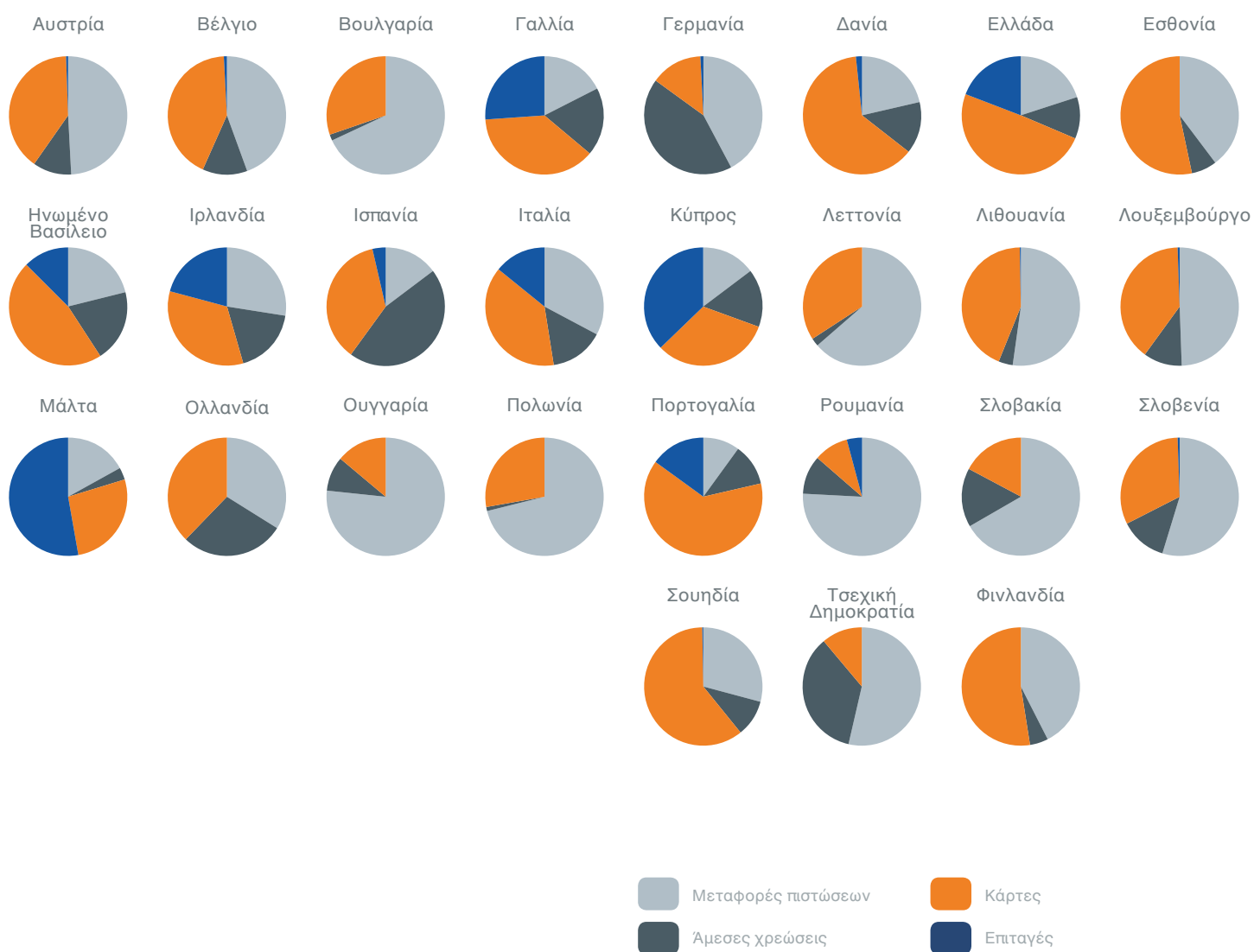
Ο κανονισμός του σχήματος μεταφοράς πιστώσεων SEPA και οι συναφείς κατευθυντήριες γραμμές υλοποίησης που έχει εγκρίνει το EPC είναι οι κατ' εσχάτην πηγές πληροφόρησης για τους κανόνες και τις υποχρεώσεις του σχήματος. Οι πιο πρόσφατες εκδόσεις του κανονισμού για το σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA και των κατευθυντήριων γραμμών υλοποίησης διατίθενται στον δικτυακό τόπο του EPC.⁵

⁵ www.europeanpaymentscouncil.eu.

7.2 Τα πλεονεκτήματα του σχήματος SCT

- ☒ Τα οφέλη που παρέχει το σχήμα στους εντολείς και τους δικαιούχους αφορούν τη λειτουργικότητα, τη σχέση κόστους-αποδοτικότητας, την ευκολία χρήσης και την αυτοματοποιημένη επεξεργασία.
- ☒ Η πληρωμή καλύπτει όλο το αρχικό ποσό χωρίς κρατήσεις· πελάτες που πραγματοποιούν πληρωμή με μεταφορά πίστωσης μπορούν να επιβαρυνθούν με έξοδα μόνο από τη δική τους τράπεζα.
- ☒ Πληροφορίες εμβάσματος έκτασης 140 χαρακτήρων αποστέλλονται στον δικαιούχο χωρίς καμία τροποποίηση ή απάλειψη.
- ☒ Αυτοί οι 140 χαρακτήρες μπορούν να έχουν τη μορφή ελεύθερου κειμένου ή να ακολουθούν συγκεκριμένη δομή, ανάλογα με τη συμφωνία που έχουν κάνει οι επιχειρηματικοί εταίροι.
- ☒ Στον SEPA οι λογαριασμοί όλων των επιχειρηματικών εταίρων είναι προσβάσιμοι με την ίδια ασφάλεια, ταχύτητα και ευκολία όπως συμβαίνει σήμερα σε κάθε χώρα.
- ☒ Επιβεβαιώνεται η ημερομηνία κατά την οποία τα χρήματα θα είναι διαθέσιμα στο λογαριασμό του επιχειρηματικού εταίρου ή στο λογαριασμό του φορέα του δημόσιου τομέα.
- ☒ Η χρήση ενιαίου προτύπου για την αναγνώριση και την επαλήθευση τραπεζικών λογαριασμών στην Ευρώπη με βάση τον διεθνή αριθμό τραπεζικού λογαριασμού (International Bank Account Number – IBAN) επιτρέπει την αποθήκευση εμπιστευτικών πληροφοριών με τυποποιημένο τρόπο.
- ☒ Οι απορρίψεις και οι επιστροφές πληρωμών (με την έννοια των εντολών πληρωμής) μπορούν να αυτοματοποιηθούν, καθώς ο χειρισμός τους γίνεται με ομοιόμορφο και προβλέψιμο τρόπο.
- ☒ Υποστηρίζονται τόσο οι μεμονωμένες πληρωμές όσο και οι μαζικές πληρωμές (π.χ. μία μόνο χρέωση στο λογαριασμό του εντολέα με πολλαπλές πιστώσεις στους διάφορους δικαιούχους).
- ☒ Τα ξεχωριστά στοιχεία δεδομένων για τον εντολέα ή/και για τρίτο μέρος που έχει ορίσει ο δικαιούχος επιτρέπουν την ενεργοποίηση και τη λήψη πληρωμών «για λογαριασμό τρίτου», με την επιφύλαξη εθνικών διατάξεων.
- ☒ Αναγνωρίζεται η αιτιολογία πληρωμής χάρις στην ύπαρξη συγκεκριμένων πεδίων δεδομένων («κατηγορία σκοπού» και «σκοπός») ώστε να φαίνεται το είδος πληρωμής, π.χ. μισθοί ή φόροι, και έτσι η τράπεζα του εντολέα ή η τράπεζα του δικαιούχου να μπορεί να εφαρμόσει ειδικούς όρους επεξεργασίας.
- ☒ Θα υπάρχει διαδικασία για την ανάκληση κεφαλαίων που έχουν μεταφερθεί εκ παραδρομής.

ΣΧΕΤΙΚΗ ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΩΝ ΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ



Πηγή: Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

ΤΟ ΒΑΣΙΚΟ ΣΧΗΜΑ ΑΜΕΣΩΝ ΧΡΕΩΣΕΩΝ SEPA (SDD)

8.

