

## ΟΙ 10 ΚΑΛΥΤΕΡΟΙ ΛΟΓΟΙ

# ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ **SEPA**

### Τι είναι ο SEPA;

➤ Στον SEPA (Single Euro Payments Area, Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ) οι πελάτες μπορούν να πραγματοποιούν ηλεκτρονικές πληρωμές σε ευρώ σε 32 ευρωπαϊκές χώρες, μεταξύ αυτών και στην Ελλάδα, με τα ίδια βασικά χαρακτηριστικά, δικαιώματα και υποχρεώσεις. Τα εθνικά εργαλεία πληρωμών σε ευρώ σταδιακά θα αντικατασταθούν από τυποποιημένα εργαλεία πληρωμών του SEPA. Ο SEPA συγκροτείται από τα 27 κράτη μέλη της ΕΕ, την Ισλανδία, το Λιχτενστάιν, τη Νορβηγία, την Ελβετία και το Μονακό. Τα συστήματα πληρωμών SEPA αναπτύσσονται από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC). Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών αποτελεί το φορέα λήψης αποφάσεων και συντονισμού του ευρωπαϊκού τραπεζικού κλάδου σε σχέση με τις πληρωμές.

➤ Ο SEPA είναι μια πρωτοβουλία ενοποίησης της ευρωπαϊκής αγοράς πληρωμών, προωθείται από τους αρμόδιους φορείς χάραξης της ευρωπαϊκής πολιτικής, καλύπτει ολόκληρη την Ευρώπη και σχεδιάστηκε με τους εξής σκοπούς:

☑ Ενίσχυση του ευρώ.

☑ Τόνωση του ανταγωνισμού στην αγορά πληρωμών, δημιουργώντας έτσι απτά οφέλη για τους πελάτες των τραπεζών και των λοιπών χρηματοπιστωτικών οργανισμών που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών.

☑ Προώθηση της τεχνολογικής καινοτομίας.

### 1.

➤ Ο σκοπός της δημιουργίας ενός Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ για τις Κάρτες είναι η διασφάλιση μιας σταθερής και ομοιόμορφης εμπειρίας κατά την πραγματοποίηση (από τους καταναλωτές) ή την αποδοχή (από τους εμπόρους) συναλλαγών πληρωμών με κάρτες. Το Πλαίσιο του SEPA για τις Κάρτες (SEPA Cards Framework - SCF), που αναπτύχθηκε από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών, περιγράφει συνοπτικά αρχές και κανόνες υψηλού επιπέδου, οι οποίοι, εφαρμοζόμενοι από τράπεζες και συστήματα καρτών, θα επιφέρουν αυτήν τη σταθερή και ομοιόμορφη εμπειρία.

➤ Ο SEPA θα έχει σημαντικό αντίκτυπο στην προσέγγιση των ευρωπαίων εμπόρων ως προς την αποδοχή καρτών και τις υπηρεσίες που δέχονται από τις τράπεζές τους. Εκείνοι που έχουν υψηλή τουριστική ή διασυνοριακή κίνηση/κατανάλωση θα διαπιστώσουν σημαντική αλλαγή και βελτίωση, όπως θα συμβεί και με εκείνους που επί του παρόντος υποχρεούνται να δέχονται μεγάλες ποσότητες μετρητών.

**Συνεπής εμπειρία  
για τους πελάτες/  
καταναλωτές**

**Μειωμένο κόστος  
χειρισμού μετρητών**

**Υψηλά επίπεδα  
ασφάλειας**

**Βελτιωμένη  
αποδοτικότητα**

**Περισσότερος  
ανταγωνισμός  
μεταξύ προμηθευτών  
πληροφορικής**

**Περισσότερος  
ανταγωνισμός μεταξύ  
των αποδεκτών  
συναλλαγών με κάρτες  
(acquirers)**

2.

➤ Η εισαγωγή του SEPA θα παράσχει κίνητρα στους καταναλωτές και τους εμπόρους για να υιοθετήσουν τις κάρτες πληρωμών και τις ηλεκτρονικές πληρωμές. Οι έμποροι θα παρατηρήσουν σημαντικά οφέλη μέσω του χαμηλότερου κόστους επεξεργασίας, ως αποτέλεσμα μιας κοινής στρατηγικής επανακαθορισμού της θέσης των μετρητών σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ, με παράλληλη μείωση των κινδύνων διαχείρισης μετρητών (π.χ. πλαστά, παραποιημένα, κίβδηλα, κ.λπ.).

3.

➤ Το Πλαίσιο του SEPA για τις Κάρτες αναγνωρίζει το πρότυπο EMV ως την τεχνολογική πλατφόρμα για την πανευρωπαϊκή αποδοχή πληρωμών με κάρτες, εξασφαλίζοντας πολύ υψηλά επίπεδα ασφάλειας των συναλλαγών. Το πρότυπο EMV (από τα αρχικά των εταιρειών Europay, MasterCard και Visa) επιτρέπει την εφαρμογή συστημάτων ασφάλειας με βάση τους μικροεπεξεργαστές (chip), αντί της μαγνητικής πίστας, και τους προσωπικούς κωδικούς αναγνώρισης (PIN), αντί της υπογραφής, για τις συναλλαγές με κάρτες. Ο στόχος είναι να διασφαλιστεί ότι όλες οι κάρτες πληρωμών που κυκλοφορούν εντός του SEPA θα είναι συμβατές με το πρότυπο EMV από την 1η Ιανουαρίου 2011 και μετά.

4.

