



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

EUROSISTĒMA



VIENTĀ EURO MAKSĀJUMU TELPA (SEPA)

◀ INTEGRĒTS NELIELA APJOMA
MAKSĀJUMU TIRGUS ▶

29

SATURS

Priekšvārds	5
Ievads	6
1. Vienotās euro maksājumu telpas (SEPA) izveide	7
> SEPA apskats	7
> Kāpēc SEPA?	10
> Banku nozares iniciatīvas	11
> Laika plāns	14
2. SEPA ietekme uz iesaistītajām pusēm	15
> Patērētājiem	16
> Tirdzniecības uzņēmumiem	16
> Uzņēmumiem	17
> Bankām	17
> Infrastruktūras nodrošinātājiem	18
3. SEPA sastāvdaļas	19
> SEPA maksāšanas līdzekļi	19
> SEPA infrastruktūras	24
> Standartizācija	25
> Tiesiskais regulējums	26
4. SEPA un Eurosistēma	27
> Eurosistēmas SEPA redzējums	27
> Eurosistēmas uzdevumi	27
> SEPA izveides nodrošināšana	28
> Eurosistēmas ilgtermiņa gaidas	29

PRIEKŠVārds



Žans Klods Trišē
(Jean-Claude Trichet)

Izmantojot SEPA, visi euro maksājumi būs iekšzemes maksājumi.

Kopš euro banknošu un monētu ieviešanas 2002. gadā patērētājiem ir iespēja veikt skaidrās naudas maksājumus visā euro zonā no “viena maka”, izmantojot vienoto valūtu. Tagad pienācis laiks nodrošināt, lai patērētājiem visā euro zonā neatkarīgi no atrašanās vietas arī bezskaidrās naudas maksājumus būtu iespējams veikt no viena konta, ievērojot vienus un tos pašus pamatnosacījumus. Lai to veicinātu, visi dažādie neliela apjoma maksājumu tirgi euro zonā apvienosies, veidojot vienu tirgu – vienoto euro maksājumu telpu (SEPA). SEPA visi euro maksājumi tiks uzskatīti par iekšzemes maksājumiem un izzudīs pašreiz pastāvošais dalījums iekšzemes un pārrobežu maksājumos. Lai tas notiktu, nepieciešamas ne tikai pārmaiņas banku nozarē – visās euro zonas valstīs jāmainās arī klientu ieradumiem.

Šis pārmaiņas nepieciešamas, lai virzītos uz integrētāku maksājumu tirgu, kas nodrošinās ievērojamas priekšrocības tautsaimniecībai. SEPA ietvaros tiks ieviesti ne vien vieglāk salīdzināmi pakalpojumi, bet arī veicināta konkurence un jauninājumi. Institūcijām, kuras spēj izmantot jaunās tehnoloģijas un piedāvāt klientiem papildu pakalpojumus, šis jaunais integrētais un konkurētspējīgais tirgus būs izdevīgs. Ir svarīgi, lai SEPA projekts netiktu uzskatīts par vienreizēju pasākumu, bet gan par nepārtrauktā attīstībā esošu projektu, kas veicina Eiropas integrāciju, pastāvīgi uzlabojot ikvienu euro zonas neliela apjoma maksājumu tirgus aspektu. SEPA sniegs būtisku ieguldījumu arī Lisabonas stratēģijā, kas vērsta uz konkurētspējas veicināšanu un Eiropas tautsaimniecības ilgstošas attīstības nodrošināšanu. SEPA projekts ir Eiropas vienotā tirgus būtisks elements, un tam nepieciešams visu iesaistīto pušu nedalīts atbalsts. Eurosistēma stingri atbalsta SEPA projektu.

SEPA stiprinās Eiropas integrāciju.

SEPA veicinās konkurētspēju un jauninājumus un nodrošinās labākus nosacījumus.

Žans Klods Trišē (Jean-Claude Trichet)

Eiropas Centrālās bankas prezidents

IEVADS

Ceļā uz integrētāku Eiropas finanšu tirgu kopš Eiropas Ekonomikas kopienas izveides 1958. gadā iezīmējušies vairāki notikumi. Visbūtiskākie no tiem bija euro ieviešana 1999. gadā un pāreja uz euro skaidro naudu euro zonas valstīs 2002. gadā. Mazāk pamanāms, taču arī ārkārtīgi svarīgs notikums bija centrālo banku liela apjoma maksājumu sistēmas TARGET izveide 1999. gada 1. janvārī un tās pēcteča – TARGET2 – izveide 2007. gadā. TARGET2 ir finanšu sistēmas mugurkauls darījumiem euro un Eurosistēmas vienotās monetārās politikas īstenošanas instruments. SEPA projekts ir nākamais nozīmīgais solis ceļā uz ciešāku Eiropas integrāciju. SEPA ļaus klientiem veikt euro bezskaidrās naudas maksājumus jebkuram saņēmējam jebkurā euro zonas vietā, izmantojot vienu bankas kontu un vienotu maksāšanas līdzekļu kopumu. Tādējādi katrs neliela apjoma maksājums euro kļūs par iekšzemes maksājumu un euro zonā vairs nebūs nekādu atšķirību starp nacionālajiem un pārrobežu maksājumiem.

2002. gadā banku nozare uzsāka šo sarežģīto projektu, izveidojot Eiropas Maksājumu padomi (EPC). EPC izstrādā jaunus euro maksājumu noteikumus un procedūras. Šajā procesā iesaistītās puses ir ne vien no euro zonas, bet arī citām Eiropas Savienības (ES) valstīm, Lihtenšteinas, Norvēģijas un Šveices. Ārpus euro zonas esošajām bankām un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem būs iespēja piedalīties euro maksājumu sistēmās un pieņemt SEPA standartus un praksi, tādējādi veicinot vienota maksājumu pakalpojumu tirgus izveidi.

Šajā brošūrā sniegts SEPA projekta apskats. Eurosistēma (Eiropas Centrālā banka (ECB) un euro zonas nacionālās centrālās bankas (NCB)) ir atbildīga par maksājumu sistēmu raitu darbību euro zonā un tāpēc uzskata SEPA izveidi euro zonā par īpaši svarīgu. Šajā brošūrā galvenā uzmanība pievērsta euro zonai.



VIENTOTĀS EURO MAKSĀJUMU TELPAS (SEPA) IZVEIDE



> SEPA APSKATS

SEPA IR:

- > telpa, kurā patērētāji, uzņēmumi un citi tautsaimniecības dalībnieki neatkarīgi no to atrašanās vietas varēs veikt un saņemt maksājumus euro gan starp valstīm, gan valstu robežās saskaņā ar vieniem un tiem pašiem galvenajiem nosacījumiem, tiesībām un pienākumiem.

SEPA MĒRĶIS IR:

- > nostiprināt Eiropas integrāciju, izveidojot vienotu neliela apjoma maksājumu tirgu. Vienots euro maksājumu tirgus veicinās konkurenci un jaunradi, tādējādi nodrošinot klientiem labākus pakalpojumus.

SEPA IETILPST:

- > vienotā valūta;
- > vienots euro maksāšanas līdzekļu kopums – kredīta pārvedumi, tiešā debeta maksājumi un karšu maksājumi;
- > efektīvas euro maksājumu apstrādes infrastruktūras;
- > vienoti tehniskie standarti;
- > vienota saimnieciskās darbības prakse;
- > saskaņota juridiskā bāze;
- > nepārtraukta jaunu, klientiem paredzētu pakalpojumu izstrāde.