8.1 Το σχήμα εν συντομία

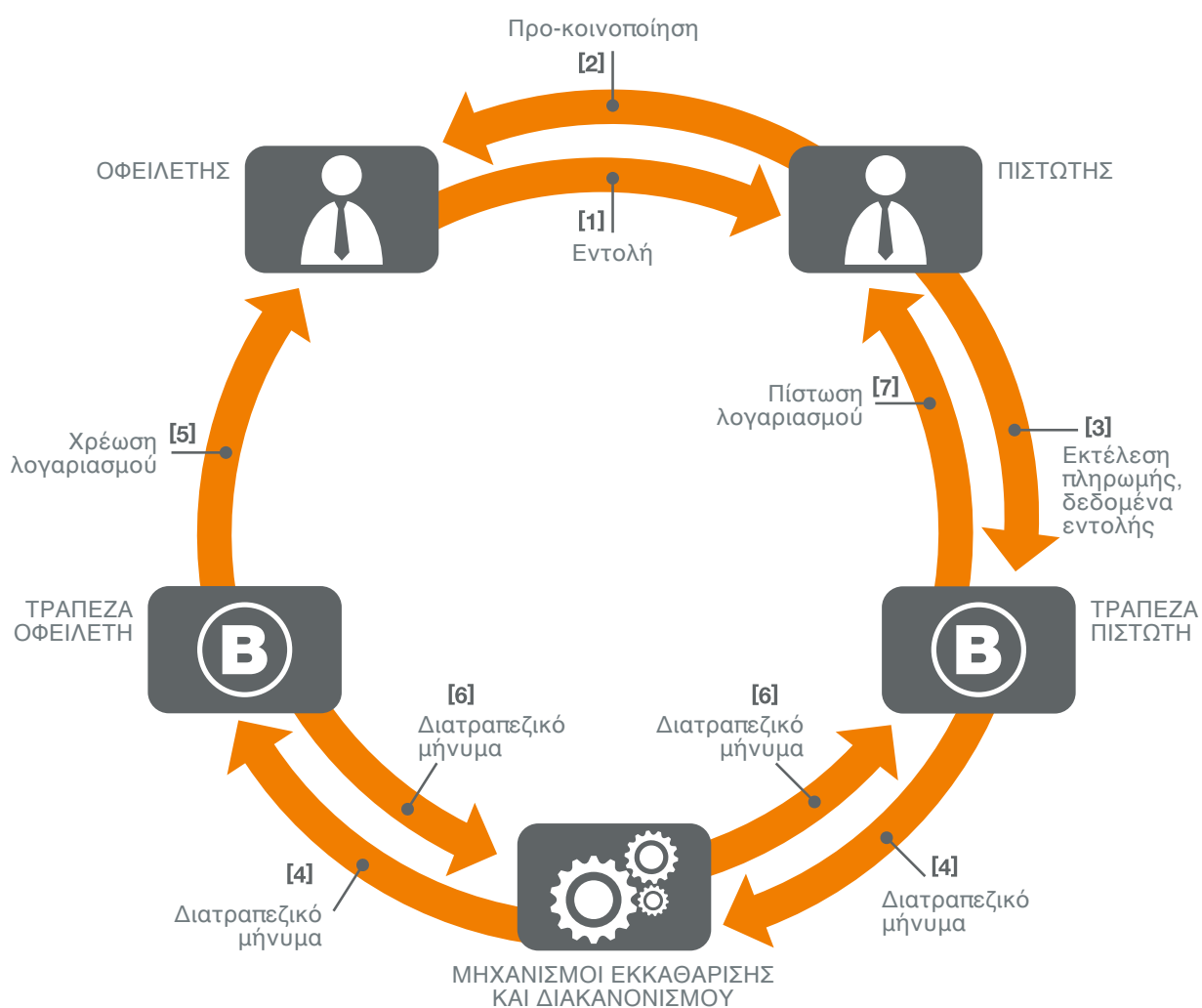
⇒ Το βασικό σχήμα SDD – όπως κάθε άλλο σχήμα άμεσων χρεώσεων – βασίζεται στην ακόλουθη γενική ιδέα: «Ζητώ χρήματα από κάποιον άλλο και, με τη συγκατάθεσή του, τα πιστώνω στο λογαριασμό μου».

⇒ Ο οφειλέτης (πληρωτής) υπογράφει μια εντολή με την οποία εξουσιοδοτεί τον πιστωτή (δικαιούχο) να εισπράξει πληρωμή και επιτρέπει στην τράπεζα του οφειλέτη να καταβάλει το ποσό (οι οφειλέτες έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν από την τράπεζά τους να μην δέχεται καμία άμεση χρέωση του λογαριασμού τους). Η εντολή μπορεί να εκδίδεται είτε σε έντυπη είτε σε ηλεκτρονική μορφή και λήγει 36 μήνες μετά την τελευταία ενεργοποίηση άμεσης χρέωσης οπότε και θα πρέπει να ακυρώνεται από τον πιστωτή. Η υπογεγραμμένη εντολή πρέπει να αποθηκεύεται από τον πιστωτή για όσο διάστημα βρίσκεται σε ισχύ και σύμφωνα με τις εθνικές νομοθετικές διατάξεις.

⇒ Το βασικό σχήμα SDD ισχύει για συναλλαγές σε ευρώ. Ο οφειλέτης και ο πιστωτής πρέπει να έχουν λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα εντός του SEPA. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εκτελούν τη συναλλαγή άμεσης χρέωσης πρέπει να συμμετέχουν στο σχήμα, δηλ. πρέπει να έχουν προσχωρήσει επισήμως στο σχήμα SDD. Το σχήμα μπορεί να χρησιμοποιείται για μία (εφάπαξ) ή επαναλαμβανόμενες εισπράξεις άμεσων χρεώσεων, χωρίς περιορισμούς στο ποσό.

Το βασικό σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA δημιουργεί, για πρώτη φορά, ένα μέσο πληρωμών το οποίο μπορεί να χρησιμοποιείται τόσο για εγχώριες όσο και για διασυνοριακές εισπράξεις σε ολόκληρο τον SEPA.

ΣΧΗΜΑ ΑΜΕΣΩΝ ΧΡΕΩΣΕΩΝ SEPA



8.2 Η ηλεκτρονική εντολή

⇒ Τα σχήματα SDD έχουν σχεδιαστεί έτσι ώστε να επιτρέπουν την ανάπτυξη πρόσθετων χαρακτηριστικών για την ικανοποίηση των αναγκών των πελατών. Τα σχήματα SDD περιλαμβάνουν τη δυνατότητα δημιουργίας εντολών με τη χρήση ηλεκτρονικών διαύλων. Αυτές οι εντολές ονομάζονται ηλεκτρονικές εντολές.

⇒ Η δυνατότητα δημιουργίας ηλεκτρονικών εντολών επιφέρει ακόμη περισσότερα οφέλη στους οφειλέτες, οι οποίοι μπορούν πλέον, μέσω μιας καθ' όλα ηλεκτρονικής διαδικασίας, να αποφύγουν την ταλαιπωρία της εκτύπωσης, υπογραφής και αποστολής έντυπου εγγράφου στον πιστωτή. Η ηλεκτρονική πληρωμή βασίζεται στις ασφαλείς, ευρέως χρησιμοποιούμενες τραπεζικές υπηρεσίες σε απευθείας σύνδεση (on-line) της τράπεζας του οφειλέτη.

⇒ Ο οφειλέτης μπορεί να επαναχρησιμοποιεί τα ηλεκτρονικά τραπεζικά του διαπιστευτήρια. Δεν απαιτούνται πρόσθετα μέσα προσδιορισμού ταυτότητας. Η χρήση της ηλεκτρονικής εντολής διέπεται από τη μέγιστη δυνατή διαφάνεια, καθώς βασίζεται σε διεθνή πρότυπα ISO τα οποία διαχειρίζεται η SWIFT.

⇒ Η ηλεκτρονική εντολή είναι υπηρεσία η οποία παρέχεται προαιρετικά από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών στους πελάτες τους, δηλ. δεν συμπεριλαμβάνεται υποχρεωτικά στα σχήματα SDD.

Ο κανονισμός του βασικού σχήματος άμεσων χρεώσεων SEPA και οι συναφείς κατευθυντήριες γραμμές υλοποίησης που έχει εγκρίνει το EPC είναι οι κατ' εσχάτην πηγές πληροφόρησης σχετικά με τους κανόνες και τις υποχρεώσεις του σχήματος. Οι πιο πρόσφατες εκδόσεις του κανονισμού για το βασικό σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA και των κατευθυντήριων γραμμών υλοποίησης διατίθενται στον δικτυακό τόπο του EPC.⁶

⁶ www.europeanpaymentscouncil.eu

8.3 Τα πλεονεκτήματα του βασικού σχήματος SDD

Πλεονεκτήματα για τους πιστωτές

- ☑ Απλός και αποδοτικός από πλευράς κόστους τρόπος είσπραξης κεφαλαίων.
- ☑ Δυνατότητα προσδιορισμού της ακριβούς ημερομηνίας είσπραξης.
- ☑ Βεβαιότητα ότι η πληρωμή θα ολοκληρωθεί σε προκαθορισμένο διάστημα.
- ☑ Δυνατότητα βελτιστοποίησης των ταμειακών ροών και της διαχείρισης διαθεσίμων.
- ☑ Αυτοματοποιημένη συμφωνία λογαριασμών για τις ληφθείσες πληρωμές.
- ☑ Δυνατότητα αυτοματοποίησης των εξαιρέσεων όπως η επιστροφή και η απόρριψη πληρωμών (με την έννοια των εντολών πληρωμής), η επιστροφή χρημάτων και ο αντιλογισμός.
- ☑ Δυνατότητα είσπραξης κεφαλαίων από οφειλέτες με τη χρήση ενός ενιαίου μέσου πληρωμών σε 32 χώρες.

Πλεονεκτήματα για τους οφειλέτες

- ☑ Απλό μέσο πληρωμής λογαριασμών εντός του SEPA χωρίς τον κίνδυνο εκπρόθεσμων πληρωμών και των συναφών συνεπειών.
- ☑ Η άμεση χρέωση SEPA είναι εύκολη στη χρήση, καθώς όλοι οι πιστωτές εντός του SEPA αποδέχονται το σχήμα ως ενιαία και αξιόπιστη υπηρεσία πληρωμών.
- ☑ Αυτοματοποιημένη επίτευξη συμφωνίας των χρεώσεων στην ανάλυση κίνησης λογαριασμών.
- ☑ Δυνατότητα υπογραφής είτε έντυπης είτε ηλεκτρονικής εντολής υπό την προϋπόθεση ότι το πιστωτικό ίδρυμα παρέχει την υπηρεσία ηλεκτρονικής εντολής.
- ☑ Παρέχεται απλή και ταχεία διαδικασία επιστροφής χρημάτων εντός οκτώ εβδομάδων από την ημερομηνία χρέωσης για εγκεκριμένες συναλλαγές και εντός 13 μηνών για μη εγκεκριμένες συναλλαγές χωρίς περαιτέρω ερωτήσεις.

