

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΟΥ **SEPA**

ΟΦΕΛΗ

➔ Από τον Ιανουάριο του 2008, περισσότερες από 4.500 τράπεζες σε 32 χώρες που αντιστοιχούν περίπου στο 95% του όγκου πληρωμών στην Ευρώπη πραγματοποίησαν ένα ιστορικό πρώτο βήμα για την έναρξη του SEPA, παρουσιάζοντας το Σύστημα Μεταφοράς Πιστώσεων του SEPA (SEPA Credit Transfer Scheme, SCT) για πληρωμές σε ευρώ.

➔ Το σύστημα προσφέρει οφέλη για εντολείς και δικαιούχους σε ό,τι αφορά τη λειτουργικότητα, την αποδοτικότητα κόστους, την ευκολία χρήσης και την αυτοματοποιημένη επεξεργασία.

☑ Οι πληρωμές πραγματοποιούνται για το πλήρες μεταφερόμενο χρηματικό ποσό, αφού ο πελάτης που συμμετέχει σε μια πληρωμή μεταφοράς πίστωσης (ως πληρωτής ή δικαιούχος) χρεώνεται μόνο από τη δική του τράπεζα.

☑ Τουλάχιστον 140 αλφαριθμητικοί χαρακτήρες με συνοδευτικές της μεταφοράς πίστωσης (εμβάσματος) πληροφορίες παραδίδονται στο δικαιούχο χωρίς αλλοιώσεις ή παραλείψεις.

☑ Αυτοί οι 140 αλφαριθμητικοί χαρακτήρες μπορούν να είναι μη δομημένοι (ελεύθερο κείμενο) ή δομημένοι, ανάλογα με τη σχετική συμφωνία μεταξύ των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και των συνεργαζόμενων τραπεζών τους.

☑ Η αποστολή χρηματικών ποσών στους λογαριασμούς όλων των επιχειρηματικών σας συνεργατών στον SEPA γίνεται με την ίδια ασφάλεια, ταχύτητα και ευκολία όπως στην Ελλάδα.

☑ Η ημερομηνία κατά την οποία τα χρήματα θα είναι διαθέσιμα στο λογαριασμό του δικαιούχου μιας SEPA μεταφοράς πίστωσης είναι συγκεκριμένη και μπορεί να περιοριστεί περαιτέρω σε συνεννόηση με τη συνεργαζόμενη τράπεζα.

☑ Προβλέπεται η χρησιμοποίηση ενιαίου προτύπου για την αναγνώριση και επαλήθευση ενός τραπεζικού λογαριασμού που τηρείται σε οποιαδήποτε τράπεζα της Ευρώπης με βάση τον αριθμό IBAN (International Bank Account Number, Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού), με τη χρήση του οποίου περιορίζεται σε σημαντικό βαθμό η περίπτωση λανθασμένης πίστωσης.

Η έκδοση «Σύντομη παρουσίαση του συστήματος μεταφοράς πιστώσεων του SEPA» μεταφράστηκε με τη φροντίδα της **ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ**.

ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

☒ Οι απορρίψεις και οι επιστροφές μεταφορών πιστώσεων SEPA μπορούν να αυτοματοποιηθούν, καθώς αντιμετωπίζονται με ενιαίο και προβλέψιμο τρόπο από άποψη χρόνου και αιτιολογίας.

☒ Υποστηρίζονται οι μεμονωμένες και οι μαζικές πληρωμές (π.χ. μία χρέωση στο λογαριασμό του εντολέα με πολλαπλές πιστώσεις σε διάφορους δικαιούχους).

☒ Προβλέπονται ξεχωριστά στοιχεία δεδομένων για τον κωδικό "reference party" ενός εντολέα ή και δικαιούχου, τα οποία επιτρέπουν την αποστολή και λήψη πληρωμών εκ μέρους τρίτων προσώπων ("on behalf of").

☒ Προβλέπεται αναγνώριση της αιτιολογίας της πληρωμής, χάρη στην ύπαρξη συγκεκριμένων πεδίων δεδομένων (π.χ. «σκοπός κατηγορίας» (category purpose) και «σκοπός» (purpose)) που σηματοδοτούν τύπους πληρωμών όπως η μισθοδοσία ή η καταβολή φόρου, για παράδειγμα, έτσι ώστε η τράπεζα του εντολέα ή η τράπεζα του δικαιούχου να μπορεί να εφαρμόζει ειδικούς κανόνες επεξεργασίας.

