

ΣΥΝΤΟΜΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΑΜΕΣΗΣ ΧΡΕΩΣΗΣ ΤΟΥ **SEPA**

ΟΦΕΛΗ

⇒ Με τα συστήματα Άμεσης Χρέωσης του SEPA δημιουργείται για πρώτη φορά ένα εργαλείο πληρωμής που μπορεί να χρησιμοποιηθεί τόσο για εγχώριες, όσο και για διασυνοριακές εισπράξεις οφειλετών που τηρούν λογαριασμούς σε τράπεζες των 32 ευρωπαϊκών χωρών του SEPA.

⇒ Πλεονεκτήματα για τους δικαιούχους (επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα):

☑ Είσπραξη οφειλών σε εγχώριο και διασυνοριακό επίπεδο με ακριβώς τους ίδιους όρους.

☑ Δυνατότητα προσδιορισμού της ακριβούς ημερομηνίας είσπραξης.

☑ Ολοκλήρωση πληρωμής εντός προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος.

☑ Ξεκάθαρη συμφωνία των οφειλομένων ποσών με τα χρηματικά ποσά που εισπράττονται.

☑ Δυνατότητα αυτοματοποιημένης διαχείρισης σε περιπτώσεις απορρίψεων και επιστροφών εντολών πληρωμής άμεσης χρέωσης SEPA.

⇒ Πλεονεκτήματα για τους οφειλέτες:

☑ Απλό μέσο πληρωμής λογαριασμών και λοιπών υποχρεώσεων προς τις επιχειρήσεις και το δημόσιο τομέα 32 ευρωπαϊκών χωρών του SEPA.

☑ Εύκολη αντιπαραβολή της χρέωσης στο αντίγραφο κίνησης λογαριασμού.

☑ Ευκολία χρήσης, τόσο για μεμονωμένες όσο και για επαναλαμβανόμενες χρεώσεις, ασφάλεια εκτέλεσης, ταχεία και απλή διαδικασία επιστροφής χρημάτων μετά τη χρέωση του λογαριασμού.

⇒ Το **Βασικό Σύστημα Άμεσης Χρέωσης του SEPA** (SEPA Core Direct Debit scheme, SDD) διαθέτει τα παρακάτω χαρακτηριστικά:

⇒ Το σύστημα ισχύει για συναλλαγές σε ευρώ και επιτρέπει σε ένα δικαιούχο (πιστωτή) να εισπράττει ποσά από το λογαριασμό ενός οφειλέτη, υπό την προϋπόθεση ότι ο οφειλέτης έχει συμπληρώσει και υπογράψει εντολή χρέωσης (εξουσιοδότηση) προς τον πιστωτή. Τόσο ο οφειλέτης όσο και ο πιστωτής πρέπει να διαθέτουν λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο στον SEPA, ενώ το πιστωτικό ίδρυμα που εκτελεί τη συναλλαγή άμεσης χρέωσης πρέπει να συμμετέχει στο σύστημα. Το σύστημα μπορεί να χρησιμοποιείται για μεμονωμένες ή επαναλαμβανόμενες εισπράξεις άμεσης χρέωσης, ενώ για το ύψος των χρηματικών ποσών δεν υπάρχει περιορισμός, εκτός εάν επιλέξει διαφορετικά ο οφειλέτης.

Η έκδοση «Σύντομη παρουσίαση των συστημάτων άμεσης χρέωσης του SEPA» μεταφράστηκε με τη φροντίδα της **ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ**.

**ΒΑΣΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ
ΑΜΕΣΗΣ ΧΡΕΩΣΗΣ SEPA**

Η ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΗ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙ Ο SEPA

IBAN ΚΑΙ BIC

➤ Η χρήση των πρότυπων μηνυμάτων ISO 20022 είναι υποχρεωτική μεταξύ των τραπεζών. Συνιστάται οι επιχειρηματικοί πελάτες να χρησιμοποιούν τα πρότυπα μηνύματα ISO 20022 για την αποστολή 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 για συναλλαγές στο πλαίσιο του SEPA. Ενώ μέχρι σήμερα χρησιμοποιούνται μόνο για διασυνοριακές πληρωμές στις περισσότερες χώρες, στον SEPA αυτό ισχύει και για εγχώριες πληρωμές. Έτσι, ο πιστωτής πρέπει να παρέχει στην τράπεζά του τον IBAN του οφειλέτη που θα πρέπει να χρεωθεί και τον BIC της τράπεζας του οφειλέτη.