8.4 Η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας

- ☞ Η εισαγωγή του βασικού σχήματος SDD προϋποθέτει ένα ενιαίο νομικό πλαίσιο για τις πληρωμές σε ολόκληρη την ΕΕ. Ως εκ τούτου, η έναρξη λειτουργίας του σχήματος εξαρτάται από την ημερομηνία ενσωμάτωσης της Οδηγίας της ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών. Η Οδηγία ορίζει, για παράδειγμα, κοινούς κανόνες για την έγκριση και την επιστροφή πληρωμών (με την έννοια των εντολών πληρωμής), καθώς και τα δικαιώματα των πελατών όσον αφορά την αμφισβήτηση άμεσων χρεώσεων.
- ☞ Η λειτουργία του βασικού σχήματος SDD ξεκινά στις 2 Νοεμβρίου 2009, ημερομηνία λήξης της προθεσμίας για τη μεταφορά της Οδηγίας στο εθνικό δίκαιο όλων των κρατών μελών της ΕΕ.
- ☞ Από το Νοέμβριο του 2009, οι τράπεζες θα ξεκινήσουν σταδιακά την παροχή υπηρεσιών άμεσων χρεώσεων SEPA. Μέσω μιας σταδιακής διαδικασίας, όλες οι τράπεζες της ζώνης του ευρώ που παρέχουν σήμερα υπηρεσίες άμεσων χρεώσεων θα γίνουν προσβάσιμες στις βασικές υπηρεσίες άμεσων χρεώσεων SEPA από το Νοέμβριο του 2010. Ο πρόσφατος Κανονισμός της ΕΕ σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ ορίζει τα χρονοδιαγράμματα των τραπεζών όσον αφορά την παροχή προσβασιμότητας για τις ευρωπαϊκές άμεσες χρεώσεις.

ΤΟ ΣΧΗΜΑ ΑΜΕΣΩΝ ΧΡΕΩΣΕΩΝ SEPA ΜΕΤΑΞΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (B2B)

9.

9.1 Οι διαφορές από το βασικό σχήμα SDD

- ➔ Το σχήμα SDD μεταξύ επιχειρήσεων (Business to Business – B2B) αποτελεί τη βάση για την ανάπτυξη προϊόντων για επιχειρηματικούς πελάτες οι οποίοι – στο πλαίσιο των συναλλαγών τους – επιθυμούν να πραγματοποιούν πληρωμές με άμεση χρέωση.
- ➔ Οι πιο σημαντικές διαφορές μεταξύ του βασικού σχήματος SDD και του σχήματος SDD μεταξύ επιχειρήσεων είναι οι εξής:
 - ❑ Στο σχήμα B2B, ο οφειλέτης δεν δικαιούται επιστροφή χρημάτων εγκεκριμένης συναλλαγής, γεγονός που παρέχει τη βεβαιότητα στον πιστωτή ότι έχει πραγματοποιηθεί η πληρωμή.
 - ❑ Σύμφωνα με το σχήμα B2B, η τράπεζα του οφειλέτη διασφαλίζει ότι η χρέωση εγκρίνεται έπειτα από έλεγχο έναντι των στοιχείων της εντολής. Η τράπεζα του οφειλέτη και ο οφειλέτης πρέπει να αποφασίσουν από κοινού για τις διαδικασίες επαλήθευσης που θα ακολουθούν σε κάθε άμεση χρέωση.
 - ❑ Η τράπεζα του οφειλέτη δεν μπορεί να προσφέρει το σχήμα αυτό σε οφειλέτες (πληρωτές) οι οποίοι θεωρούνται “καταναλωτές” σύμφωνα με τη νομοθεσία της χώρας στην οποία η συγκεκριμένη τράπεζα παρέχει την υπηρεσία πληρωμής. Ως εκ τούτου, το σχήμα B2B διατίθεται αποκλειστικά στην επιχειρηματική κοινότητα και όχι σε ιδιώτες. Με την ίδια λογική, κανένας πιστωτής δεν μπορεί να πληρώσει λογαριασμό μέσω του σχήματος B2B σε πελάτη που είναι καταναλωτής.
 - ❑ Για να ανταποκριθεί στις ιδιαίτερες ανάγκες της επιχειρηματικής κοινότητας, το σχήμα B2B προσφέρει σημαντικά μικρότερο χρονικό διάστημα για τις άμεσες χρεώσεις και μειώνει την περίοδο επιστροφής.

Ο κανονισμός του σχήματος άμεσων χρεώσεων SEPA μεταξύ επιχειρήσεων και οι συναφείς κατευθυντήριες γραμμές υλοποίησης που έχει εγκρίνει το EPC είναι οι κατ'εξοχήν πηγές πληροφόρησης σχετικά με τους κανόνες και τις υποχρεώσεις του σχήματος. Οι πιο πρόσφατες εκδόσεις του κανονισμού για το σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA μεταξύ επιχειρήσεων και των κατευθυντήριων γραμμών υλοποίησης διατίθενται στον δικτυακό τόπο του EPC.⁷

⁷ www.europeanpaymentscouncil.eu

9.2 Τα πλεονεκτήματα του σχήματος B2B

Πλεονεκτήματα για τους πιστωτές

- ❑ Απλός και αποδοτικός από πλευράς κόστους τρόπος είσπραξης κεφαλαίων.
- ❑ Δυνατότητα προσδιορισμού της ακριβούς ημερομηνίας είσπραξης
- ❑ Βεβαιότητα ολοκλήρωσης της πληρωμής σε σύντομο και προκαθορισμένο χρονικό διάστημα.
- ❑ Δυνατότητα βελτιστοποίησης των ταμειακών ροών και της διαχείρισης διαθέσιμων.
- ❑ Αυτοματοποιημένη συμφωνία λογαριασμών για τις ληφθείσες πληρωμές.
- ❑ Δυνατότητα αυτοματοποίησης των εξαιρέσεων όπως η επιστροφή και η απόρριψη πληρωμών (με την έννοια των εντολών πληρωμής) και ο αντιλογισμός.
- ❑ Η ταχεία διαδικασία είσπραξης ικανοποιεί την ανάγκη του πιστωτή για ένα μέσο πληρωμών με μικρή περίοδο πιστωτικού κινδύνου, το οποίο συνδυάζει έγκαιρη οριστικότητα των εισπραχθέντων κεφαλαίων.
- ❑ Μείωση του διοικητικού κόστους και ενίσχυση της ασφάλειας με τη χρήση ηλεκτρονικών εντολών.
- ❑ Δυνατότητα είσπραξης κεφαλαίων από οφειλέτες με τη χρήση ενός ενιαίου αξιόπιστου μέσου πληρωμών ανεξάρτητα από τον τόπο εγκατάστασής τους στην Ευρώπη.

Πλεονεκτήματα για τους οφειλέτες

- ❑ Απλό και γρήγορο μέσο πληρωμής λογαριασμών με μειωμένο κίνδυνο εκπρόθεσμων πληρωμών και των συναφών συνεπειών.
- ❑ Δυνατότητα συναλλαγής με πιστωτές οι οποίοι απαιτούν τη χρήση του σχήματος B2B για την αποτελεσματική διενέργεια πληρωμών.
- ❑ Ο οφειλέτης είναι εύκολα προσβάσιμος για επιχειρηματικά προϊόντα σε επίπεδο SEPA, καθώς όλοι οι πιστωτές εντός του SEPA αποδέχονται το σχήμα B2B ως μια ενιαία και αξιόπιστη υπηρεσία πληρωμών.
- ❑ Ο οφειλέτης νιώθει ασφάλεια γιατί γνωρίζει ότι η τράπεζά του επαληθεύει τις συναλλαγές μέσω του σχήματος B2B πριν από τη χρέωση του λογαριασμού του.

9.3 Η ημερομηνία έναρξης λειτουργίας

- ➔ Η λειτουργία του σχήματος SDD μεταξύ επιχειρήσεων ξεκινά στις 2 Νοεμβρίου 2009.

ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ ΓΙΑ ΤΟΝ SEPA

10.

⇒ Για να μπορέσουν οι φορείς του δημόσιου τομέα να αποκομίσουν τα οφέλη των ενιαίων μέσων πληρωμών SEPA πρέπει κατ' αρχάς να προχωρήσουν σε αναβάθμιση των υφιστάμενων εφαρμογών πληρωμών. Εάν ο φορέας σας σκοπεύει να καταρτίσει πρόγραμμα υλοποίησης του SEPA, ορισμένα χαρακτηριστικά των σχημάτων και των προτύπων SEPA θα έχουν αντίκτυπο και στις εσωτερικές σας διαδικασίες.

⇒ Θα πρέπει να εξεταστούν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα ζητήματα:

10.1 IBAN και BIC

⇒ Ο IBAN (διεθνής αριθμός τραπεζικού λογαριασμού) και ο BIC (κωδικός αναγνώρισης τράπεζας) θα είναι τα μόνα προσδιοριστικά στοιχεία λογαριασμών και τραπεζών που θα γίνονται αποδεκτά για συναλλαγές SEPA. Ενώ μέχρι σήμερα χρησιμοποιούνταν στις περισσότερες χώρες μόνο για διασυνοριακές πληρωμές, με τον SEPA ισχύουν και για τις εγχώριες πληρωμές. Ο πληρωτής πρέπει να παρέχει στην τράπεζά του τον κωδικό IBAN του λογαριασμού του δικαιούχου, ενώ – με την επιφύλαξη τυχόν άλλης συμφωνίας με την τράπεζά του – θα πρέπει να παρέχει και τον BIC.

ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ:

- ☑ Επανεξέταση διαδικασιών τιμολόγησης και λογιστικών διαδικασιών.
- ☑ Εντοπισμός και προσαρμογή όλων των συστημάτων που λειτουργούν με βάση τους αριθμούς λογαριασμών και τους κωδικούς τραπεζών.
- ☑ Εύκολη πρόσβαση των επιχειρηματικών εταίρων και των πελατών σε στοιχεία που αφορούν τους κωδικούς IBAN και BIC.
- ☑ Μετατροπή σε κωδικούς IBAN και BIC των στοιχείων λογαριασμών των πελατών που περιέχονται στις υπάρχουσες βάσεις δεδομένων. Το EPC προτείνει οι εθνικές τραπεζικές ενώσεις να παρέχουν στους επιχειρηματικούς πελάτες τους υπηρεσίες μετατροπής συγκεντρωτικά: πληροφορίες σχετικά με τέτοιου είδους υπηρεσίες παρέχονται στην κάθε χώρα από τους εθνικούς οργανισμούς υποστήριξης της συμμετοχής στον SEPA. Σχετικός κατάλογος αυτών των οργανισμών διατίθεται στον δικτυακό τόπο του EPC⁸ (κάντε κλικ στο σύνδεσμο SEPA Credit Transfer ή στο SEPA Direct Debit / Adhere here).

⁸ www.europeanpaymentscouncil.eu

10.2 Η εντολή SEPA

➔ Το σχήμα SDD ορίζει τις απαιτήσεις σύμφωνα με τις οποίες ο πιστωτής εξουσιοδοτεί την είσπραξη άμεσων χρεώσεων. Επιπλέον, ορίζει λεπτομερώς τις απαιτήσεις με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνεται η τράπεζα του οφειλέτη για τη χρέωση του λογαριασμού του οφειλέτη. Σε πολλές χώρες SEPA, τέτοιου είδους εξουσιοδοτήσεις – ή εντολές – οι οποίες παλαιότερα εκδίδονταν από τους οφειλέτες και ισχύουν ακόμη και σήμερα δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της εντολής SEPA.

ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ:

➔ **Μετάπτωση εντολών:** για να διευκολυνθεί η μετάβαση των επιχειρήσεων στο σχήμα SDD, είναι επιτακτική ανάγκη οι εντολές που ισχύουν σήμερα να μπορούν να χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο του σχήματος τουλάχιστον για μια μεταβατική περίοδο, ακόμη και αν δεν συμμορφώνονται με όλες τις απαιτήσεις της εντολής SEPA.

➔ Είναι μάλλον απίθανο οι εντολές που δημιουργήθηκαν στο πλαίσιο των υφιστάμενων εθνικών σχημάτων άμεσων χρεώσεων να συμμορφώνονται με όλες τις απαιτήσεις της εντολής SEPA, όπως αυτές ορίζονται στον κανονισμό του βασικού σχήματος SDD. Αυτό είναι απολύτως λογικό καθώς οι εντολές δημιουργήθηκαν πριν από τη δημοσίευση του κανονισμού του σχήματος SDD.

➔ Δεδομένου ότι οι εντολές που χρησιμοποιούνται στις διάφορες χώρες του SEPA διαφέρουν σημαντικά μεταξύ τους, θα πρέπει σε κάθε χώρα να βρεθεί ένας τρόπος μετάπτωσης των εντολών ο οποίος να είναι φιλικός προς τον χρήστη και νομικά ορθός. Οι δημόσιες διοικήσεις που πρόκειται να εισαγάγουν το σχήμα SDD μπορούν να απευθυνθούν στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που χρησιμοποιούν για κατευθύνσεις σχετικά με τη μετάπτωση των υφιστάμενων εντολών.

➔ Το EPC εξετάζει τις πιθανές δυσκολίες που μπορεί να αντιμετωπίσουν πιστωτές οι οποίοι επιθυμούν να μεταφερθούν στο βασικό σχήμα SDD χρησιμοποιώντας τις υπάρχουσες εντολές άμεσων χρεώσεων που ενδεχομένως να μην συμμορφώνονται

πλήρως με τις απαιτήσεις των εντολών άμεσων χρεώσεων SEPA όσον αφορά τη μορφή και το περιεχόμενο. Για το λόγο αυτό, το EPC συμπεριέλαβε στον κανονισμό για το βασικό σχήμα SDD ειδική ενότητα (κεφάλαιο 5.17) στην οποία παρέχεται σημαντική πρακτική βοήθεια στους πιστωτές, οι οποίοι απαλλάσσονται από ορισμένες απαιτήσεις, εφόσον αυτές οι “εθνικές εντολές” χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο του σχήματος SDD.

➔ Οι κανόνες που ορίζονται στην ενότητα 5.17 του κανονισμού για το βασικό σχήμα SDD ισχύουν αποκλειστικά για εθνικές εντολές, δηλ. εντολές που έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο εθνικού σχήματος άμεσων χρεώσεων πριν από τη μετάβαση του πιστωτή στο σχήμα SDD – δεν ισχύουν για νέες εντολές SEPA οι οποίες έγιναν μετά τη μετάβαση του πιστωτή στο σχήμα SDD. Ο πιστωτής και η τράπεζά του πρέπει να συμμορφώνονται με όλες τις απαιτήσεις του κανονισμού για τις εντολές που δημιουργήθηκαν μετά από αυτή την ημερομηνία.

➔ **Μετάφραση της εντολής:** τα κείμενα της εντολής SEPA έχουν μεταφραστεί σε όλες τις κοινοτικές γλώσσες και διατίθενται στον δικτυακό τόπο του EPC (www.europeanpaymentscouncil.eu).

➔ **Αποτελεσματική οργάνωση της εντολής:** με μια πρώτη ματιά, η εντολή SEPA μπορεί να φαίνεται μεγάλη και σύνθετη. Στην πράξη, ωστόσο, δεν ισχύει κάτι τέτοιο. Για μεγαλύτερη σαφήνεια σχετικά με αυτό το ζήτημα, στον δικτυακό τόπο του EPC⁹ διατίθεται σχετικό έγγραφο με πρακτικές συμβουλές για τον τρόπο χρήσης συγκεκριμένων πληροφοριών ανάλογα με την περίπτωση (κάντε κλικ στο σύνδεσμο SEPA Direct Debit / Mandate).

Για να διευκολυνθεί η μετάβαση των φορέων του δημόσιου τομέα στο σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA, είναι επιτακτική ανάγκη οι εντολές που ισχύουν σήμερα να μπορούν να χρησιμοποιηθούν στο πλαίσιο του σχήματος SEPA τουλάχιστον για μια μεταβατική περίοδο.

⁹ www.europeanpaymentscouncil.eu

10.3 Τα πρότυπα μηνυμάτων ISO 20022

➔ Για τον αποδοτικό από πλευράς κόστους χειρισμό δισεκατομμυρίων πληρωμών, είναι απαραίτητη μια κοινή μορφή δεδομένων για όλα τα μέρη που συμμετέχουν σε συναλλαγές πληρωμών. Στα διάφορα εθνικά συστήματα εκκαθάρισης στην ΕΕ χρησιμοποιούνται σήμερα δεκάδες διαφορετικές μορφές δεδομένων για την επεξεργασία πληρωμών.

➔ Επομένως, προκειμένου να γίνει ο SEPA πραγματικότητα απαιτείται συμφωνία για μια κοινή δέσμη δεδομένων που θα ανταλλάσσεται σε κοινή γλώσσα.

➔ Οι μορφές δεδομένων SEPA βασίζονται στα διεθνή πρότυπα μηνυμάτων ISO 20022. Αυτή η μορφή είναι δεσμευτική για την ανταλλαγή πληρωμών SEPA μεταξύ τραπεζών. Ωστόσο, οι τράπεζες ίσως επιλέξουν να συνεχίσουν να δέχονται από τους πελάτες τους άλλες μορφές οδηγιών για τις πληρωμές SEPA.

ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ:

☑ Στο πλαίσιο της απόφασης για την υιοθέτηση της μορφής δεδομένων SEPA, θα πρέπει να εξακριβώσετε αν οι εξωτερικοί πάροχοι συστημάτων (π.χ. συστημάτων ERP [Enterprise Resource Planning] ή λογιστικών συστημάτων) παρέχουν λύσεις SEPA.

☑ Αναπτύξτε προδιαγραφές για τα εσωτερικά συστήματα.

☑ Διασφαλίστε ότι τα ηλεκτρονικά τραπεζικά συστήματα ή/και οι λοιποί δίαυλοι πρόσβασης για τις υπηρεσίες πληρωμών του φορέα σας συμμορφώνονται με τον SEPA.

☑ Πραγματοποιήστε δοκιμές με τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών πριν από την έναρξη λειτουργίας για να διασφαλιστεί η ομαλή μετάβαση.

10.4 Οι πληροφορίες εμβασμάτων

➔ Το σχήμα SCT επιτρέπει την ολική μεταφορά των δεδομένων του εμβάσματος είτε με συγκεκριμένη δομή είτε χωρίς καμία δομή ανάλογα με τη φύση της πληρωμής. Το κείμενο με τις πληροφορίες εμβάσματος δεν μπορεί να υπερβαίνει τους 140 χαρακτήρες. Οι τράπεζες υποχρεούνται να μεταβιβάζουν αυτές τις πληροφορίες στο σύνολό τους.

ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑ:

☑ Επαληθεύστε το μήκος του πεδίου δεδομένων που αφορά τις πληροφορίες εμβάσματος στην εφαρμογή που χρησιμοποιείτε και διασφαλίστε ότι το κείμενο με τις πληροφορίες εμβάσματος δεν υπερβαίνει τους 140 χαρακτήρες.