VIENOTĀS EURO MAKSĀJUMU TELPAS (SEPA) IZVEIDE

SEPA IEVIEŠANĀ NEPIECIEŠAMA VISU ŠĀDU PUŠU SADARBĪBA.

- > **Eiropas banku nozare** ir atbildīga par euro zonas maksājumu sistēmu restrukturizāciju. Šī restrukturizācija īstermiņā radīs ievērojamas izmaksas, taču vidējā termiņā un ilgtermiņā Eiropas banku nozare būs ieguvēja, samazinoties izmaksām un veidojoties jaunām ieņēmumu iespējām. Lai koordinētu nozares centienus, izveidota lēmējinstītūcija SEPA projekta vadībai un koordinācijai. Šo institūciju – Eiropas Maksājumu padomi – veido 74 Eiropas bankas un banku asociācijas, t.sk. trīs Eiropas kredītēšanas sektora asociācijas un Euro banku asociācija (EBA). EPC piedalās arī nozares pārstāvji no ES, Īslandes, Lihtenšteinas, Norvēģijas un Šveices. EPC darbība aptver visus euro maksājumus šajās valstīs.

www.europeanpaymentscouncil.eu

- > **Eiropas klīringa un norēķinu nozares** mērķis ir nodrošināt, lai, izmantojot SEPA maksāšanas līdzekļus, būtu iespējams sasniegt jebkuru saņēmēju euro zonā. Šajā darbā aktīvi piedalās dažādi infrastruktūras nodrošinātāji, piemēram, automatizētie klīringa centri un karšu apstrādes iestādes. Eiropas Automatizēto klīringa centru asociācija (EACHA) izstrādājusi procedūru kopumu, lai nodrošinātu infrastruktūru savietojamību, savukārt EBA izstrādājusi STEP2 – pirmo visas Eiropas automatizēto klīringa centru (PEACH) pārrobežu un iekšzemes neliela apjoma maksājumu euro apstrādei.

www.abe.org

- > **Euro zonas uzņēmumi** (korporācijas, tirdzniecības uzņēmumi, mazie un vidējie uzņēmumi), kas piedalās pakalpojumu izstrādē, lai automatizētu maksāšanas procesu. Pie šiem pakalpojumiem pieder gan rēķini, gan saskaņošanas pakalpojumi. Tas palīdz nodrošināt visu maksājumu pilnīgi automatizētu apstrādi (STP). Tādējādi samazinās maksājumu veikšanas un saņemšanas izmaksas, jo maksājumus veic bez papīra dokumentiem vai manuālas iejaukšanās. Uzņēmumu finanšu direktorus pārstāv Eiropas Uzņēmumu finanšu direktoru asociācija (EACT).

www.eact.eu



VIENTOTĀS EURO MAKSĀJUMU TELPAS (SEPA) IZVEIDE



- > **Valsts pārvalde** un **patērētāji** būs jauno SEPA maksāšanas līdzekļu lietotāji. Valdības un valsts pārvaldes iestādes veic apjomīgus maksājumus gan valstu, gan pārrobežu līmenī saistībā ar pensijām, sociālo apdrošināšanu un nodokļu maksājumiem. Tāpēc nepieciešama valstu pārvaldes iestāžu stingra apņēmība. Ekonomikas un finanšu lietu padome (ECOFIN) atkārtoti paudusi spēcīgu atbalstu SEPA izveidei.

www.consilium.europa.eu

SEPA projektā iesaistītas šādas **valsts sektora institūcijas**.

- > **Eurosistēma** vairākās publikācijās uzsvērusi, ko tā gaida no šā projekta, un tā rūpīgi seko ar SEPA saistītajiem panākumiem un norisēm.
- > **Eiropas Komisija** izstrādājusi stratēģiju, kas vērsta uz šķēršļu likvidēšanu iekšējā tirgū un tā noteikumu vienkāršošanu, piemēram, ierosinot Maksājumu pakalpojumu direktīvu (PSD), ko Eiropas Parlaments un ES Padome apstiprināja 2007. gadā.
- > Gaidāms, ka **nacionālās institūcijas** arvien vairāk iesaistīsies un būs pirmās, kas ievieš SEPA maksājumu shēmas.

www.ecb.europa.eu
www.ec.europa.eu/internal_market

VIENTĀS EURO MAKSĀJUMU TELPAS (SEPA) IZVEIDE

> KĀPĒC SEPA?

Euro zonas tautsaimniecība pašlaik nevar izmantot vienotā tirgus priekšrocības.

Pašlaik euro zonas tautsaimniecība nevar pilnībā izmantot visas Ekonomikas un monetārās savienības priekšrocības. Veicot neliela apjoma maksājumus euro uz citām euro zonas valstīm, klienti saskaras ar grūtībām, jo šo maksājumu veikšanai bieži jāizmanto atšķirīgi maksājumu formāti un jātērē vairāk laika. Kamēr ir šāda situācija, euro nevar uzskatīt par pilnībā ieviestu vienoto valūtu.

Lai gan euro tika ieviests 1999. gadā un izveidota TARGET/TARGET2 – vienotā liela apjoma euro maksājumu sistēma –, elektroniskie maksājumi, kuru apjoms bija mazs (t.i., neliela apjoma maksājumi), dažādās euro zonas valstīs joprojām tiek apstrādāti atšķirīgi. Runājot par neliela apjoma maksājumiem, maksāšanas līdzekļu skaits un daudzveidība, standarti un apstrādes infrastruktūras kopš euro ieviešanas kopumā būtiski nav mainījušies. Tāpēc šādā situācijā uzņēmumiem, kas veic daudz pārrobežu maksājumu, nākas atvērt bankas kontus vairākās valstīs, ar kurām tiem ir darījumu sakari. Valstu tiesību akti vēl vairāk sarežģī pārrobežu uzņēmējdarbību, jo iesaistītajām pusēm var nākties ievērot atšķirīgus noteikumus un prasības atkarībā no valsts, ar kuru tām ir darījuma attiecības.

Šāda sadrumstalotība ietekmē ne vien pārrobežu maksājumus, bet arī nacionālos euro maksājumus, jo kavē jauninājumu ieviešanu un konkurenci euro zonas līmenī. Vienota tirgus izveide veicinās novatoriskus risinājumus, neņemot vērā valstu robežas.

Sadrumstaloto Eiropas neliela apjoma maksājumu tirgu pamazām aizstās pilnīgs un konkurētspējīgs euro zonas tirgus.

Tātad SEPA mērķis ir radīt integrētu, konkurētspējīgu un novatorisku neliela apjoma maksājumu tirgu visiem bezskaidrās naudas maksājumiem. Ar laiku šādi maksājumi pilnībā tiks veikti elektroniski. Tādējādi SEPA nodrošinās ieguvumus ikvienam klientam.



VIENTOTĀS EURO MAKSĀJUMU TELPAS (SEPA) IZVEIDE



> BANKU NOZARES INICIATĪVAS

SEPA izveidē banku nozare galveno uzmanību veltījusi SEPA maksāšanas līdzekļu izstrādei. Pirmkārt, nozare izstrādāja jaunas maksājumu shēmas kredīta pārvedumu un tiešā debeta maksājumu jomā, kā arī noteica pamatnostādnes karšu maksājumiem. Otrkārt, tā noteica attiecīgo maksājumu apstrādes infrastruktūru principus un atrisināja standartizācijas jautājumus. Šie pasākumi veicināja jauno kopīgo maksāšanas līdzekļu ieviešanu euro zonā. Sākotnēji šis darbs galvenokārt saistījās ar banku sadarbības jomu, bet 2008. gadā banku nozare sāka pētīt, kā uzlabot maksājumu apstrādi starp klientiem un bankām (t.i., klientu un banku un banku un klientu sadarbības jomas).