ΕΝΤΟΛΗ

➤ Ο οφειλέτης (πληρωτής) υπογράφει μια εντολή χρέωσης (εξουσιοδότηση) –την οποία δίδει είτε στην τράπεζά του είτε απευθείας στον πιστωτή (δικαιούχο)–, με την οποία εξουσιοδοτεί τον πιστωτή (δικαιούχο) να εισπράξει μια πληρωμή και, ταυτόχρονα, επιτρέπει στην τράπεζα του οφειλέτη να πληρώσει αυτές τις εντολές εισπραξης (οι οφειλέτες δικαιούνται να ζητούν από τις τράπεζές τους να μην αποδέχονται οποιοσδήποτε εισπράξεις άμεσης χρέωσης στους λογαριασμούς τους). Η εντολή χρέωσης μπορεί να εκδίδεται σε έντυπη μορφή ή ηλεκτρονικά. Η εντολή, εφόσον είναι αορίστου χρόνου, λήγει αυτόματα 36 μήνες από την πραγματοποίηση της τελευταίας συναλλαγής άμεσης χρέωσης.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΕΝΤΟΛΗ

➤ Τα συστήματα Άμεσης Χρέωσης του SEPA προβλέπουν τη δυνατότητα δημιουργίας εντολών μέσω της χρήσης ηλεκτρονικών καναλιών. Η ηλεκτρονική εντολή προσφέρει περαιτέρω πλεονεκτήματα στους οφειλέτες: ο οφειλέτης αποφεύγει την άβολη διαδικασία της εκτύπωσης, υπογραφής και ταχυδρόμησης εντύπου στον πιστωτή ή στην τράπεζά του, χρησιμοποιώντας μια πλήρως ηλεκτρονική διαδικασία. Η δυνατότητα της ηλεκτρονικής εντολής βασίζεται σε ασφαλείς και ευρέως χρησιμοποιούμενες τραπεζικές υπηρεσίες απευθείας σύνδεσης (on-line) της τράπεζας του οφειλέτη και αποτελεί μια υπηρεσία που προσφέρεται προαιρετικά από τις τράπεζες.

ΠΡΟ-ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ

➤ Ο πιστωτής πρέπει να αποστείλει στον οφειλέτη τη λεγόμενη προ-κοινοποίηση, ένα τιμολόγιο ή απόδειξη για παράδειγμα, το αργότερο 14 ημερολογιακές ημέρες πριν την εισπραξη της πληρωμής, εκτός εάν μεταξύ του οφειλέτη και του πιστωτή έχει συμφωνηθεί διαφορετική προθεσμία. Στην προ-κοινοποίηση αναφέρεται η ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού του οφειλέτη και το ποσό της εισπραξης.

ΚΑΤΑΛΗΚΤΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ

➤ Το σύστημα επιτρέπει στα δύο μέρη της συναλλαγής (πιστωτή και οφειλέτη) να προβλέπουν την ακριβή ημερομηνία (καταληκτική ημερομηνία) χρέωσης ή πίστωσης του λογαριασμού τους αντίστοιχα. Η καταληκτική ημερομηνία ορίζεται από τον πιστωτή.

ΧΡΟΝΟΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ

➤ Η πρώτη εντολή άμεσης χρέωσης από μια σειρά επαναλαμβανόμενων εντολών ή οι μεμονωμένες άμεσες χρεώσεις αποστέλλονται στην τράπεζα του οφειλέτη (πληρωτή) πέντε εργάσιμες ημέρες πριν την καταληκτική ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού του οφειλέτη. Οι επόμενες –πέραν της πρώτη– εντολές άμεσης χρέωσης αποστέλλονται στην τράπεζα του οφειλέτη (πληρωτή) δύο εργάσιμες ημέρες πριν την καταληκτική ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού του οφειλέτη.

ΕΠΙΣΤΡΟΦΕΣ ΠΟΣΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΗ

ΑΜΕΣΗ ΧΡΕΩΣΗ SEPA ΜΕΤΑΞΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

⇒ Σύμφωνα με το νόμο που ενσωματώνει στο ελληνικό δίκαιο την Κοινοτική Οδηγία 2007/64/EK για τις υπηρεσίες πληρωμών στην Εσωτερική Αγορά, ο οφειλέτης (πληρωτής) έχει δικαίωμα, εφόσον είναι καταναλωτής, να ζητήσει από την τράπεζά του, χωρίς να υποχρεούται να αναφέρει το λόγο, την επιστροφή χρηματικών ποσών έως και οκτώ (8) εβδομάδες μετά τη χρέωση του λογαριασμού του. Στις περιπτώσεις μη εγκεκριμένων συναλλαγών άμεσης χρέωσης (π.χ. το χρονικό διάστημα της εξουσιοδότησης έχει παρέλθει), το δικαίωμα επιστροφής ποσού παρατείνεται έως και 13 μήνες μετά τη χρέωση του λογαριασμού του οφειλέτη. Κάθε επιστροφή πληρωμής από την τράπεζα του οφειλέτη –για παράδειγμα, εάν ο λογαριασμός έχει κλείσει– πρέπει να πραγματοποιείται το αργότερο εντός πέντε εργάσιμων ημερών μετά την καταληκτική ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού του οφειλέτη.