➤ Ο SEPA για τις Κάρτες θα επιτευχθεί στο μέγιστο δυνατό βαθμό, μέσω της χρήσης ανοιχτών και ελεύθερων προτύπων, διαθέσιμων σε όλους τους συμμετέχοντες στην αλυσίδα πληρωμών με κάρτες. Το EPC διεξάγει ένα πρόγραμμα τυποποίησης των καρτών, για να καθορίσει τις θεμελιώδεις απαιτήσεις που θα ισχύουν για τις πληρωμές και αναλήψεις μετρητών με κάρτες (συμπεριλαμβανομένης της πιστοποίησης) προκειμένου να υπάρχει συμμόρφωση με το Πλαίσιο του SEPA για τις Κάρτες.

➤ Ως αποτέλεσμα αυτών των προσπαθειών, οι κοινές διαδικασίες για την αποδοχή των καρτών στα σημεία πώλησης (γνωστά και ως τερματικά EFT/POS) θα απλοποιήσουν σε μεγάλο βαθμό την εκπαίδευση του προσωπικού των εμπόρων και θα μειώσουν τις πιθανότητες σφαλμάτων. Επιπλέον, οι έμποροι θα διαπιστώσουν σημαντικές εξοικονομήσεις όσον αφορά τη συντήρηση των τερματικών, χάρη στην απομάκρυνση των πολλών τερματικών και την εισαγωγή κοινών προτύπων διασύνδεσής του με τα κέντρα επεξεργασίας συναλλαγών καρτών.

5.

➤ Το Πλαίσιο του SEPA για τις Κάρτες απαιτεί κοινά πρότυπα, τα οποία οδηγούν σε μεγαλύτερο ανταγωνισμό μεταξύ των προμηθευτών πληροφορικής και εξειδικευμένου λογισμικού, ενώ προάγουν την καινοτομία, προς όφελος των εμπόρων.

6.

➤ Με την υιοθέτηση κοινών προτύπων, ο SEPA θα διευρύνει την αγορά για υπηρεσίες αποδοχής συναλλαγών με κάρτες (από πιστωτικά ιδρύματα και λοιπούς φορείς), επιτρέποντας αυξημένη επιλογή φορέων παροχής υπηρεσιών αποδοχής συναλλαγών καρτών, καθώς και την ανάπτυξη πολλών νέων προϊόντων και υπηρεσιών.

## Περισσότερος ανταγωνισμός μεταξύ των φορέων επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτες

## Επιχειρηματικές ευκαιρίες πέρα από τα εθνικά σύνορα

## Εκτεταμένη αποδοχή καρτών

## Ενιαίος χειρισμός μη εγκεκριμένων ή εσφαλμένων συναλλαγών καρτών

© 2010 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:  
EPC470-09 έκδοση 1.0

7.

⇒ Ο διαχωρισμός των συστημάτων καρτών από τους φορείς επεξεργασίας συναλλαγών καρτών, όπως ορίζεται στο Πλαίσιο του SEPA για τις Κάρτες, θα δημιουργήσει πολλούς νέους εξειδικευμένους φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτες. Αυτό θα διευρύνει τη σχετική αγορά, θα αυξήσει την αποτελεσματικότητα και θα μειώσει τα κόστη συναλλαγών μέσω οικονομιών κλίμακας.

8.

⇒ Δεν θα υφίστανται πλέον περιορισμοί στη διασυνοριακή επέκταση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων. Οι τραπεζικές σχέσεις με πολλούς αποδέκτες συναλλαγών καρτών μπορούν να περιοριστούν, επειδή ο SEPA θα καθιστά δυνατή τη συνδυασμένη αποδοχή καρτών πληρωμών για τις συναλλαγές σε ευρώ. Οι ταμειακές λειτουργίες μπορούν να εκσυγχρονιστούν και οι διεργασίες οργανωτικής υποστήριξης να απλοποιηθούν, ως αποτέλεσμα κοινής εκκαθάρισης και διακανονισμού για όλες τις χώρες.

9.

⇒ Οι κάρτες που είναι συμβατές με το SCF πρέπει να μπορούν να γίνονται δεκτές στα μηχανήματα ATM ή/και από εμπόρους (σε EFT/POS) σε όλες τις χώρες του SEPA. Ωστόσο, το SCF δεν επιβάλλει κανένα συγκεκριμένο επίπεδο γεωγραφικής κάλυψης εντός του SEPA. Αναγνωρίζεται ότι η αποδοχή μιας κάρτας σε οποιοδήποτε τερματικό, ουσιαστικά εξαρτάται από την απόφαση ενός εμπόρου να δεχτεί τη συγκεκριμένη κάρτα. Ωστόσο, το SCF καταργεί πολλούς από τους φραγμούς, ώστε η αποδοχή συναλλαγών καρτών να εξυπηρετεί τις ανάγκες των καταναλωτών/χρηστών.

10.

⇒ Ο νόμος που ενσωματώνει στο ελληνικό δίκαιο την Κοινοτική Οδηγία 2007/64/EK για τις Υπηρεσίες Πληρωμών (PSD) καθιερώνει ένα κοινό νομικό πλαίσιο για τις πληρωμές και προβλέπει ενιαίους κανόνες για το χειρισμό των μη εγκεκριμένων ή εσφαλμένων συναλλαγών πληρωμής (μεταξύ των οποίων και συναλλαγών καρτών), την εξωδικαστική επίλυση διαφορών και τη διαδικασία καταγγελιών των καταναλωτών, βελτιώνοντας περαιτέρω την ασφάλεια δικαίου κατά τη διενέργεια των συναλλαγών πληρωμής.

Το Πλαίσιο του SEPA για τις Κάρτες  
και η Έκδοση για την Τυποποίηση των Καρτών  
του SEPA που έχει ετοιμάσει το EPC είναι διαθέσιμα  
για λήψη στη διαδικτυακή διεύθυνση του EPC  
[www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu) / **SEPA for Cards**