Jaunie **maksāšanas līdzekļi**, ko banku nozare piedāvās klientiem, balstīsies uz jaunu noteikumu, prakses un standartu kopumu euro maksājumiem.

EPC sagatavojusi SEPA kredīta pārvedumu shēmas un SEPA tiešā debeta maksājumu shēmas rokasgrāmatu, kā arī pamatnostādnes SEPA karšu maksājumiem, saskaņā ar kurām bankas var attīstīt SEPA maksājumu produktus.

Attiecībā uz kredīta pārvedumiem un tiešā debeta maksājumiem izveidotas jaunas kopīgas shēmas, kas ļauj klientiem saņemt un nosūtīt euro pārvedumus jebkurai iesaistītajai pusei euro zonā. Šīs shēmas aprakstītas rokasgrāmatās, kas ietver šo euro maksājumu noteikumus, praksi un standartus. Attiecībā uz karšu maksājumiem izvēlēta "pielāgošanas" stratēģija, lai ļautu esošajām shēmām un to operatoriem pielāgoties jaunam darbības, kā arī tehnisko standartu un procesu kopumam. EPC noteikusi pamatnostādnes, kas izskaidro, kā jāpielāgo karšu shēmu (arī karšu izdevēju, saņēmēju un operatoru) pašreizējā darbība, lai nodrošinātu atbilstību SEPA euro karšu maksājumu principiem. Jauno maksāšanas līdzekļu galvenā iezīme ir skaidra shēmu (noteikumu, prakses un standartu) nodalīšana no infrastruktūrām. Tas ļaus jebkurai infrastruktūrai apstrādāt SEPA maksājumus.

VIENOTĀS EURO MAKSĀJUMU TELPAS (SEPA) IZVEIDE

Finanšu institūcijas ir atbildīgas par SEPA produktu kvalitāti un drīkst klientiem piedāvāt uzlabotus produktus, ja vien tie atbilst dažādajām shēmām un pamatnostādnēm.

Infrastrukturā nodrošina euro maksājumu klīringa un norēķinu operacionālo pusi.

EPC noteiktie pamatprincipi skaidro noteikumus un procedūras, kas jāievēro infrastruktūras nodrošinātājiem (ACH, karšu shēmu apstrādes centriem un citām apstrādes iestādēm, kuras finanšu institūciju vajadzībām veic ar maksājumiem saistītās informācijas apstrādi, pārraidi un apmaiņu).

Tradicionāli šie infrastruktūras nodrošinātāji ir atbildīgi par noteikumu, prakses un standartu pārvaldi saistībā ar iekšzemē veiktajiem maksājumiem, un parasti tie piedāvā finanšu institūcijām arī maksājumu apstrādes pakalpojumus. Jaunajā SEPA vidē noteikumi un standarti definēti SEPA shēmās, kas nošķirtas no apstrādes infrastruktūrām. Šāda nošķiršana infrastruktūras nodrošinātājiem radīs konkurenci un ļaus piedāvāt apstrādes pakalpojumus jebkurai bankai vai karšu shēmu apstrādes centram.

Pirmo visas Eiropas automatizēto klīringa centru STEP2 pārvalda *EBA Clearing*. Citi Eiropas klīringa centri, ko pārstāv EACHA, izveidojuši pamatnostādnes, kas veicina dažādu Eiropas infrastruktūru savietojamību. Tādējādi šīs pamatnostādnes ļaus jebkurai klientam Eiropā sūtīt un saņemt jebkuru SEPA kredīta pārvedumu un tiešā debeta maksājumu.

Pakalpojumi klientu un banku sadarbības jomā

Saskaņā ar SEPA shēmām finanšu institūcijas var individuāli vai sadarbībā ar citiem izstrādāt un piedāvāt klientiem uzlabotus produktus. Šiem pakalpojumiem jābūt caurredzamiem un, uzsākot to sniegšanu, jāinformē EPC.

Izstrādājot SEPA shēmas un pamatnostādnes, EPC galveno uzmanību pievēršusi banku sadarbības jomai. 2008. gadā EPC pieņēma lēmumu paplašināt savu darbību un sāka intensīvāk strādāt klientu un banku sadarbības jomā. Mērķis ir izveidot SEPA mēroga pakalpojumus, kas uzlabo SEPA maksāšanas līdzekļus.



VIENTOTĀS EURO MAKSĀJUMU TELPAS (SEPA) IZVEIDE



Jau sācies darbs pie pakalpojumiem, kas ļauj klientiem uzsākt SEPA maksājumus interneta veikalos, izmantojot klienta internetbankas lietotājprogrammu (t.i., **maksājumu uzsākšana, izmantojot internetu**) vai mobilo tālruni (t.i., **maksājumu uzsākšana, izmantojot mobilo tālruni**). Citi pakalpojumi ļauj elektroniski apstiprināt maksājumus. Piemēram, **e-saskaņošanas** pakalpojumu klientiem piedāvā pēc maksājuma veikšanas. Rēķini tiek elektroniski saskaņoti ar maksājumiem, un saņēmēja uzskaites sistēmas dati – automātiski aktualizēti. Eurosistēma mudina EPC turpināt darbu pie šiem pievienotās vērtības pakalpojumiem.

Ārpus EPC jau sācies darbs pie viena no biežāk izmantotajiem pievienotās vērtības pakalpojumiem – **elektroniskajiem rēķiniem**. Šo pakalpojumu klientiem piedāvā pirms maksājuma. Rēķini tiek nosūtīti tieši uz maksātāja internetbankas lietotājprogrammu, un pēc tam, kad maksātājs akceptējis rēķinu, automātiski tiek sagatavots maksājuma dokuments, kurā norādīta vajadzīgā informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju. Šo darbu veic Eiropas Komisijas e-rēķinu ekspertu grupa. Mērķis ir izveidot e-rēķinu sistēmu līdz 2009. gada beigām. ECB stingri atbalsta šādas iniciatīvas, jo pievienotās vērtības maksājumu apvienošana ar SEPA maksāšanas līdzekļiem var sniegt ievērojamus potenciālos ietaupījumus tautsaimniecībā, ļaujot iztikt bez papīra dokumentiem un nodrošinot pilnīgi automātisku apstrādi.

Pirms maksājuma
piedāvātie
pievienotās vērtības
pakalpojumi

Maksājuma
apstrāde

Pēc maksājuma
piedāvātie
pievienotās vērtības
pakalpojumi

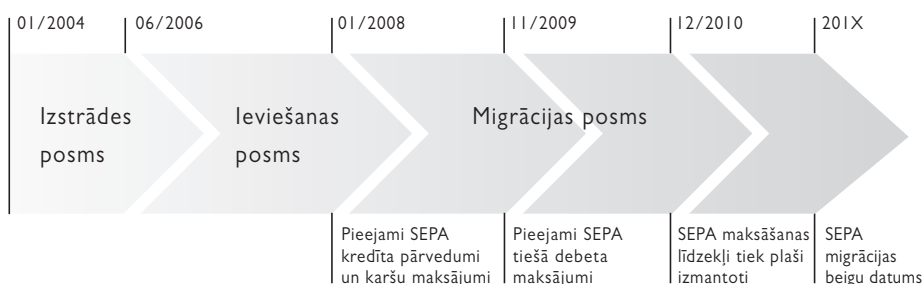
Pilnīgi automātiska apstrāde

VIENOTĀS EURO MAKSĀJUMU TELPAS (SEPA) IZVEIDE

> LAIKA PLĀNS

EPC plāno SEPA projekta īstenošanu trijos galvenajos posmos: izstrādes posms, ieviešanas posms un migrācijas posms.

