



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΟΙ ΠΡΟΣΔΟΚΙΕΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΝΙΑΙΟ ΧΩΡΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Έχουν επιτευχθεί πολλά. Πρέπει να επιτευχθούν ακόμη περισσότερα.

Η δημιουργία του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payments Area – SEPA) προχωρά. Σκοπός του SEPA είναι η άρση των εμποδίων στις πληρωμές σε ευρώ σε μια γεωγραφική ζώνη που περιλαμβάνει 31 χώρες. Το Ευρωσύστημα εκτιμά τις προσπάθειες που έχουν καταβληθεί και τους στόχους που έχουν επιτευχθεί από τον ευρωπαϊκό τραπεζικό κλάδο και τον αυτορρυθμιζόμενο φορέα του, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (European Payments Council – EPC), και εξακολουθεί να υποστηρίζει ένθερμα το σχέδιο SEPA. Το Ευρωσύστημα, ενεργώντας ως καταλύτης για την πραγματοποίηση αλλαγών, παρακολουθεί συστηματικά την πρόοδο του SEPA. Από την εισαγωγή του σχήματος μεταφοράς πιστώσεων SEPA στις 28 Ιανουαρίου 2008 μέχρι σήμερα, το Ευρωσύστημα έχει διαπιστώσει ότι η προσχώρηση στους κανονισμούς και τα πλαίσια του SEPA είναι αναγκαία, αλλά από μόνη της συχνά δεν επαρκεί.

Προκειμένου να αξιοποιηθούν πλήρως τα οφέλη που αναμένονται από τον SEPA, απαιτείται η ανάληψη ευρύτερης δράσης. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2008 πολλοί διαφορετικοί συμμετέχοντες στην αγορά ζήτησαν από το Ευρωσύστημα περισσότερη καθοδήγηση αναφορικά με τον SEPA. Ως εκ τούτου, **το Ευρωσύστημα κατόρθωσε προσδοκίες για τα επιμέρους ενδιαφερόμενα μέρη.** Οι προσδοκίες που δημοσιεύονται εδώ θα στηρίζουν τις προσπάθειες επικοινωνίας των εθνικών τραπεζικών κοινοτήτων και των ιδρυμάτων πληρωμών με τους χρήστες. Επιπλέον, θα παράσχουν στους χρήστες καθοδήγηση σε ό,τι αφορά την προσαρμογή των δραστηριοτήτων τους που σχετίζονται με πληρωμές και τα όσα μπορούν να αναμένουν από τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών.

Κατά κανόνα, οι πάροχοι SEPA παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών σε τρίτα μέρη, τα οποία αποκαλούνται «χρήστες SEPA». Για την ακρίβεια, ένα ενδιαφερόμενο μέρος (π.χ. ένα τραπεζικό ίδρυμα) μπορεί να είναι ταυτόχρονα πάροχος SEPA και χρήστης SEPA (π.χ. όταν πληρώνει έναν προμηθευτή για την αγορά γραφικής ύλης). Όσον αφορά τους παρόχους SEPA, η προσοχή εστιάζεται συγκεκριμένα στις προσδοκίες για τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών, καθώς τα σχήματα καρτών και οι υποδομές εξετάζονται σε διαφορετικό πλαίσιο εργασίας. Οι χρήστες SEPA ανήκουν σε διάφορες κατηγορίες: το Ευρωσύστημα έχει επανειλημμένως επισημάνει τη σπουδαιότητα των εταιριών (τόσο των μεγάλων εταιριών όσο και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων) και των φορέων δημόσιας διοίκησης, αφού εκτελούν το μεγαλύτερο μέρος του συνολικού όγκου των συναλλαγών. Τα τραπεζικά ιδρύματα (εμπορικές και κεντρικές τράπεζες) και τα μελλοντικά ιδρύματα πληρωμών είναι ταυτόχρονα πάροχοι και χρήστες. Σημαντικό ρόλο στη διαδικασία του SEPA διαδραματίζουν και οι έμποροι, οι οποίοι αποτελούν την «πύλη εισόδου» για τη χρήση ενός συγκεκριμένου μέσου πληρωμής SEPA στα σημεία πώλησης (π.χ. πληρωμές με κάρτα). Επίσης, οι πελάτες λιανικής θα πρέπει και αυτοί να αποκομίσουν οφέλη από τον SEPA. Το Ευρωσύστημα θα ήταν ιδιαίτερα ικανοποιημένο αν οι εν λόγω πελάτες υιοθετούσαν ενεργά τα μέσα πληρωμής SEPA.