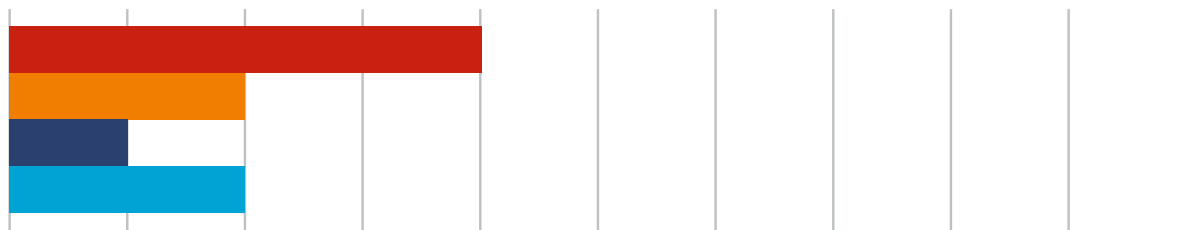
Το έγγραφο του EPC με τίτλο «SEPA for IT providers» περιγράφει συνοπτικά συγκεκριμένες λύσεις για πελάτες τραπεζών, όπως οι δημόσιοι οργανισμοί, σχετικά με την προσαρμογή των εσωτερικών συστημάτων στα σχήματα και τα πρότυπα SEPA. Το εν λόγω έγγραφο διατίθεται στον δικτυακό τόπο του EPC.¹⁰

¹⁰ www.europeanpaymentscouncil.eu

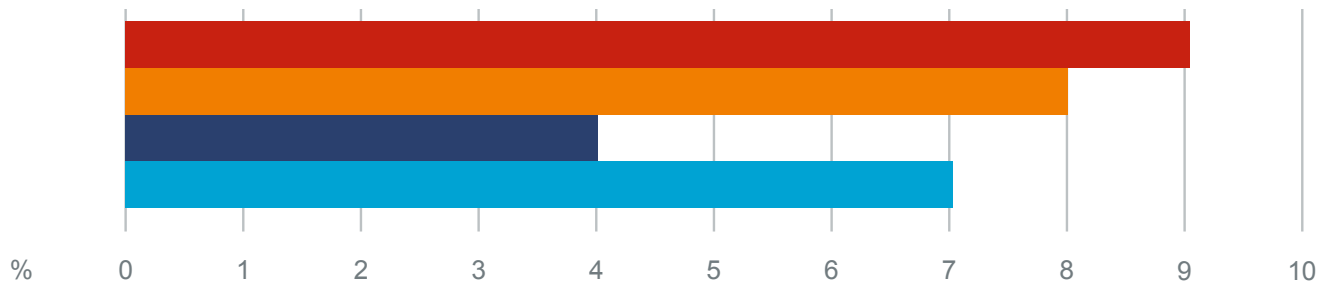
ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

- Τραπεζικός λογαριασμός
- Πιστωτική κάρτα
- Ιδιωτικό πρόγραμμα συνταξιοδότησης
- Ασφάλεια αυτοκινήτου

Έχετε σε άλλη χώρα της ΕΕ



Σκέφτεστε να αποκτήσετε από άλλη χώρα της ΕΕ



Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή

ΥΨΙΣΤΗ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΣΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΠΡΟΤΥΠΑ SEPA ΓΙΑ ΤΟΝ ΔΗΜΟΣΙΟ ΤΟΜΕΑ

11.

⇒ Το EPC προχωρά στην περαιτέρω ανάπτυξη των σχημάτων SEPA σύμφωνα με μια αυστηρή διαδικασία διαχείρισης αλλαγών και βάσει προκαθορισμένου ημερολογιακού προγράμματος σε στενή συνεργασία με τους χρήστες.

⇒ Οι ακόλουθες προτάσεις που υπέβαλε η κοινότητα των χρηστών έχουν ήδη εξεταστεί:

11.1 Η μορφή δεδομένων SEPA: πρόσθετα στοιχεία

⇒ Προκειμένου να ικανοποιηθούν οι απαιτήσεις που διατυπώθηκαν από την κοινότητα των χρηστών, ενσωματώθηκαν πρόσθετα στοιχεία τα οποία διατίθενται από το Φεβρουάριο του 2009. Τα στοιχεία αυτά είναι τα εξής:

☒ Ξεχωριστά στοιχεία δεδομένων για τον εντολέα και το πρόσωπο για το λογαριασμό του οποίου γίνεται η πληρωμή, ώστε να είναι δυνατή η ενεργοποίηση και η λήψη πληρωμών «για λογαριασμό τρίτου», με την επιφύλαξη εθνικών διατάξεων.

☒ Εισαγωγή της αιτιολογίας πληρωμής («κατηγορία σκοπού» και «σκοπός») ώστε να φαίνεται το είδος πληρωμής, π.χ. μισθοί ή φόροι, και η τράπεζα του εντολέα ή η τράπεζα του δικαιούχου να μπορεί να εφαρμόσει ειδικούς όρους επεξεργασίας.

11.2 Υποστήριξη του προτύπου ISO σχετικά με τον κωδικό αναφοράς πιστωτή

- ☑ Το EPC αναγνωρίζει ότι ένας δομημένος κωδικός πιστωτή στις πληροφορίες εμβάσματος παρέχει τη δυνατότητα αυτόματης συμφωνίας μεταξύ τιμολογίων και συναφών πληρωμών σε επίπεδο SEPA. Το σχετικό πρότυπο ISO θα συμβάλει στη βελτίωση της αυτοματοποιημένης συμφωνίας λογαριασμών σε επίπεδο δικαιούχων.
- ☑ Σχετικό έγγραφο που δημοσιεύθηκε από το EPC (EPC 142-08) όσον αφορά τη χρήση του εν λόγω προτύπου ISO στο πλαίσιο των σχημάτων SEPA διατίθεται στον δικτυακό τόπο του EPC¹¹.

11.3 Πληροφορίες εμβάσματος με συγκεκριμένη δομή

- ➔ Το EPC στηρίζει πρόταση της Ευρωπαϊκής Ένωσης Εταιρικών Διαχειριστών Διαθεσίμων (European Association of Corporate Treasurers – EACT), η οποία δίνει τη δυνατότητα στις εταιρείες να συμφωνήσουν σε μια συγκεκριμένη δομή για τις πληροφορίες εμβάσματος. Όσον αφορά τη δομή των πεδίων εμβάσματος που δεν είναι δομημένα, η EACT προτείνει μεταξύ άλλων τα εξής:
 - ☑ Μέχρι επτά αριθμούς τιμολογίων/πιστωτικών σημειωμάτων ή συνδυασμούς αυτών
 - ☑ Εναλλακτικά, κωδικό αναγνώρισης της ειδοποίησης εμβάσματος που αποστέλλεται ξεχωριστά
 - ☑ Επίσης, ηλεκτρονική διεύθυνση του παραλήπτη της ειδοποίησης εμβάσματος
 - ☑ Ή/και σκοπό της πληρωμής
 - ☑ Ή/και αριθμό πελάτη
- ➔ Οι τράπεζες θα μεταφέρουν σε όλα τα στάδια της διαδικασίας και χωρίς καμία τροποποίηση τις πληροφορίες που θα έχουν αυτή τη δομή.

¹¹ www.europeanpaymentscouncil.eu/Knowledge Bank.

11.4 Περίοδος ισχύος της εντολής SEPA

⇒ Οι κανονισμοί για το σχήμα SDD προβλέπουν πλέον μεγαλύτερη περίοδο ισχύος (36 μηνών) για τις εντολές που δεν έχουν χρησιμοποιηθεί.

11.5 Μηνύματα από πελάτες προς τράπεζες

⇒ Τα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένων επιμέρους τραπεζών, του EPC, της SWIFT και αρκετών παραγόντων που εκπροσωπούνται στο φόρουμ ενδιαφερόμενων πελατών του EPC, ασχολήθηκαν με το γεγονός ότι οι κατευθυντήριες γραμμές των τραπεζικών κοινοτήτων όσον αφορά την ενεργοποίηση πληρωμών ερμηνεύουν τα σχήματα SEPA με διαφορετικό τρόπο.

⇒ Έγινε προσπάθεια για την περαιτέρω βελτίωση των κατευθυντήριων γραμμών υλοποίησης που αφορούν τα μηνύματα μεταφοράς πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων από πελάτες προς τράπεζες με βάση το πρότυπο ISO 20022. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές βασίζονται σε μια σειρά υφιστάμενων κατευθυντήριων γραμμών που έχουν καταρτίσει επιμέρους κοινότητες. Σήμερα διατίθενται εναρμονισμένες προδιαγραφές όσον αφορά την επικοινωνία από πελάτες προς τράπεζες. Η χρήση αυτών των προδιαγραφών, αν και προαιρετική, συνιστάται ιδιαίτερα για τη μεταφορά πιστώσεων και τις άμεσες χρεώσεις SEPA.