EPC grafiks



Pirmais – **izstrādes posms** – sākās 2004. gadā. Šis posms ietvēra jauno kredīta pārvedumu un tiešā debeta maksājumu shēmu izveidi, kā arī pamatnostādņu izstrādi karšu maksājumu un klīringa un norēķinu infrastruktūrām. Sagatavoti arī nepieciešamie drošības prasību standarti un specifikācijas.

Otrais – **ieviešanas posms** – sākās 2006. gada vidū un turpinājās līdz 2007. gada beigām. Šajā projekta posmā galvenā uzmanība tika pievērsta jauno SEPA maksāšanas līdzekļu, standartu un infrastruktūru darbības uzsākšanas sagatavošanai. Šajā posmā notika arī testēšana. Visās euro zonas valstīs izveidotās nacionālās ieviešanas un migrācijas struktūras palīdzēja, sekojot visu iesaistīto pušu veiktajiem sagatavošanās darbiem SEPA darbības uzsākšanai. Šīs iesaistītās puses bija ļoti atšķirīgas un ietvēra dažādas iestādes, piemēram, bankas, infrastruktūras nodrošinātājus, valsts pārvaldes iestādes, uzņēmumus un citus lietotājus.

Pēdējais posms ir **migrācijas posms**, kurā nacionālās maksājumu shēmas pastāvēs paralēli jaunajām SEPA shēmām. Klientiem tiks piedāvāti gan “vecie” nacionālie, gan jaunie SEPA maksāšanas līdzekļi, un klīringa un norēķinu infrastruktūras varēs apstrādāt maksājumus, kas veikti, izmantojot abus maksāšanas līdzekļu veidus. Mērķis ir nodrošināt pakāpenisku tirgus virzītu migrāciju uz SEPA, lai līdz 2010. gada beigām darījumu kritiskā masa jau tiktu veikta SEPA.

Pēc migrācijas posma euro maksājumu nosūtīšanas un saņemšanas pakalpojumi, kas balstīti uz pašreizējām iekšzemes kredīta pārvedumu un tiešā debeta shēmām (vai līdzīgām shēmām), klientiem vairs nebūs pieejami.



SEPA IETEKME UZ IESAISTĪTĀJĀM PUSĒM

2.



SEPA projekts būtiski ietekmēs visas iesaistītās puses. Tas radīs gan iespējas, gan izaicinājumus. SEPA palielinās konkurenci, izveidojot euro zonu par integrētu tirgu, kurā pakalpojumu sniedzēji var piedāvāt pakalpojumus visai euro zonai. Palielinoties iespējām izvēlēties pakalpojumu sniedzēju un ņemot vērā apjomradīto ekonomiju, klientiem tiks piedāvāts plašāks konkurētspējīgu maksājumu risinājumu klāsts. SEPA nodrošinās arī ievērojamu daudzumu papildu priekšrocību.

SEPA IETEKME UZ IESAISTĪTAJĀM PUSĒM

> PATĒRĒTĀJIEM

SEPA maksāšanas līdzekļi būs pieejami visā euro zonā, un tas atvieglēs patērētāju dzīvi.

> Patērētājiem **būs nepieciešams tikai viens bankas konts**. No šā konta tie varēs veikt euro kredīta pārvedumus un tiešā debeta maksājumus visā euro zonā tikpat viegli, kā tiek veikti nacionālie maksājumi. Piemēram, būs iespējams samaksāt par īri bērniem, kas studē ārvalstīs, maksāt par brīvdienu māju vai par Eiropas uzņēmumu sniegtajiem pakalpojumiem (mobīlā telefona pakalpojumiem, apdrošināšanu, komunālajiem pakalpojumiem utt.). Personām, kas dzīvo, strādā vai mācās ārvalstīs, vairs nebūs nepieciešams viens bankas konts savā valstī, otrs – ārvalstīs.

> Būs iespējams efektīvāk izmantot **maksājumu kartes**, jo patērētāji varēs izmantot vienu un to pašu karti visiem euro maksājumiem. Tas mazinās nepieciešamību nodrošināties ar skaidro naudu.

> Patērētājiem būs iespējams piedāvāt **novatoriskus pakalpojumus**, neņemot vērā valstu robežas. Banku nozares ilgtermiņa mērķis ir nodrošināt, lai SEPA maksāšanas līdzekļi tiktu izmantoti tikai elektroniskā veidā. Maksājumus var viegli kombinēt ar pievienotās vērtības pakalpojumiem, t.i., pakalpojumiem, kuru mērķis ir atvieglot patērētājiem un uzņēmumiem maksājumu procesu pirms un pēc norēķiniem par maksājumu. Tie ir e-rēķini, maksājumu uzsākšana, izmantojot mobilo tālruni vai internetu, elektroniskās aviabilētes, e-saskaņošana. Tādējādi patērētāji tērēs mazāk laika maksājumu veikšanai.

> TIRDZNIECĪBAS UZŅĒMUMIEM

Patērētāji dod priekšroku norēķiniem ar maksājumu kartēm, un tās arvien biežāk aizstāj čekus un maksājumus skaidrā naudā. Tāpēc gaidāms, ka nākotnē kartes izmantos vēl vairāk. Lai pieņemtu karšu maksājumus, tirdzniecības uzņēmumiem jānoslēdz līgums ar saņēmēju banku, kas apstrādā šajā uzņēmumā veiktos karšu maksājumus – sagatavo informāciju par maksājumu un kartes turētāju un, izmantojot klīringa infrastruktūru, pārsūta to kartes turētāja bankai. SEPA šajā jomā piedāvā šādas priekšrocības.

> Saņēmēji varēs apstrādāt visus SEPA prasībām atbilstošos karšu maksājumus, t.sk. pārrobežu maksājumus. SEPA vidē tirdzniecības uzņēmumi varēs **izvēlēties jebkuru saņēmēju** euro zonā savu karšu maksājumu apstrādei. Tas paaugstinās konkurenci un pazeminās izmaksas.

> Termināli norēķinu karšu pieņemšanas vietās euro zonā tiks **arvien vairāk standartizēti**. Tādējādi būs plašāka termināļu piedāvātāju izvēle un tirdzniecības uzņēmumi varēs pieņemt plašāku karšu klāstu vienā terminālī. Pastiprinātai karšu shēmu konkurencei vajadzētu arī pazemināt tirgotāju izdevumus.



SEPA IETEKME UZ IESAISTĪTAJĀM PUSĒM

> UZŅĒMUMIEM

SEPA palīdzēs uzņēmumiem vienkāršot maksājumu administrēšanu.

> Uzņēmumi varēs veikt visus euro denominētos finanšu darījumus centralizēti no **viena bankas konta, izmantojot SEPA maksāšanas līdzekļus**. Maksājumu apstrāde tiks vienkāršota, jo visiem saņemtajiem un veiktajiem maksājumiem būs viens formāts. Uzņēmumi, kas veic uzņēmējdarbību visā euro zonā, ietaupīs ne tikai izmaksas, bet arī laiku, konsolidējot maksājumu un likviditātes administrēšanu vienuviet.