☒ Το Σύστημα Μεταφοράς Πιστώσεων του SEPA έχει τα εξής χαρακτηριστικά:

- (1) Επιτρέπει στους φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών να προσφέρουν μια βασική υπηρεσία μεταφοράς πιστώσεων σε ολόκληρο τον SEPA είτε για μεμονωμένες είτε για μαζικές πληρωμές.
- (2) Τα πρότυπα του συστήματος διευκολύνουν την αποστολή, επεξεργασία και συμφωνία των πληρωμών με βάση μια αυτοματοποιημένη επεξεργασία.
- (3) Το πεδίο εφαρμογής περιορίζεται στις πληρωμές σε ευρώ εντός των 32 χωρών του SEPA, ενώ το πιστωτικό ίδρυμα που εκτελεί τη μεταφορά πίστωσης πρέπει να συμμετέχει στο σύστημα.
- (4) Για την πληρωμή που πραγματοποιείται στο πλαίσιο του συστήματος δεν υπάρχει ανώτατο ποσό.

☒ Ο Κανονισμός του Συστήματος Μεταφοράς Πιστώσεων του SEPA και οι συνοδευτικές Κατευθυντήριες Γραμμές Εφαρμογής που έχει εγκρίνει το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (ΕΣΠ) αποτελούν τις πλέον αξιόπιστες πηγές ενημέρωσης για τους κανόνες και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή στο σύστημα.

☒ Με την παρουσίαση του Συστήματος Μεταφοράς Πιστώσεων του SEPA, οι ευρωπαϊκές τράπεζες ήταν οι πρώτες στον κόσμο που χρησιμοποίησαν τα παγκόσμια πρότυπα μηνυμάτων ISO 20022 για συναλλαγές μαζικών πληρωμών σε ευρώ.

☒ Τα πρότυπα μηνυμάτων ISO 20022 είναι δεσμευτικά μεταξύ των τραπεζών. Συνιστάται οι επιχειρηματικοί πελάτες να χρησιμοποιούν τα εν λόγω πρότυπα μηνύματα για την αποστολή SEPA πληρωμών. Ωστόσο, οι τράπεζες μπορούν να συνεχίσουν να δέχονται και άλλες μορφές μηνυμάτων/δεδομένων από πελάτες τους για την αποστολή πληρωμών SEPA.

☒ Ο IBAN (International Bank Account Number, Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού) και ο BIC (Bank Identifier Code, Κωδικός Αναγνώρισης Τράπεζας) είναι οι μόνοι κωδικοί αναγνώρισης λογαριασμού και τράπεζας που επιτρέπονται για συναλλαγές στον SEPA. Ενώ μέχρι σήμερα χρησιμοποιούνται μόνο για διασυνοριακές πληρωμές στις περισσότερες χώρες, στον SEPA αυτό ισχύει και για εγχώριες πληρωμές. Ο πελάτης πρέπει να παρέχει στην τράπεζά του τον IBAN με τον οποίο αναγνωρίζεται ο λογαριασμός του δικαιούχου, καθώς και το σχετικό κωδικό BIC της τράπεζας του δικαιούχου, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά με την τράπεζά του.

Η έκδοση «Σύντομη παρουσίαση του συστήματος μεταφοράς πιστώσεων του SEPA» μεταφράστηκε με τη φροντίδα της **ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ**.

Η ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΗ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙ Ο SEPA

IBAN ΚΑΙ BIC

ΧΡΟΝΟΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ

ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΟΥΝ ΚΡΑΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΟ ΧΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΣΟ

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΕΜΒΑΣΜΑΤΟΣ

ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΕΝΤΟΛΕΑ

ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΣΗ ΣΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

ΕΝΕΡΓΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ

©2009 Copyright
Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών
(European Payments Council - EPC)
AISBL: Επιτρέπεται
η αναπαραγωγή για μη εμπορικούς
σκοπούς, με αναφορά της πηγής του
εγγράφου. Αναφορά εγγράφου EPC:
EP068-09 version 2.0