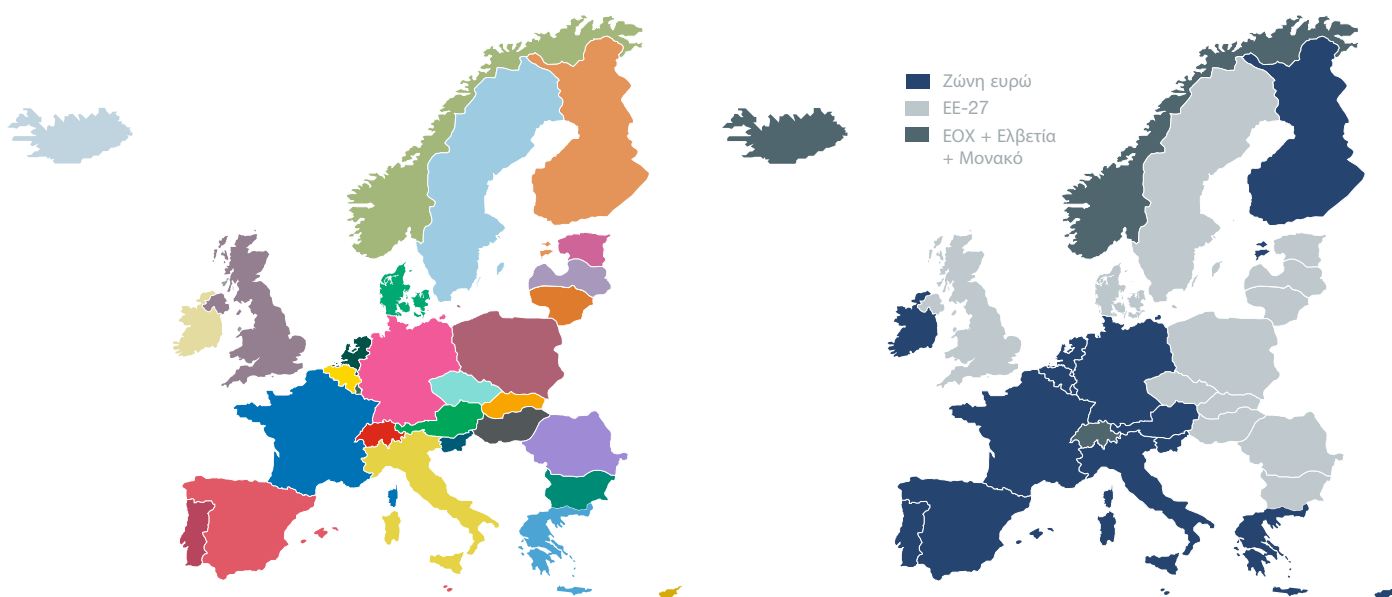
⇒ Αυτού του είδους οι κατευθυντήριες γραμμές έχουν ιδιαίτερη σημασία για την επικοινωνία των επιχειρήσεων και των φορέων του δημόσιου τομέα με τις τράπεζές τους.

Τα σχήματα SEPA εξελίσσονται στο πλαίσιο στενού διαλόγου με την επιχειρηματική κοινότητα και τους εκπροσώπους όλων των άλλων ομάδων χρηστών που συνεργάζονται εντός του φόρουμ ενδιαφερόμενων πελατών του EPC.

ΤΟ ΟΡΑΜΑ ΤΟΥ SEPA

ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ SEPA

ΜΕ ΤΟΝ SEPA



ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ SEPA

ΜΕ ΤΟΝ SEPA

Εθνικές / τοπικές λύσεις	Κοινές λύσεις με πρόσθετες προαιρετικές υπηρεσίες
Διαφορετικά μέσα και πρότυπα πληρωμών, διαφορετική πελατειακή εμπειρία, διαφορετικό δίκαιο προστασίας καταναλωτή	Κοινά βασικά μέσα και πρότυπα πληρωμών, ομοιόμορφη πελατειακή εμπειρία, εφαρμογή εναρμονισμένων νομικών διατάξεων για την προστασία του καταναλωτή
Πολύπλοκες διασυνοριακές διαδικασίες και κίνδυνος	Απλοποίηση διαδικασιών και μεγαλύτερη αποδοτικότητα: όλες οι πληρωμές SEPA είναι εγχώριες πληρωμές

SEPA – ΤΑ ΕΠΟΜΕΝΑ ΒΗΜΑΤΑ

12.

⇒ Όσον αφορά τα επόμενα βήματα, το EPC επικεντρώνεται σε πρόσθετα χαρακτηριστικά με σκοπό να διευρυνθούν ακόμη περισσότερο οι δυνατότητες που συνδέονται με την υλοποίηση των μέσων πληρωμών SEPA. Κατόπιν σχετικών αιτημάτων της κοινότητας των πελατών, επί του παρόντος εξετάζονται τα ακόλουθα ζητήματα:

12.1 Ηλεκτρονικοί δίαυλοι πληρωμών και δίαυλοι πληρωμών μέσω κινητής τηλεφωνίας

⇒ Το EPC αναπτύσσει επί του παρόντος ηλεκτρονικούς διαύλους πληρωμών και διαύλους πληρωμών μέσω κινητής τηλεφωνίας για την ενεργοποίηση πληρωμών SEPA, συμπεριλαμβανομένων των απαραίτητων προτύπων και απαιτήσεων ασφαλείας. Αυτό θα δώσει τη δυνατότητα στους πελάτες να ενεργοποιούν πληρωμές SEPA είτε ηλεκτρονικά είτε μέσω κινητού τηλεφώνου.

12.2 Μηνύματα από τράπεζες προς πελάτες

⇒ Το «αποτέλεσμα» μιας συναλλαγής πληρωμής πρέπει τελικώς να μεταδίδεται από την τράπεζα στον πελάτη. Αυτή η ενημέρωση γίνεται είτε με ηλεκτρονικά είτε με έντυπα μηνύματα (αναφορές, ειδοποιήσεις και αναλύσεις λογαριασμών) ώστε ο πελάτης της τράπεζας να γνωρίζει τις συναλλαγές πληρωμών που επηρεάζουν τον λογαριασμό του.

⇒ Δεδομένου ότι είναι πλέον διαθέσιμα τα πρότυπα ISO που είναι αναγκαία για την ανάπτυξη ομοίμορφων μηνυμάτων αναφοράς για συναλλαγές SEPA, το EPC σκοπεύει να παράσχει κατευθύνσεις σχετικά με την προσαρμογή των απαιτήσεων των κανονισμών SCT και SDD στα μηνύματα αναφοράς ISO 20022. Οι κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την παροχή στοιχείων στους πελάτες για μεταφορά πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις SEPA θα δημοσιευθούν στον δικτυακό τόπο του EPC μετά την έγκρισή τους από το EPC.

12.3 Η ηλεκτρονική τιμολόγηση

⇒ Η ηλεκτρονική τιμολόγηση αποτελεί λύση για την ασφαλή ανταλλαγή ηλεκτρονικών τιμολογίων που περιλαμβάνουν τα σχετικά δεδομένα μεταξύ προμηθευτών και αγοραστών. Η λύση αυτή προϋποθέτει την αναβάθμιση των συστημάτων πωλήσεων και προμηθειών. Σκοπός της ηλεκτρονικής τιμολόγησης είναι ο εκσυγχρονισμός της διαδικασίας χρέωσης και πληρωμής με την εξάλειψη των έντυπων μέσων τόσο για τον αγοραστή όσο και για τον προμηθευτή. Τα ηλεκτρονικά τιμολόγια μπορούν να αρχειοθετούνται σε ηλεκτρονική μορφή, γεγονός που μειώνει το κόστος και διευκολύνει την ανάκτησή τους, όποτε κρίνεται απαραίτητο. Η ηλεκτρονική τιμολόγηση είναι μια σχετικά νέα ιδέα η οποία επί του παρόντος εφαρμόζεται από λίγους τοπικούς φορείς και οργανισμούς του ιδιωτικού τομέα.

⇒ Η ανάπτυξη ευρωπαϊκού προτύπου για την ηλεκτρονική τιμολόγηση είναι εκτός του πεδίου αρμοδιοτήτων του EPC. Το EPC παρακολουθεί προσεκτικά την πρόοδο ομάδας εμπειρογνομόνων που έχει συσταθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και η οποία εξετάζει τη δημιουργία ενός ευρωπαϊκού πλαισίου για την ηλεκτρονική τιμολόγηση.

⇒ Κάποιοι πιστεύουν ότι η ύπαρξη προτύπων για την ηλεκτρονική τιμολόγηση θα ενθάρρυνε τους χρήστες, ιδίως τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, να υλοποιήσουν τα σχήματα SEPA.

ΠΩΣ ΜΠΟΡΕΙ Ο SEPA ΝΑ ΓΙΝΕΙ ΕΠΙΤΥΧΙΑ

13.

⇒ Το όραμα του SEPA δεν θα γίνει πραγματικότητα απλώς και μόνο επειδή θα υπάρχουν υψηλής ποιότητας σχήματα και πρότυπα SEPA – όπως ακριβώς και η νομισματική ένωση στην Ευρώπη δεν υλοποιήθηκε απλώς και μόνο επειδή υπήρχαν τα τραπεζογραμμάτια και τα κέρματα ευρώ.

⇒ Η μεγάλη πλειονότητα των χρηστών δεν ζήτησε ποτέ μέσα πληρωμών SEPA για να αντικαταστήσει τα εθνικά μέσα πληρωμών. Ο SEPA δεν είναι μια διαδικασία η οποία ξεκίνησε από την αγορά. Ο SEPA είναι μια πρωτοβουλία ενοποίησης για το σύνολο της ΕΕ η οποία προήλθε από τους υπεύθυνους χάραξης πολιτικής με σκοπό την αποκόμιση μακροοικονομικών οφελών και την προώθηση της τεχνολογικής καινοτομίας.

⇒ Ωστόσο, τα μακροοικονομικά οφέλη συνήθως δεν αποτελούν καθοριστικό παράγοντα για τις επενδυτικές αποφάσεις επιμέρους επιχειρήσεων και φορέων του δημόσιου τομέα. Ακόμη και αν λάβουμε υπόψη τα σημαντικά πλεονεκτήματα των λύσεων SEPA, θα πρέπει να αναγνωρίσουμε ότι οι υπάρχουσες εφαρμογές πληρωμών σε γενικές γραμμές λειτουργούν καλά. Με άλλα λόγια, οι πελάτες μπορεί να έχουν άλλες προτεραιότητες αντί της αναβάθμισης των διαδικασιών πληρωμών.

Ο SEPA είναι μια πρωτοβουλία ενοποίησης για το σύνολο της ΕΕ που προήλθε από τους υπεύθυνους χάραξης πολιτικής – δεν είναι μια διαδικασία που προέκυψε από τη ζήτηση. Ως εκ τούτου, είναι σημαντικό οι πολιτικοί παράγοντες που έθεσαν σε κίνηση τη διαδικασία SEPA να δημιουργήσουν τα απαραίτητα κίνητρα για τη διευκόλυνση της μετάπτωσης των πελατών.