> **Pievienotās vērtības pakalpojumi**, piemēram, e-rēķini un e-saskaņošana, palīdzēs uzņēmumiem optimizēt maksājumu apstrādi. Pašlaik šos pakalpojumus bieži vien piedāvā tikai nacionālajā līmenī, jo atšķirīgi maksājumu formāti un juridiskās prasības

sarežģī to izmantošanu ārpus valsts robežām. Standartizētas SEPA maksājumu shēmas ļaus vieglāk pārvarēt šo šķērslī, un uzņēmumi gūs priekšrocības no pilnīgi automatiskas apstrādes.

> BANKĀM

Nodrošinot jaunus maksāšanas līdzekļus un visu euro zonu aptverošas infrastruktūras, SEPA šādi uzlabos banku darbību.

> Bankas varēs **paplašināt** uzņēmējdarbību un konkurēt visā euro zonā, jo bankām būs iespēja vienkāršāk piedāvāt pakalpojumus klientiem visā euro zonā. Bankas spēs arī paplašināt uzņēmējdarbību, papildus SEPA produktiem piedāvājot klientiem pievienotās vērtības pakalpojumus.

> SEPA veicinās turpmāku Eiropas integrāciju un palielinās **tirgus efektivitāti**. Saskaņojot maksājumu veikšanas nosacījumus, SEPA nodrošinās vienotus noteikumus, vienlīdzīgu un atklātu pieeju, sasniedzamību, caurredzamību un savietojamību, veicinot konkurenci un tādējādi ļaujot bankām vienoties ar pakalpojumu sniedzējiem par labākiem nosacījumiem.

Regulu Nr. 2560/2001 ieviesa, lai vienādotu līdzīgu iekšzemes un pārrobežu maksājumu izmaksas. Kopš 2001. gada 1. jūlija to piemēroja karšu maksājumiem un skaidras naudas izņemšanai bankomātos, bet kopš 2003. gada 1. jūlija – kredīta pārvedumiem, kas nepārsniedz 12 500 euro. Kopš 2006. gada 1. janvāra to piemēro arī euro pārvedumiem starp diviem euro kontiem ES, kas nepārsniedz 50 000 euro. Eiropas Komisija ierosinājusi piemērot noteikumus par pārrobežu maksājumiem euro arī tiešajam debetam un pabeigs šās regulas pārskatīšanu 2009. gadā, lai uzlabotu SEPA darbību.

SEPA IETEKME UZ IESAISTĪTAJĀM PUSĒM

> Regula Nr. 2560/2001, kurā noteikts princips par vienādu maksu pārrobežu un līdzīgiem iekšzemes maksājumiem ES, radījusi neatbilstību starp banku komisijas maksām un pārrobežu maksājumu izmaksām. Šo nelīdzsvarotību iespējams novērst tikai tad, ja darbības ar pārrobežu maksājumiem (t.i., apstrāde, klīrings un norēķins) tiek reorganizētas, lai tās kļūtu tikpat **efektīvas un lētas** kā darbības ar nacionālajiem maksājumiem. Tas ir SEPA galvenais mērķis.

> INFRASTRUKTŪRAS NODROŠINĀTĀJIEM

Maksājumu shēmu izveides nodalīšana no infrastruktūras nodrošinātājiem palielinās infrastruktūras nodrošinātāju (piemēram, ACH un karšu apstrādes centru) konkurenci.

- > Infrastruktūras nodrošinātājus **vairs nekavēs valstu robežas**, un tie varēs sniegt pakalpojumus, veicinot SEPA maksāšanas līdzekļu izmantošanu visā euro zonā.
- > Dažādu infrastruktūras nodrošinātāju **savietojamība** jeb savienojamība kļūs iespējama, ieviešot kopējus tehniskos standartus.
- > Karšu apstrādes centri spēs **apkalpot dažādas karšu shēmas un saņēmējus** visā euro zonā.

MIGRĀCIJAS IETEKME UZ KLIENTIEM

Gaidāms, ka kopumā migrācija uz SEPA maz ietekmēs klientus. Klienti varētu izjust dažas pārmaiņas, kad iekšzemes maksāšanas līdzekļus aizstās ar SEPA maksāšanas līdzekļiem. Piemēram, klienta vietējais bankas konta numurs tiks aizstāts ar IBAN un arī maksājuma uzsākšanas veidlapu noformējums varētu atšķirties no pašreizējiem valstu ekvivalentiem.



SEPA SASTĀVDAĻAS

3.



Vienota neliela apjoma maksājumu tirgus izveide euro zonā ir ilgstošs process. Tomēr, visām sastāvdaļām esot gandrīz gatavām, ir sasniegts nozīmīgs pavērsiena punkts. Nākamais solis būs izveidot un piedāvāt klientiem pievienotās vērtības pakalpojumus. Tie uzlabos SEPA maksājumus un nodrošinās to ērtu lietošanu, tādējādi veicinot datorizētas maksājumu telpas ar pilnīgi automatisku visu maksājumu apstrādi izveidi.



> SEPA MAKSĀŠANAS LĪDZEKĻI

EPC noteikusi divas jaunas maksājumu shēmas – SEPA kredīta pārvedumu un SEPA tiešā debeta maksājumu shēmu, kā arī SEPA karšu maksājumu sistēmu. Pašreizējos valstu maksāšanas līdzekļus pakāpeniski aizstās SEPA maksāšanas līdzekļi, kuru pamatā būs šīs kopīgās SEPA shēmas un sistēmas.

SEPA SASTĀVDAĻAS

SEPA KREDĪTA PĀRVEDUMI

SEPA kredīta pārvedumu (SCT) shēma ir starpbanku norēķinu shēma, kas nosaka kopējus noteikumus un procesus kredīta pārvedumiem euro. Šī shēma nosaka tajā iesaistītajām finanšu organizācijām vienotu pakalpojumu līmeni un laika plānu, kādā shēmā iesaistītajām finanšu iestādēm jāveic individuāli SEPA kredīta pārvedumi. Šī shēma sāka darboties 2008. gada janvārī.

STC shēmas raksturojums

- > Sasniedzamība visā SEPA telpā – sasniedzams jebkurš klients.
- > Pilnu summu ieskaita saņēmēja kontā. Maksājuma apjoms nav ierobežots.
- > Ilgākais izpildes laiks – trīs darbadienas.¹
- > Shēma ir nošķirta no apstrādes infrastruktūras.
- > Kontu identifikācijai izmanto IBAN un BIC.
- > Ir visaptveroši noteikumi par noraidītajiem un atmaksātajiem maksājumiem.

Kas ir kredīta pārvedums?

Maksājums, kuru uzsāk maksātājs. Veicot kredīta pārvedumu, maksājuma dokumentu nosūta maksātāja bankai (nosūtītāja bankai), kas pārved līdzekļus uz maksājuma saņēmēja banku (saņēmēja banku), iespējams, izmantojot vairākas starpniekiestādes.

¹ Saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu direktīvu, kas stājas spēkā 2009. gada 1. novembrī, maksimālais izpildes laiks līdz 2012. gada 1. janvārim būs trīs darbadienas, bet pēc tam – viena darbadiena.