⇒ Στα συστήματα άμεσων χρεώσεων SEPA, κάθε πιστωτής (επιχείρηση ή δημόσιος οργανισμός) θα προσδιορίζεται με έναν κωδικό αναγνώρισης. Με αυτόν τον κωδικό αναγνώρισης, ο οφειλέτης και η τράπεζα του οφειλέτη θα μπορούν να «φιλτράρουν» κάθε άμεση χρέωση και να επεξεργάζονται ή να απορρίπτουν την άμεση χρέωση ανάλογα με τις οδηγίες του οφειλέτη. Οι πιστωτές θα πρέπει να ζητούν αυτόν τον κωδικό αναγνώρισης μέσω της τράπεζάς τους, σύμφωνα με τις κατά τόπους πρακτικές.

⇒ Το **Σύστημα Άμεσης Χρέωσης του SEPA μεταξύ Επιχειρήσεων (B2B)** αποτελεί τη βάση για την ανάπτυξη συγκεκριμένων προϊόντων και υπηρεσιών άμεσης χρέωσης που επιτρέπουν σε επιχειρηματικούς πελάτες, οι οποίοι έχουν το ρόλο του οφειλέτη (πληρωτές), να πραγματοποιούν πληρωμές με άμεση χρέωση στο πλαίσιο των επιχειρηματικών τους συναλλαγών.

⇒ Οι σημαντικότερες διαφορές μεταξύ του Βασικού Συστήματος Άμεσης Χρέωσης του SEPA και του Συστήματος Άμεσης Χρέωσης του SEPA μεταξύ Επιχειρήσεων είναι οι εξής:

☒ Στο σύστημα B2B ο οφειλέτης δεν δικαιούται επιστροφής χρηματικών ποσών για εγκεκριμένες συναλλαγές άμεσης χρέωσης. Ωστόσο, στις περιπτώσεις μη εγκεκριμένων συναλλαγών άμεσης χρέωσης το δικαίωμα επιστροφής χρηματικού ποσού έως και 13 μήνες μετά τη χρέωση του λογαριασμού της επιχείρησης/οφειλέτη εξακολουθεί να ισχύει.

☒ Το σύστημα B2B απαιτεί από τις τράπεζες των οφειλετών να διασφαλίζουν ότι η είσπραξη είναι εγκεκριμένη, ελέγχοντάς την σε σχέση με τα στοιχεία της αντίστοιχης εντολής. Οι τράπεζες των οφειλετών και οι οφειλέτες πρέπει να συμφωνούν για την επαλήθευση που θα πραγματοποιηθεί για κάθε άμεση χρέωση.

☒ Μια τράπεζα του οφειλέτη δεν μπορεί να προσφέρει το σύστημα B2B σε οφειλέτη ο οποίος θεωρείται «καταναλωτής» σύμφωνα με τη νομοθεσία της χώρας όπου η τράπεζα αυτή παρέχει τις υπηρεσίες πληρωμών. Αντίστοιχα, ένας πιστωτής δεν μπορεί να εισπράττει οφειλές από οφειλέτες οι οποίοι είναι καταναλωτές μέσω του συστήματος B2B.

☒ Ανταποκρινόμενο στις συγκεκριμένες ανάγκες της επιχειρηματικής κοινότητας, το σύστημα B2B προβλέπει σημαντικά συντομότερους χρόνους εκτέλεσης άμεσων χρεώσεων και μικρότερα χρονικά διαστήματα σε περιπτώσεις απορρίψεων και επιστροφών.

➔ Από το Νοέμβριο του 2009, περισσότερες από 2.700 τράπεζες εγκατεστημένες σε 32 ευρωπαϊκές χώρες άρχισαν να παρέχουν στην πελατεία τους (καταναλωτές και επιχειρήσεις) SEPA άμεσες χρεώσεις σε ευρώ. Με μια σταδιακή διαδικασία, όλες οι ευρωπαϊκές τράπεζες που παρέχουν σήμερα υπηρεσίες άμεσης χρέωσης σε ευρώ θα εξυπηρετούν το Βασικό Σύστημα Άμεσης Χρέωσης του SEPA έως το Νοέμβριο του 2010.

Για τις πιο πρόσφατες εκδόσεις των Κανονισμών των Συστημάτων Άμεσης Χρέωσης του SEPA και των συνοδευτικών Κατευθυντήριων Γραμμών Εφαρμογής, επισκεφθείτε τη διαδικτυακή διεύθυνση του EPC **www.europeanpaymentscouncil.eu**

© 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