Ευρωπαϊκή Επιτροπή:

- ☒ Διασφάλιση ότι η δέσμευση των κυβερνήσεων της ΕΕ για την πραγματοποίηση του SEPA είναι διαρκής.
- ☒ **Δημιουργία** του κατάλληλου ρυθμιστικού και νομικού πλαισίου για την υλοποίηση των μέσων SEPA.
- ☒ Παροχή στήριξης σε κλίμακα συγκρίσιμη με εκείνη της εισαγωγής του ευρώ.

Κυβερνήσεις ΕΕ:

- ☒ Ανάληψη ηγετικού ρόλου στο πλαίσιο των εθνικών επιτροπών για τον SEPA σε συνεργασία με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των κεντρικών τραπεζών, όπως έγινε και για την εισαγωγή του ευρώ.
- ☒ Ενθάρρυνση και στήριξη της υλοποίησης του **SEPA** από τις δημόσιες διοικήσεις σε εθνικό, περιφερειακό και τοπικό επίπεδο. Η συμμετοχή της δημόσιας διοίκησης είναι ζωτικής σημασίας, καθώς πάνω από το 20% των πληρωμών στην ΕΕ πραγματοποιούνται από τον δημόσιο τομέα.
- ☒ Συλλογικός ορισμός καταληκτικών ημερομηνιών για τη μετάπτωση του δημόσιου τομέα στα μέσα πληρωμών SEPA.
- ☒ Κατανομή πόρων **τώρα** στους ετήσιους προϋπολογισμούς για την υλοποίηση και τη μετάπτωση στον SEPA.
- ☒ Απαιτήση να χρησιμοποιούνται τα πρότυπα SEPA στο πλαίσιο δημόσιων συμβάσεων για υπηρεσίες πληρωμών, γεγονός που θα επιτρέπει στις τράπεζες να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών SEPA σε οποιαδήποτε δημόσια διοίκηση εντός του SEPA.
- ☒ Σχεδιασμός και εφαρμογή κινήτρων για να είναι πιο εύκολη η μετάβαση των πελατών των τραπεζών από τα εθνικά μέσα πληρωμών στα μέσα SEPA – όπως χορήγηση φοροαπαλλαγών σε όσους προβούν γρήγορα στη μετάβαση.
- ☒ Διευκόλυνση, εφόσον απαιτείται, ώστε να συνεχιστεί η νομική ισχύ των υφιστάμενων εντολών άμεσων χρεώσεων στο πλαίσιο του σχήματος SDD.

Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα:

- ☒ Οι διαφορετικές απαιτήσεις για την υποβολή στοιχείων όσον αφορά το ισοζύγιο πληρωμών, όπως ορίζονται από τις διάφορες εθνικές κεντρικές τράπεζες, θέτουν νομικά κωλύματα στη δημιουργία μίας εγχώριας αγοράς πληρωμών σε ευρώ και πρέπει να εξαλειφθούν – άμεσα.
- ☒ Για την ενημερωτική εκστρατεία όσον αφορά τη μετάβαση στο ευρώ διατέθηκαν σημαντικά κονδύλια· η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα θα πρέπει να καταβάλει παρόμοιες επικοινωνιακές προσπάθειες για την υλοποίηση του SEPA, ενεργώντας ως καταλύτης για τη διαδικασία SEPA.

Σε αυτό το σημείο, η επιτυχία του SEPA εξαρτάται – πρωτίστως – από τη διαρκή δέσμευση και την ουσιαστική στήριξη εκ μέρους των πολιτικών παραγόντων του εγχειρήματος.

ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΜΟΝΟ SEPA: ΚΑΤΑΛΗΚΤΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΕΘΝΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ

14.

⇒ Σε αυτό το σημείο, η πλειονότητα των εμπλεκόμενων πιστεύει ότι για να διατηρηθεί η δυναμική του SEPA και να εξασφαλιστεί ο ασφαλής προγραμματισμός πρέπει να οριστούν μία ή περισσότερες καταληκτικές ημερομηνίες. Το EPC αναγνωρίζει ότι η δημοσιοποίηση του γεγονότος ότι θα υπάρξει καταληκτική ημερομηνία είναι στην ουσία πολύ πιο σημαντική από το να οριστεί η ίδια η ημερομηνία.

⇒ Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) παρατηρεί ότι «οι επιχειρήσεις και οι φορείς δημόσιας διοίκησης (...) εξακολουθούν να τηρούν επιφυλακτική στάση» απέναντι στην υλοποίηση του SEPA. Για τον τερματισμό αυτής της «στάσης αναμονής», σύμφωνα με την ΕΚΤ, «απαιτείται μια καταληκτική ημερομηνία μετάπτωσης μετά την οποία θα υπάρχουν μόνο τα ευρωπαϊκά μέσα πληρωμών»¹².

⇒ Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο στηρίζει αυτήν τη θέση και πρόσφατα κάλεσε την Ευρωπαϊκή Επιτροπή να θέσει «σαφή, κατάλληλη και νομικώς δεσμευτική τελική προθεσμία, η οποία δεν θα πρέπει να υπερβαίνει την 31η Δεκεμβρίου 2012, για τη μετάβαση στους μηχανισμούς SEPA»¹³.

⇒ Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή πιστεύει ότι μια καταληκτική ημερομηνία θα έστελνε ένα ηχηρό μήνυμα σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη ότι η μετάπτωση στον SEPA είναι μια αμετάκλητη διαδικασία και θα παρείχε την απαιτούμενη βεβαιότητα ώστε τα ενδιαφερόμενα μέρη να καταρτίσουν στρατηγική για τον SEPA και να προγραμματίσουν τις απαραίτητες επενδύσεις τα επόμενα χρόνια¹⁴.

14.1 Ορισμός καταληκτικής ημερομηνίας: μία ή περισσότερες καταληκτικές ημερομηνίες

⇒ Κατά την άποψη του EPC θα πρέπει να οριστεί μία καταληκτική ημερομηνία μετάπτωσης τόσο για τη μεταφορά πιστώσεων SEPA όσο και για τις άμεσες χρεώσεις SEPA σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Επιμέρους κοινότητες εντός των 16 χωρών της ζώνης του ευρώ μπορούν να ορίσουν τυχόν καταληκτική ημερομηνία νωρίτερα είτε για το ένα είτε και για τα δύο σχήματα εφόσον το επιθυμούν. Κατά τον ορισμό της ημερομηνίας θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ο φυσιολογικός επενδυτικός κύκλος διάρκειας 3 έως 5 ετών. Κάθε χώρα του SEPA που εντάσσεται για πρώτη φορά στη ζώνη του ευρώ θα πρέπει να είναι ελεύθερη να ορίσει τη δική της καταληκτική ημερομηνία για τη μετάπτωση, η οποία όμως δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα πέντε χρόνια μετά την υιοθέτηση του ενιαίου νομίσματος.

¹² The Quest for the Holy Grail? – European Financial Integration: Achievements and Hurdles. Λόγος της Gertrude Tumpel-Gugerell, μέλους της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΚΤ. «Εργαστήριο» (workshop) με θέμα «Securing the Future Critical Financial ICT-Infrastructure (CFI)» το οποίο οργανώθηκε στο πλαίσιο του ευρωπαϊκού ερευνητικού προγράμματος Parsifal. Φραγκφούρτη, 16 Μαρτίου 2009.

¹³ Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο. Ψήφισμα σχετικά με την υλοποίηση του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA). 12 Μαρτίου 2009.

¹⁴ Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Γενική Διεύθυνση Εσωτερικής Αγοράς και Υπηρεσιών. Δεύτερη συνάντηση του ευρωπαϊκού φόρουμ εθνικών επιτροπών SEPA. Έγγραφο συζήτησης σχετικά με πιθανές καταληκτικές ημερομηνίες για τη μετάπτωση στον SEPA. 23 Μαρτίου 2009.

14.2 Τι ακριβώς σημαίνει καταληκτική ημερομηνία;

⇒ Σύμφωνα με το EPC, ως καταληκτική ημερομηνία νοείται η τελευταία ημερομηνία μετά την οποία οι υπηρεσίες αποστολής και λήψης πληρωμών σε ευρώ με βάση τα υφιστάμενα εγχώρια συστήματα που είναι αντίστοιχα/ισοδύναμα των σχημάτων SCT ή SDD δεν θα είναι πλέον διαθέσιμες στους πελάτες για την αποστολή και λήψη πληρωμών σε ευρώ εντός του SEPA. Αυτό ισχύει και για τις πληρωμές σε ευρώ όπου η τράπεζα του εντολέα και η τράπεζα του δικαιούχου είναι η ίδια τράπεζα.

14.3 Πεδίο εφαρμογής της μετάπτωσης: υπάρχει ανάγκη διαθεσιμότητας συγκεκριμένων εθνικών προϊόντων;

⇒ Το EPC πιστεύει ότι ορισμένα συγκεκριμένα εθνικά μέσα ενδεχομένως να παραμείνουν διαθέσιμα μετά την καταληκτική ημερομηνία μετάπτωσης, υπό την προϋπόθεση ότι σε οποιαδήποτε κοινότητα ο συνολικός όγκος αυτών των μέσων δεν θα υπερβαίνει το 10% του συνόλου της κοινότητας. Σε επόμενο στάδιο, το EPC θα εντοπίσει τυχόν τέτοια μέσα που ισχύουν σε επίπεδο κοινότητας και για τα οποία η μετάπτωση στον SEPA μπορεί να μην είναι υποχρεωτική.