SEPA SASTĀVDAĻAS

SEPA TIEŠAIS DEBETS

SEPA tiešā debeta maksājumu shēma (SDD) ir starpbanku norēķinu shēma, kas nosaka kopējus noteikumus un procesus tiešā debeta maksājumiem euro. Šī shēma nosaka tajā iesaistītajām finanšu organizācijām vienotu pakalpojumu līmeni un laika plānu, kādā shēmā iesaistītajām finanšu iestādēm jāveic individuāli SEPA tiešā debeta maksājumi. SDD shēma sāks darboties 2009. gada 1. novembrī.

SDD pamata modelis

Jaunajā SDD shēmā debitors tieši pilnvaros kreditoru. E-pilnvaras iespēja ļaus klientiem uzsākt elektroniskus pilnvarojumus, izmantojot internetbankas lietotājprogrammu.

Pamata SDD shēmas raksturojums

- > Aptver visu SEPA telpu – tiešā debeta maksājumus var veikt jebkuram saņēmējam.
- > Aptver gan regulārus, gan vienreizējus maksājumus euro.
- > Darījuma izpildei nepieciešamais laiks – piecas darbadienas pirmajam maksājumam un divas darbadienas atkārtotiem maksājumiem.
- > Shēma ir nošķirta no apstrādes infrastruktūras.
- > Kontu identifikācijai izmanto IBAN un BIC.
- > Tiek nodrošināti visaptveroši noteikumi par noraidītajiem un atmaksātajiem maksājumiem.

Īpašas pazīmes

- > Ir izstrādāta arī uzņēmumu savstarpējā tiešā debeta maksājumu shēma (*business-to-business*). Tā balstās uz pamata tiešā debeta maksājumu shēmu un ietver specifiskus papildu elementus izmantošanai uzņēmumu savstarpējos darījumos.

Kas ir tiešā debeta maksājums?

Pārvedums, kuru uzsāk maksājuma saņēmējs (t.i., saņēmējs), izmantojot maksājuma saņēmēja banku saskaņā ar vienošanos starp maksājuma saņēmēju un maksātāju (t.i., sūtītāju). Tiešā debeta maksājumus bieži izmanto regulāriem maksājumiem (piemēram, komunālo pakalpojumu rēķinu samaksai) saskaņā ar iepriekšēju vienošanos ar maksātāju. Tiešo debetu izmanto arī vienreizējiem maksājumiem. Maksātājs apstiprina atsevišķu maksājumu.

SEPA SASTĀVDAĻAS

SEPA KARŠU MAKSĀJUMI

SEPA karšu maksājumi tiks veikti atbilstoši augsta līmeņa principu kopumam. Emitentiem, saņēmējiem, karšu shēmām un operatoriem būs jāievēro šie principi. Šos principus izstrādājusi EPC, un tos dēvē par SEPA karšu shēmu pamatnostādnēm (SCF).

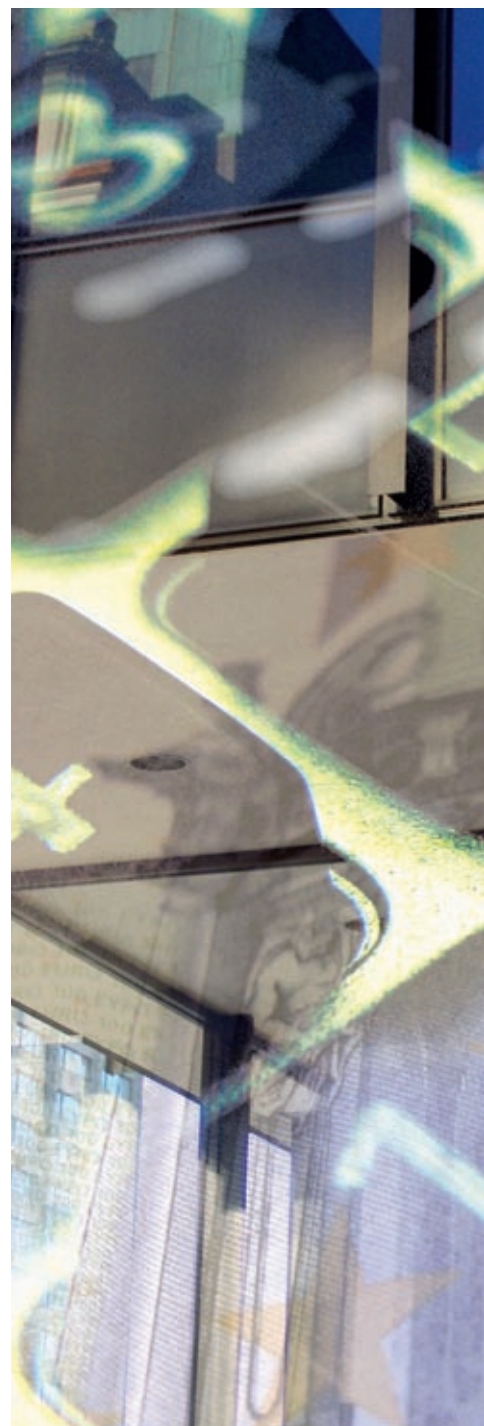
SEPA karšu maksājumu raksturojums

- > Karšu turētāji ar vienu karti var veikt maksājumus visā euro zonā (to var ierobežot tikai tirgotāji, pieņemot vai nepieņemot noteiktu sabiedrību kartes).
- > Karšu turētāji un tirdzniecības uzņēmumi varēs vienoti un konsekventi veikt un saņemt karšu maksājumus visā euro zonā.
- > Maksājumu karšu apstrādes centri varēs savstarpēji konkurēt un piedāvāt pakalpojumus visā euro zonā, padarot maksājumu karšu apstrādes tirgu konkurētspējīgāku, drošāku un rentablāku.

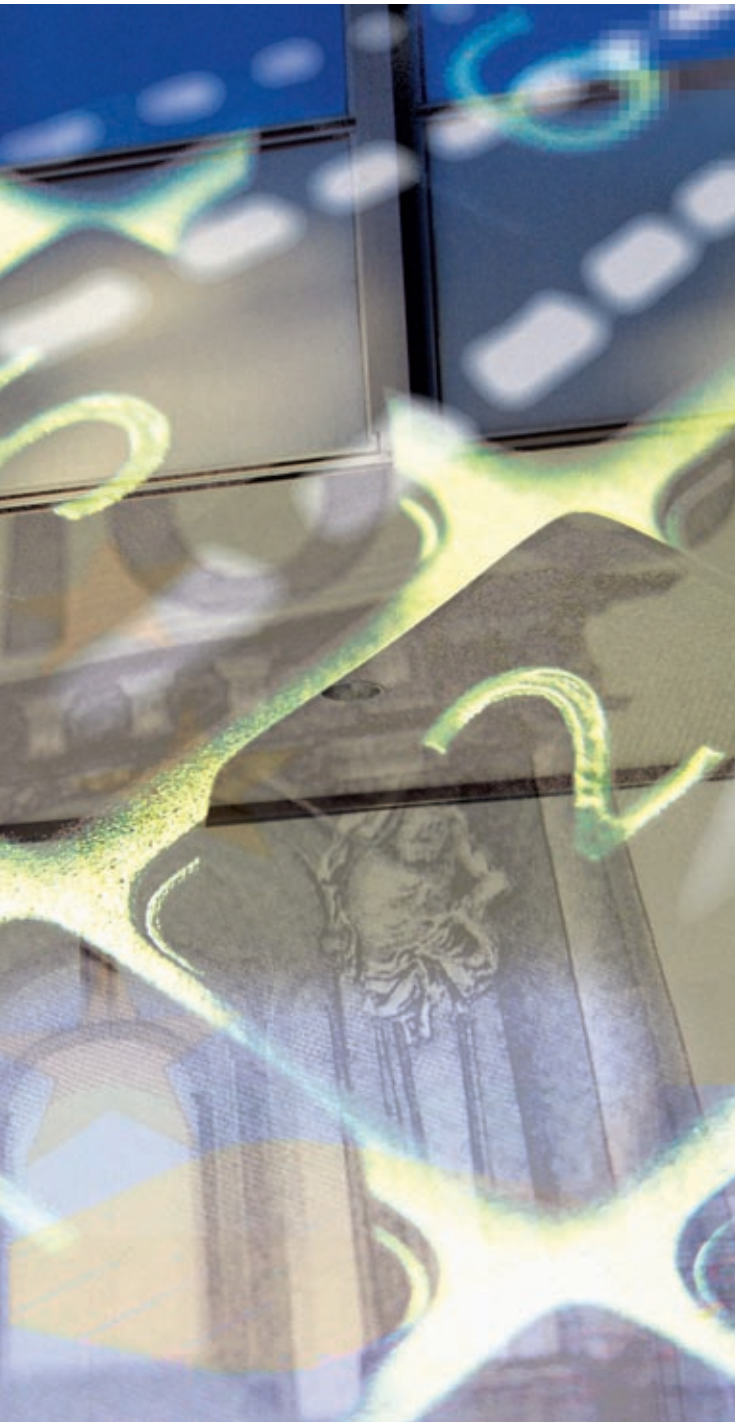
Kas ir karšu maksājums?