➤ Το σύστημα σήμερα προβλέπει μέγιστο χρόνο εκτέλεσης τριών εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία αποδοχής της εντολής μεταφοράς πίστωσης από την τράπεζα του πληρωτή. Από την 1η Ιανουαρίου 2012 ο μέγιστος χρόνος εκτέλεσης μιας SEPA μεταφοράς πίστωσης θα ανέρχεται σε μία ημέρα από την ημερομηνία αποδοχής της εντολής από την τράπεζα του πληρωτή. Σε κάθε περίπτωση οι φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών μπορούν να ανταποκρίνονται ανταγωνιστικά στις ανάγκες των πελατών τους (επιχειρήσεων και καταναλωτών), προσφέροντας μικρότερους χρόνους εκτέλεσης.

➤ Οι πιστώσεις των λογαριασμών των δικαιούχων γίνονται με το πλήρες μεταφερόμενο χρηματικό ποσό χωρίς κρατήσεις επί του αρχικού ποσού σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας. Ο εντολέας και ο δικαιούχος χρεώνονται αποκλειστικά από τις τράπεζές τους. Το ύψος των χρεώσεων για τη διενέργεια μιας SEPA μεταφοράς πίστωσης καθορίζεται αποκλειστικά από τα επιμέρους πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με την τιμολογιακή τους πολιτική.

➤ Το μήκος των συνοδευτικών του εμβάσματος πληροφοριών, το οποίο σήμερα ποικίλλει σε μεγάλο βαθμό, πλέον τυποποιείται. Έχει καθοριστεί σε ένα πρότυπο μήκος 140 χαρακτήρων και οι τράπεζες υποχρεούνται να διαβιβάζουν τις πλήρεις πληροφορίες του εμβάσματος. Το σύστημα επιτρέπει την από πληρωτή σε δικαιούχο (end-to-end) μεταφορά δεδομένων εμβάσματος με δομημένο ή μη δομημένο τρόπο.

➤ Στη μορφή δεδομένων μιας μεταφοράς πίστωσης SEPA προστέθηκε ένας προαιρετικός κωδικός αναγνώρισης πληρωτή (εντολέα). Ο κωδικός αυτός επιτρέπει στο δικαιούχο μιας πληρωμής να συμφωνεί την πληρωμή με τις πληροφορίες που περιέχονται στο σχετικό τιμολόγιο ή παραστατικό. Στην περίπτωση επιστροφών, ο πληρωτής (εντολέας) θα μπορούσε να τις συμφωνήσει αυτόματα.

➤ Επικοινωνία μεταξύ πελάτη και τράπεζας (end-to-end)

☑ Διατίθενται πλέον εναρμονισμένες προδιαγραφές για την επικοινωνία του πελάτη με την τράπεζα, με σκοπό την προαιρετική αλλά συνιστώμενη εφαρμογή του προτύπου μηνυμάτων πληρωμών SEPA ISO 20022. Για περισσότερες πληροφορίες συστήνεται η επικοινωνία των επιχειρήσεων που πραγματοποιούν μεταφορές πίστωσης με την τράπεζα συνεργασίας τους.

➤ Το σύστημα μεταφορών πιστώσεων του SEPA έχει καθοριστεί σε άμεση συνεννόηση με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, καθώς και με εκπροσώπους των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών. Τα ενδιαφερόμενα μέρη συμμετέχουν ενεργά στην περαιτέρω εξέλιξη των συστημάτων, μέσω της συμμετοχής τους στο Φόρουμ Ενδιαφερόμενων Μερών-Πελατών του ΕΣΠ. Τα ενδιαφερόμενα μέρη είναι ευπρόσδεκτα να υποβάλλουν τα σχόλιά τους στις δημόσιες διαβουλεύσεις που διενεργεί το ΕΣΠ (για πληροφορίες σχετικά με τις διαβουλεύσεις που βρίσκονται σε εξέλιξη, επισκεφθείτε τη διαδικτυακή διεύθυνση www.europeanpaymentscouncil.eu).

Για την πιο πρόσφατη έκδοση
του Κανονισμού του Συστήματος Μεταφοράς Πιστώσεων
του SEPA και των συνοδευτικών Κατευθυντήριων Γραμμών
Εφαρμογής, επισκεφθείτε τη διαδικτυακή διεύθυνση
www.europeanpaymentscouncil.eu.