Οι προσδοκίες του Ευρωσυστήματος θα πρέπει να καταστήσουν σαφές στην αγορά ότι, ακόμη και στην παρούσα περίοδο αναταραχής, ο SEPA παραμένει θέμα ύψιστης προτεραιότητας για το Ευρωσύστημα και ότι ένας «SEPA μικρής κλίμακας» (δηλ. μόνο για διασυνοριακές πληρωμές) δεν θεωρείται αποδεκτό αποτέλεσμα. Λόγω της τρέχουσας χρηματοπιστωτικής κρίσης, ολόένα και περισσότερες τράπεζες επικεντρώνονται εκ νέου στις υπηρεσίες λιανικής τους, πυρήνας των οποίων είναι οι υπηρεσίες πληρωμών. Η πλήρης μετάπτωση στον SEPA

δεν είχε ποτέ τόση σημασία όση σήμερα, καθώς ο SEPA αποτελεί τη βάση του μελλοντικού ευρωπαϊκού τομέα πληρωμών μικρής αξίας.

Ωστόσο, οι προσδοκίες του Ευρωσυστήματος δεν πρόκειται να αποτελέσουν τυπικές απαιτήσεις και δεν είναι νομικά δεσμευτικές για τους χρήστες ή τους παρόχους SEPA. Όσον αφορά τους παρόχους SEPA, σκοπός των προσδοκιών που δημοσιεύονται από το Ευρωσύστημα είναι να αποτελέσουν ένα σημείο αναφοράς. Οι πάροχοι καλούνται να αξιολογούν οι ίδιοι ανά τακτά χρονικά διαστήματα τις υπηρεσίες που προσφέρουν βάσει των κριτηρίων και των συστάσεων και να δημοσιεύουν τα αποτελέσματα. Θα πρέπει, ωστόσο, να υπογραμμιστεί ότι οι εν λόγω ενέργειες δεν είναι σε καμία περίπτωση νομικά απαιτητές.

Όσον αφορά τους χρήστες, οι προσδοκίες του Ευρωσυστήματος υποδεικνύουν τρόπους για την ενεργό προώθηση της μετάπτωσης στον SEPA, παρέχουν κατευθύνσεις για την υλοποίηση του SEPA και δίνουν μια εικόνα στους χρήστες για το τι θα σημαίνει η επιτυχής υλοποίηση του SEPA για τους ίδιους και πώς θα μπορούν να ωφεληθούν.

Τα βασικά μηνύματα για τους παρόχους SEPA (δηλ. τραπεζικά ιδρύματα και ιδρύματα πληρωμών) είναι τα ακόλουθα:

1. **Το Ευρωσύστημα αναμένει από τα τραπεζικά ιδρύματα/ιδρύματα πληρωμών να διασφαλίσουν τη λειτουργική ικανότητά τους για λήψη και αποστολή πληρωμών SEPA.** Τα τραπεζικά ιδρύματα/ιδρύματα πληρωμών που παρέχουν υπηρεσίες μεταφοράς πιστώσεων ή/και άμεσων χρεώσεων σε ευρώ θα πρέπει να παρέχουν και τα αντίστοιχα μέσα SEPA. Για λόγους προσβασιμότητας, όλοι οι Κωδικοί Αναγνώρισης Τραπεζών (Bank Identifier Code – BIC) θα πρέπει να είναι καταγεγραμμένοι σε τουλάχιστον μία υποδομή που να καλύπτει ολόκληρο τον SEPA. Οι επιχειρησιακές διεργασίες και οι εφαρμογές λογισμικού θα πρέπει να προσαρμοστούν σύμφωνα με τις απαιτήσεις του SEPA, ενώ θα πρέπει να κα-

θιερωθούν πρότυπα SEPA για επικοινωνία με τους πελάτες. Τέλος, αν η μετατροπή μεταξύ «εθνικών» και νέων μορφών SEPA είναι δυνατή μέχρι την καταληκτική ημερομηνία της μετάπτωσης, πρέπει να εξασφαλιστεί ότι δεν θα υπάρξει απώλεια δεδομένων.