Daudzos maksājumu karšu veidus, kas pieejami karšu turētājiem, var iedalīt divās galvenajās grupās:

- > **debitkartes**, kas ļauj kartes turētājam samaksāt par katru pirkumu no konta tieši un atsevišķi;
- > **kredītkartes**, kas ļauj kartes turētājam veikt pirkumus noteikta kredītlimita robežās. Norēķini par veiktajiem maksājumiem pilnībā vai daļēji tiek veikti norādītā perioda beigās. Norēķinoties daļēji, atlikumu uzskata par izsniegtu kredītu, par kuru kartes turētājam jāmaksā procenti.



SEPA SASTĀVDAĻAS



SEPA SKAIDRĀ NAUDA

Maksājumu sistēmu raitai darbībai nepieciešams maksāšanas līdzekļu kopums, t.sk. skaidrā nauda.

Lai izveidotu vienoto euro skaidrās naudas telpu profesionāliem naudas apstrādātājiem, ECB vienojusies par vairākiem pasākumiem, kas veicinātu godīgas konkurences apstākļus Eurosistēmas skaidrās naudas pakalpojumu jomā. Šie pasākumi ietekmē banku nozari – Eurosistēmas galveno partneri skaidrās naudas pakalpojumos un starpnieku, kas nodrošina sabiedrību ar skaidro naudu. Tiks veikti turpmāki pasākumi, lai turpinātu saskaņot NCB skaidras naudas pakalpojumus vidējā termiņā.

Kas emitē banknotes?

ECB ir ekskluzīvas tiesības atļaut emitēt banknotes euro zonā. Eurosistēmas nacionālās centrālās bankas laiž apgrozībā euro banknotes, nodrošinot ar tām banku nozari. Galvenais banknošu izplatīšanas kanāls sabiedrībai ir bankomāti.

SEPA SASTĀVDAĻAS

> SEPA INFRASTRUKTŪRAS

ECP sistēma, kas regulē SEPA klīringa un norēķinu mehānismu, nosaka principus, saskaņā ar kuriem infrastruktūras nodrošinātāji var ieskaitīt maksājumus, kas veikti, izmantojot SEPA kredīta pārvedumu un tiešā debeta maksājumu shēmas. Sistēma nodala shēmu (t.i., noteikumus, kas regulē dažādus maksāšanas līdzekļus) un infrastruktūru (t.i., piegādātāju, kas piedāvā apstrādes pakalpojumus finanšu institūcijām) lomas un pienākumus. Sistēma arī ietver dažādu infrastruktūras veidu klasifikāciju – gan PEACH un starpgrupu vienošanās, gan tikai divpusējas vienošanās. SEPA klīringa un norēķinu sistēma stājās spēkā 2008. gada janvārī.

SEPA KLĪRINGA UN NORĒĶINU INFRASTRUKTŪRU RAKSTUROJUMS

Eurosistēmas mērķis ir nodrošināt, lai galvenās infrastruktūras spētu no visām euro zonas bankām nosūtīt/saņemt euro maksājumus, izmantojot SEPA maksāšanas līdzekļus. Bankas var būt sasniedzamas tieši, netieši ar starpniekbanku palīdzību vai netieši, izmantojot saiknes starp infrastruktūrām. Sekmīgai maksājuma ziņojumu nosūtīšanai infrastruktūras nodrošinātājiem būtu jāpieņem vienoti noteikumi par savietojamību. Vēl viens mērķis ir panākt pilnīgu infrastruktūras nodrošinātāju pakalpojumu un cenu caurredzamību.

Ko nozīmē klīrings un norēķini?

Klīrings ir maksājuma uzdevumu pārsūtīšanas, saskaņošanas un apstiprināšanas process, kā arī galīgās norēķina pozīcijas aprēķins (pamatojoties uz atsevišķiem darījumiem vai darījumu kopumiem).

Norēķini ir līdzekļu pārvešana no maksātāja maksājuma saņēmējam (un no maksātāja bankas – maksājuma saņēmēja bankai).



SEPA SASTĀVDAĻAS



Tādējādi SEPA klīringa un norēķinu sistēma tiks veidota tā, lai nodrošinātu:

- > visu euro zonas banku pieejamību;
- > shēmas un infrastruktūras nošķiršanu.

> STANDARTIZĀCIJA

SEPA maksājumu shēmām EPC izmanto plaši pazīstamus starptautiskos standartus. Mērķis ir nodrošināt automātisku visu euro denominēto maksājumu apstrādi. Tas ir trīsdaļīgs process.

- > SEPA kredīta pārvedumu un tiešā debeta maksājumu rokasgrāmatās EPC noteikusi **darbības prasības**, kas apraksta datu elementus, ar kuriem jāapmainās finanšu starpniekiem. EPC, pamatojoties uz šīm darbības prasībām, noteikusi **loģiskās prasības**.
- > Pēdējā kārtā šīs loģiskās prasības kļūst par noteikumiem **ziņojumu standartiem**. Izvēlēti Starptautiskās Standartizācijas organizācijas UNIFI (ISO 20022) XML ziņojumu standarti. EPC arī izveidojusi SEPA īstenošanas vadlīnijas, kas nosaka UNIFI ziņojumu standartu lietošanu.

EPC pieņēmusi lēmumu, ka UNIFI standarti būs obligāti banku sadarbības jomā un ieteicami klientu un banku sadarbībā.

Kas ir standarti?

Standarti ir noteikumi, kas regulē tehnoloģiju, darbību un sadarbību. Tehniskie standarti nepieciešami, lai nodrošinātu IT sistēmu sadarbību un savietojamību un veicinātu maksājumu procesa automatizāciju.