14.4 Πώς θα οριστεί η καταληκτική ημερομηνία: με κανονιστική ρύθμιση ή αυτορρύθμιση;

⇒ Το EPC πιστεύει ότι ο ορισμός μίας καταληκτικής ημερομηνίας για ολόκληρη την ΕΕ απαιτεί Κανονισμό της ΕΕ. Ένας τέτοιος Κανονισμός θα πρέπει να υποχρεώνει τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών να χρησιμοποιούν υπηρεσίες πληρωμών SEPA αντί για υπηρεσίες πληρωμών σε ευρώ που βασίζονται στα υφιστάμενα εθνικά σχήματα, με αποτέλεσμα η ευθύνη για τη μετάπτωση να μην βαρύνει αποκλειστικά τον τραπεζικό τομέα. Ελλείψει ενός τέτοιου Κανονισμού, είναι απαραίτητο το EPC και οι εθνικές τραπεζικές κοινότητες να συμφωνήσουν σε κοινή διαδικασία για τον καθορισμό καταληκτικής ημερομηνίας. Επίσης, είναι απαραίτητο οι ενέργειες καθορισμού οποιασδήποτε καταληκτικής ημερομηνίας να έχουν εγκριθεί εκ των προτέρων από τις ευρωπαϊκές και τις αρμόδιες εθνικές αρχές ανταγωνισμού. Η ανακοίνωση της καταληκτικής ημερομηνίας θα είναι ύψιστης σημασίας. Αν η ημερομηνία καθοριστεί με Κανονισμό, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα τίθενται στην πρώτη γραμμή όσον αφορά αυτό το ζήτημα.

14.5 Διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την καταληκτική ημερομηνία για τη μετάπτωση στον SEPA

⇒ Τον Ιούνιο του 2009 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ξεκίνησε διαβούλευση σχετικά με την ανάγκη και τον τρόπο καθορισμού προθεσμιών για την μετάπτωση των υφιστάμενων προϊόντων πληρωμών – δηλαδή της μεταφοράς πιστώσεων και των άμεσων χρεώσεων – στα νέα μέσα SEPA. Η συμμετοχή όλων των ενδιαφερόμενων μερών θα βοηθήσει την Επιτροπή να εξακριβώσει αν υπάρχει ανάγκη ανάληψης δράσης σε αυτόν τον τομέα και σε ποιο επίπεδο. Τα αποτελέσματα της διαβούλευσης και των συναφών συστάσεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναμένεται να εκδοθούν ως το τέλος του 2009.

Γλωσσάριο

15.

ΟΡΟΣ	ΟΡΙΣΜΟΣ
ACH (Automated Clearing House)	Αυτοματοποιημένο σύστημα εκκαθάρισης
ATM	Αυτόματη Ταμειολογιστική Μηχανή
CIT (Cash-in-transit company)	Εταιρεία χρηματοποστολών
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
EMV	Πρόγραμμα των Europay MasterCard Visa για την εφαρμογή ασφάλειας CHIP & PIN στις συναλλαγές με κάρτα.
EPC (European Payments Council)	Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών
ISO	Διεθνής Οργανισμός Τυποποίησης (International Organisation for Standardisation)
SECA (Single Euro Cash Area)	Ενιαίος χώρος μετρητών σε ευρώ
TARGET2	Αντικατέστησε το TARGET (Διερωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων σε συνεχή χρόνο)
Βασικό σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA	Βασική άμεση χρέωση SEPA είναι το μέσο πληρωμών που διέπεται από τους κανόνες του βασικού σχήματος άμεσων χρεώσεων SEPA για την πραγματοποίηση άμεσων χρεώσεων σε ευρώ μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εντός του SEPA, σύμφωνα με τον κανονισμό για το βασικό σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA.
Διακανονισμός	Ενέργεια με την οποία επιτυγχάνεται απαλλαγή των υποχρεώσεων όσον αφορά τη μεταφορά κεφαλαίων μεταξύ της τράπεζας του πιστωτή και της τράπεζας του οφειλέτη.
Είσπραξη άμεσης χρέωσης	Είσπραξη είναι το μέρος της συναλλαγής άμεσης χρέωσης το οποίο ξεκινά με την είσπραξη που ενεργοποιεί ο πιστωτής και ολοκληρώνεται είτε με την κανονική χρέωση του λογαριασμού του οφειλέτη είτε την απόρριψη, την επιστροφή εντολών πληρωμής ή την επιστροφή χρημάτων.
Εκκαθάριση	Διαδικασία διαβίβασης, συμφωνίας και, σε ορισμένες περιπτώσεις, επιβεβαίωσης εντολών πληρωμής πριν από το διακανονισμό, στην οποία συμπεριλαμβάνεται ενδεχομένως ο συμψηφισμός των εντολών και η δημιουργία τελικών θέσεων διακανονισμού.
Ενδιαφερόμενα μέρη	Τράπεζες (καθώς και οι ενώσεις και οι υποδομές τους), οι πελάτες των τραπεζών (και οι ενώσεις τους), καθώς και οι φορείς κανονιστικής ρύθμισης.
Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payments Area – SEPA)	Ο ορισμός του SEPA περιλαμβάνεται στον χάρτη πορείας 2004-2010 του EPC, ο οποίος εγκρίθηκε από την ολομέλεια του EPC το Δεκέμβριο του 2004. Ο SEPA είναι ο χώρος στον οποίο οι πολίτες, οι εταιρείες και οι λοιποί οικονομικοί φορείς θα είναι σε θέση να πραγματοποιούν και να λαμβάνουν πληρωμές σε ευρώ, εντός της Ευρώπης, είτε εντός είτε εκτός της χώρας τους, με τους ίδιους βασικούς όρους, τα ίδια βασικά δικαιώματα και τις ίδιες βασικές υποχρεώσεις, ανεξαρτήτως του τόπου στον οποίο είναι εγκατεστημένοι. Σύμφωνα με τον τρέχοντα ορισμό, ο SEPA περιλαμβάνει τα κράτη μέλη της ΕΕ, την Ελβετία, την Ισλανδία, το Μονακό, το Λιχτενστάιν και τη Νορβηγία.

Ευρωσύστημα	Το Ευρωσύστημα αποτελείται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις εθνικές κεντρικές τράπεζες των χωρών που έχουν υιοθετήσει το ευρώ.
Ζώνη του ευρώ	Οι 16 χώρες που χρησιμοποιούν το ευρώ με ισχύ νόμιμου χρήματος από το 2009.
IBAN (International Bank Account Number)	Διευρυμένη έκδοση του βασικού αριθμού τραπεζικού λογαριασμού ο οποίος χρησιμοποιείται διεθνώς για την αναγνώριση λογαριασμού που τηρείται σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα συγκεκριμένης χώρας (ISO 13616).
Κεφάλαια	Όσον αφορά τις συναλλαγές πληρωμών, με αυτόν τον όρο νοούνται μετρητά, λογιστικό χρήμα και ηλεκτρονικό χρήμα όπως ορίζονται στην οδηγία 2000/46/EK.
Κωδικός Αναγνώρισης Τράπεζας (Bank Identifier Code – BIC)	Κωδικός ISO με 8 ή 11 χαρακτήρες που έχει ορίσει η SWIFT και ο οποίος χρησιμοποιείται για την αναγνώριση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε χρηματοπιστωτικές συναλλαγές (ISO 9362).
Λευκή Βίβλος (EPC)	Το έγγραφο με το οποίο τέθηκε σε λειτουργία το όραμα και το σχέδιο δράσης του ευρωπαϊκού τραπεζικού κλάδου για τον SEPA το 2002.
Μέσα πληρωμών SEPA	Τα πανευρωπαϊκά μέσα πληρωμών για πληρωμές σε ευρώ που θα παρέχονται από τις τράπεζες στο πλαίσιο του σχεδίου SEPA.
Μηχανισμός Εκκαθάρισης και Διακανονισμού (Clearing and Settlement Mechanism – CSM)	Μηχανισμός εκκαθάρισης και διακανονισμού σύμφωνα με τον ορισμό που δίδεται στο Πλαίσιο CSM. Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στο έγγραφο “PE-ACH CSM Framework” του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (www.europeanpaymentscouncil.eu / Knowledge Bank).
Όροι	Οι γενικοί όροι μιας τράπεζας για τους πελάτες της οι οποίοι μπορεί να περιέχουν διατάξεις σχετικά με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των πελατών. Αυτές οι διατάξεις μπορεί επίσης να συμπεριληφθούν σε ειδική συμφωνία με επιλογή της τράπεζας.
Σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA μεταξύ επιχειρήσεων	Το σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA μεταξύ επιχειρήσεων είναι το σχήμα πληρωμών για την πραγματοποίηση άμεσων χρεώσεων εντός του SEPA από επιχειρηματικούς πελάτες – τόσο οφειλέτες όσο και πιστωτές – σύμφωνα με τον κανονισμό για το σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA μεταξύ επιχειρήσεων.
Σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA	Το σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA είναι το σχήμα πληρωμών για την πραγματοποίηση μεταφοράς πιστώσεων εντός του SEPA, σύμφωνα με τον κανονισμό για το σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA.
Σχήμα πληρωμών SEPA	Οι κανόνες και οι πρακτικές για την παροχή και τη λειτουργία μέσου πληρωμών SEPA που έχουν συμφωνηθεί σε διατραπεζικό επίπεδο στο πλαίσιο συνεργασίας.

EUROPEAN PAYMENTS COUNCIL (AISBL)

Avenue de Tervueren 12 / B
1040 Brussels

Belgium

Τηλ.: + 32 2 733 35 33

Φαξ: + 32 2 736 49 88

E-mail: secretariat@europeanpaymentscouncil.eu

www.europeanpaymentscouncil.eu

SEPA για τον Δημόσιο Τομέα. Κωδικός αναφοράς εγγράφου EPC: EPC326-08, έκδοση 2.0

© 2009 Πνευματικά δικαιώματα European Payments Council (EPC) AISBL

Επιτρέπεται η αναπαραγωγή για μη εμπορικούς σκοπούς, εφόσον αναφέρεται η πηγή.

© 2009 Σχεδίαση: arnaudbeelen.be / Brussels