2. **Επιπλέον, το Ευρωσύστημα αναμένει από τα τραπεζικά ιδρύματα/ιδρύματα πληρωμών να παρέχουν στους χρήστες μέσα SEPA αντίστοιχα με τα μέσα που παρέχονται ήδη με τη μορφή «εθνικών» μέσων πληρωμής σε ευρώ για λήψη και αποστολή εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών εντός του SEPA.** Η ενεργός χρήση των μέσων SEPA από τους πελάτες μπορεί να προαχθεί, εφόσον τα μέσα SEPA καταστούν τουλάχιστον εξίσου ελκυστικά με τα ισχύοντα «εθνικά» μέσα, οι πελάτες ενημερωθούν σχετικά και τηρηθεί η πολιτική του Ευρωσυστήματος για τον SEPA.

Τα βασικά μηνύματα για τους χρήστες SEPA είναι τα ακόλουθα:

1. **Το Ευρωσύστημα αναμένει από τις εταιρίες και τους φορείς δημόσιας διοίκησης: (i) να συμπεριλάβουν στις προσκλήσεις τους για υποβολή προσφορών μια αναφορά στα κριτήρια του EPC για τον SEPA και στις προσδοκίες του Ευρωσυστήματος και (ii) να χρησιμοποιούν παρόχους υπηρεσιών πληρωμών οι οποίοι τηρούν τους κανόνες και τις προσδοκίες για τον SEPA.** Επιπλέον, τα εσωτερικά συστήματα και οι βάσεις δεδομένων θα πρέπει να προσαρμοστούν (π.χ. ενσωμάτωση των κωδικών IBAN και BIC, δυνατότητα XML) ώστε να επιτρέπουν την απρόσκοπτη αυτοματοποιημένη στο σύνολό της επεξεργασία (end-to-end straight-through processing). Μέριμνα πρέπει επίσης να ληφθεί για την εξασφάλιση της έγκαιρης χρηματοδότησης ενδεχόμενων αναγκαίων επενδύσεων. Επιπλέον, οι εταιρίες και οι φορείς δημόσιας διοίκησης θα πρέπει να στηρίζουν την ευρύτερη υιοθέτηση των προϊόντων SEPA, αντικαθιστώντας τα «εθνικά» προσδιοριστικά στοιχεία λογαρια-

σμών με τους κωδικούς IBAN και BIC σε τιμολόγια και σε έντυπα σε ηλεκτρονική/έντυπη μορφή.

2. Το Ευρωσύστημα αναμένει από τις εμπορικές και τις κεντρικές τράπεζες, καθώς και από τα ιδρύματα πληρωμών, να δώσουν το παράδειγμα και να συμπεριλάβουν στις προσκλήσεις τους για υποβολή προσφορών μια αναφορά στα κριτήρια του EPC για τον SEPA και στις προσδοκίες του Ευρωσυστήματος. Θα πρέπει να χρησιμοποιούν μέσα SEPA και (σε περίπτωση που δεν εκτελούν οι ίδιες τις πληρωμές) να επιλέγουν για την πληρωμή των προμηθευτών τους ή την καταβολή των μισθών παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που να τηρούν τους κανόνες και τις προσδοκίες για τον SEPA. Αν οι σχετικοί λογαριασμοί βρίσκονται εντός του ίδιου ιδρύματος, θα πρέπει να χρησιμοποιείται ο κωδικός IBAN αντί για τα «εθνικά» προσδιοριστικά στοιχεία λογαριασμών.
3. Το Ευρωσύστημα αναμένει από τους εμπόρους που παρέχουν στους πελάτες τους τη δυνατότητα πληρωμής με κάρτα να εξετάσουν κατά πόσο τα σχήματα καρτών και οι αποδέκτες συναλλαγών με κάρτα με τους οποίους είναι συμβεβλημένοι συμμορφώνονται με το πλαίσιο του SEPA για τις κάρτες και με τους όρους αναφοράς για τα σχήματα καρτών. Θα πρέπει να ολοκληρώσουν τη μετάπτωση προς τερματικά πιστοποιημένα με το πρότυπο EMV και συστήματα που χρησιμοποιούν τα πρότυπα SEPA (μόλις αυτά καταστούν διαθέσιμα), καθώς και να προωθήσουν τη χρήση αποδοτικών σχημάτων καρτών στα σημεία πώλησης. Θα πρέπει επίσης να εξετάσουν το ενδεχόμενο αποδοχής πρόσθετων ευρωπαϊκών σχημάτων καρτών (μόλις αυτά καταστούν διαθέσιμα), εφόσον μια τέτοια απόφαση είναι εμπορικά βιώσιμη.
4. Το Ευρωσύστημα αναμένει ότι η μετάπτωση στον SEPA θα καταστεί πιο εύκολη, αν οι πελάτες λιανικής ενημερωθούν σχετικά με τους κωδικούς IBAN των