SEPA SASTĀVDAĻAS

> TIESISKAIS REGULĒJUMS

Maksājumu pakalpojumu direktīva nosaka vajadzīgo SEPA maksājumu tiesisko regulējumu. Tā attieksies arī uz esošajiem valstu maksājumu produktiem. Eiropas Parlaments un ES Padome pieņēma Maksājumu pakalpojumu direktīvu 2007. gadā. Tā jāietver valsts tiesību aktos vēlākais līdz 2009. gada novembrim. Direktīva ietver trīs galvenās daļas, kas aprakstītas tālāk.

TIESĪBAS SNIEGT MAKSĀJUMU PAKALPOJUMUS SABIEDRĪBAI

Direktīvas mērķis ir saskaņot tirgus pieejas prasības nebanku maksājumu pakalpojumu sniedzējiem. Tas palīdzēs veicināt jaunradi un radīs vienlīdzīgus noteikumus un uzlabos konkurenci.

CAURREDZAMĪBA UN INFORMĀCIJAS PRASĪBAS

Direktīva sniedz noteiktu un saskaņotu informācijas prasību kopumu, kas jāpilda visiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem neatkarīgi no tā, vai tie piedāvā SEPA maksājumu produktus vai esošos nacionālos maksājumu produktus. Tas uzlabos caurredzamību klientiem un nodrošinās pašlaik visai atšķirīgo valstu likumu pilnīgu saskaņošanu.

Kas ir PSD?

2007. gadā Eiropas Parlaments un ES Padome pieņēma Direktīvu par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū – Maksājumu pakalpojumu direktīvu. Šī direktīva nodrošinās vienādu tiesisko regulējumu visiem Eiropā veiktajiem maksājumiem.

MAKSĀJUMU PAKALPOJUMU LIETOTĀJU UN SNIEDZĒJU TIESĪBAS UN PIENĀKUMI

Direktīva nepārprotami un precīzi noteiks maksājumu pakalpojumu lietotāju un sniedzēju pamattiesības un pienākumus. Tā arī nodrošinās SEPA nepieciešamo tiesisko regulējumu, jo saskaņos pašlaik spēkā esošās atšķirīgās valstu juridiskās prasības.



SEPA UN EUROSISTĒMA

> EUROSISTĒMAS SEPA REDZĒJUMS

Eurosistēmas skatījumā SEPA ir “integrēts maksājumu pakalpojumu tirgus, kurā ir efektīva konkurence un nav pārrobežu un nacionālo maksājumu starp euro zonas valstīm atšķirību”.

Eiropas Komisijas un Eiropas Centrālās bankas kopīgais paziņojums 2006. gada maijā.

Kāpēc Eurosistēma iesaistīta SEPA projektā?

Eurosistēmas līdzdalība SEPA projektā un vispār maksājumu sistēmu finanšu integrācijā noteikta ar likumu – Eiropas Kopienas līgumā paredzēts, ka tai jāveicina maksājumu sistēmu raita darbība un jāsargā finanšu stabilitāte.

> EUROSISTĒMAS UZDEVUMI

Eurosistēma veicina pastāvīgu SEPA attīstību, lai nodrošinātu, ka tiek īstenotas klientu vajadzības un prasības. Tuvākais mērķis:

- > padarīt SEPA tiešā debeta maksājumu shēmas pieejamas visiem lietotājiem no 2009. gada novembra;
- > turpināt iniciatīvas attīstīt papildu Eiropas karšu shēmu;
- > uzlabot SEPA maksāšanas līdzekļus ar pievienotās vērtības pakalpojumiem (e-rēķins, e-saskaņošana, maksājumu uzsākšana, izmantojot internetu utt.), nodrošinot pilnīgi automatisku visu SEPA maksājumu apstrādi.

SEPA UN EUROSISTĒMA

> SEPA IZVEIDES NODROŠINĀŠANA

Eurosistēma atbalsta SEPA projekta īstenošanu, rīkojoties kā pārmaiņu katalizators. Tā turpinās:

- > sniegt padomus, lai izveidotu ES visizdevīgāko neliela apjoma maksājumu tirgu;
- > sadarboties ar valsts sektoru, lai nodrošinātu, ka šis sektors jau sākotnēji kļūst par SEPA maksājumu produktu izmantotāju visās valstīs;
- > sadarboties ar visiem lietotājiem, lai nodrošinātu, ka EPC ņem vērā to gaidas;
- > veicināt komunikācijas centienu koordināciju:
 - > pārrobežu līmenī ar Eiropas Komisiju un EPC, lai saskaņotu to darbības komunikācijas jomā;
 - > valstu līmenī ar koordinācijas institūcijām, kas izveidotas visās euro zonas valstīs. Šajās institūcijās galvenokārt ir valstu valdību, banku asociāciju un NCB pārstāvji. Viņu mērķis ir nodrošināt SEPA pamatelementu ieviešanu un arī banku informētību par SEPA un gatavību tai.



SEPA UN EUROSISTĒMA

> EUROSISTĒMAS ILGTERMIŅA GAIDAS

Eurosistēma mudina EPC turpināt centienus izveidot vienotu, novatorisku neliela apjoma maksājumu tirgu euro zonā, kas atbilst Eiropas pilsoņu vajadzībām un prasībām. Eurosistēma paredz, ka ilgtermiņā visi euro zonas maksājumi kļūs par iekšzemes maksājumiem, sasniedzot tādu drošības un efektivitātes līmeni, kas vismaz būs līdzīgs labākajām esošajām valstu maksājumu sistēmām.

KVALITĀTE

SEPA euro maksājumu veikšanas ātrums un ērtums būs līdzīgs labākajiem esošajiem iekšzemes maksājumiem, bet ideālā gadījumā tos pat pārspēs.

IESAISTĪTO PUŠU LĪDZDALĪBA

Visas iesaistītās puses piedalīsies pastāvīgā SEPA attīstībā. Lai gan SEPA īstermiņā visiem radīs zināmas grūtības, ilgtermiņā tā sniegs būtiskas iespējas gan saistībā ar Eiropas integrāciju, gan tehnoloģijas progresu.

DROŠĪBA

Klienti jutīsies daudz drošāk, izmantojot SEPA maksāšanas līdzekļus, ko aizsargā obligātie drošības standarti.

STANDARTIZĀCIJA

Ilgtermiņā, pamatojoties uz atklātiem un publiski pieejamiem standartiem, visus euro zonas maksājumus varēs apstrādāt pilnīgi automātiski.

IZVĒLE

Iesaistītās puses varēs izvēlēties pilnīgi caurredzamus SEPA maksāšanas līdzekļus, un tām neradīs šķēršļus valstu robežas. Visiem klientiem būs pieejama plašāka banku un maksājumu produktu izvēle. Visbeidzot, finanšu iestādēm būs plaša infrastruktūras nodrošinātāju un karšu apstrādes iestāžu izvēle.

KONKURENCE

SEPA palielinās konkurenci, izveidojot euro zonu par integrētu tirgu, kurā pakalpojumu sniedzēji var piedāvāt pakalpojumus visai euro zonai neatkarīgi no valstu robežām.

© Eiropas Centrālā banka, 2009

Adrese	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Vācija
Pasta adrese	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Vācija
Tālrunis	+49 69 1344 0
Interneta lapa	http://www.ecb.europa.eu
Fakss	+49 69 1344 6000
Mākslinieciskais iekārtojums un dizains	Aleksandrs Veilers (<i>Alexander Weiler</i>), <i>Visuelle Kommunikation</i> , Hinštetene, Vācija
Iespiests	<i>Imprimerie Centrale s.a.</i> , Luksemburga

Visas tiesības rezervētas.

ISBN (interneta versija) 978-92-899-0586-2