λογαριασμών τους και τους αντίστοιχους κωδικούς BIC των τραπεζών τους. Επιπλέον, η χρήση των κωδικών BIC και IBAN για τη διενέργεια πληρωμών (κατά προτίμηση με μέσα πληρωμής SEPA), όποτε οι κωδικοί αυτοί αναγράφονται στα τιμολόγια, θα ευνοούσε την υιοθέτηση του SEPA. Όταν οι πελάτες λιανικής εξετάζουν το ενδεχόμενο σύναψης μιας νέας τραπεζικής σχέσης, μπορούν να κάνουν σύγκριση με τις υπηρεσίες που παρέχουν οι τράπεζες σε άλλες χώρες του SEPA. Στα σημεία πώλησης, τόσο σε εγχώριο επίπεδο όσο και σε επίπεδο SEPA, θα πρέπει οι πληρωμές να διενεργούνται με κάρτα αντί με λιγότερο αποδοτικά μέσα πληρωμής (π.χ. επιταγές).

I ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Ευρωσύστημα εξακολουθεί να υποστηρίζει ένθερμα τη δημιουργία του SEPA, εντός του οποίου οι πολίτες και οι εταιρίες είναι σε θέση να πραγματοποιούν πληρωμές χωρίς τη χρήση μετρητών σε όλη τη ζώνη του ευρώ από έναν μόνο λογαριασμό από οποιοδήποτε μέρος της ζώνης του ευρώ, χρησιμοποιώντας ένα μόνο σύνολο μέσων πληρωμής με την ίδια ευκολία, αποδοτικότητα και ασφάλεια όπως συμβαίνει σήμερα με τις πληρωμές τους σε εθνικό επίπεδο. Ο SEPA είναι απαραίτητος για τη μετάβαση προς μια πιο ενοποιημένη αγορά πληρωμών στην Ευρώπη, η οποία θα αποφέρει σημαντικά οικονομικά οφέλη για την κοινωνία. Αποτελεί επίσης ένα αναγκαίο βήμα για την ολοκλήρωση της εισαγωγής του ευρώ ως ενιαίου νομίσματος 16 ευρωπαϊκών χωρών. Υπό την έννοια αυτή, ο SEPA δεν είναι απλώς ένα επιχειρηματικό σχέδιο· είναι συνυφασμένος με την πολιτική φιλοδοξία για μια πιο ενοποιημένη, ανταγωνιστική και καινοτόμο Ευρώπη. Ο SEPA αποτελεί βασικό ευρωπαϊκό στόχο ο οποίος, από άποψη φιλοδοξίας, μεγέθους και πολυπλοκότητας, συγκρίνεται με τη μετάβαση στο ευρώ και την εισαγωγή των τραπεζογραμματίων και των κερμάτων ευρώ. Ο σχεδιασμός και η θέσπιση του SEPA συντονίζεται και προωθείται από το EPC, τον αυτορρυθμιζόμενο φορέα του ευρωπαϊκού τραπεζικού κλάδου στον τομέα των υπηρεσιών πληρωμών. Το Ευρωσύστημα, ενεργώντας ως καταλύτης για την πραγματοποίηση αλλαγών, παρακολουθεί συστηματικά την πρόοδο του SEPA. Από την εισαγωγή του σχήματος μεταφοράς πιστώσεων SEPA στις 28 Ιανουαρίου 2008 μέχρι σήμερα, το Ευρωσύστημα έχει διαπιστώσει ότι η προσχώρηση στους κανονισμούς και τα πλαίσια του SEPA είναι αναγκαία, αλλά από μόνη της δεν επαρκεί. Προκειμένου να αξιοποιηθούν πλήρως τα οφέλη που αναμένονται από τον SEPA, απαιτείται η ανάληψη ευρύτερης δράσης. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2008 πολλοί διαφορετικοί συμμετέχοντες στην αγορά ζήτησαν από το Ευρωσύστημα περισσότερη καθοδήγηση αναφορικά με τον SEPA. Ως εκ τούτου, το Ευρωσύστημα κατάρτισε προσδοκίες για τα επόμενα ενδιαφερόμενα μέρη.

Το παρόν έγγραφο επικεντρώνεται στον SEPA ως σύνολο, ανεξάρτητα από το αν μια χώρα είναι μέλος της ζώνης του ευρώ ή όχι. Ωστόσο, όπως κατά κανόνα συμβαίνει με το σχέδιο SEPA, το παρόν έγγραφο αφορά αποκλειστικά τις πληρωμές σε ευρώ.

Οι προσδοκίες του Ευρωσυστήματος για τους παρόχους και τους χρήστες SEPA θα πρέπει να καταστήσουν σαφές στην αγορά ότι, ακόμη και σε περιόδους αναταραχής, ο SEPA παραμένει θέμα ύψιστης προτεραιότητας για το Ευρωσύστημα και ότι ένας «SEPA μικρής κλίμακας» (δηλ. μόνο για διασυνοριακές πληρωμές) δεν θεωρείται αποδεκτό αποτέλεσμα. Λόγω της τρέχουσας χρηματοπιστωτικής κρίσης, ολοένα και περισσότερες τράπεζες επικεντρώνονται εκ νέου στις υπηρεσίες λιανικής τους, πυρήνας των οποίων είναι οι υπηρεσίες πληρωμών. Η πλήρης μετάπτωση στον SEPA δεν είχε ποτέ τόση σημασία όση σήμερα, καθώς ο SEPA αποτελεί τη βάση του μελλοντικού ευρωπαϊκού τομέα πληρωμών. Οι εν λόγω προσδοκίες θα πρέπει να προσφέρουν στους συμμετέχοντες στην αγορά καθοδήγηση για τη διαδικασία μετάπτωσης.

Τέλος, είναι εξίσου σημαντικό να υπογραμμιστεί ότι το Ευρωσύστημα δεν σκοπεύει ούτε να καταστήσει υποχρεωτική τη συμμόρφωση με τις εν λόγω προσδοκίες ούτε να αξιολογήσει επισήμως την υλοποίησή τους. Ωστόσο, το Ευρωσύστημα θα ήταν ιδιαίτερα ικανοποιημένο αν τα διάφορα ενδιαφερόμενα μέρη πραγματοποιούσαν τις δραστηριότητές τους με γνώμονα τις προσδοκίες αυτές και ενθαρρύνει, ιδίως τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών, προς μια αυτοαξιολόγηση με βάση τις προσδοκίες αυτές.

2 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

Κατά την κατάρτιση αυτών των προσδοκιών, το Ευρωσύστημα έλαβε υπόψη του μια σειρά από προϋποθέσεις, οι οποίες παρατίθενται παρακάτω για λόγους διαφάνειας.

- Το Ευρωσύστημα δεν έχει καμία πρόθεση να διατυπώσει προσδοκίες ως δεσμευτικές απαιτήσεις, δηλ. δεν υπάρχει καμία πρόσθετη επιβάρυνση για τους χρήστες και τους παρόχους.
- Το Ευρωσύστημα δεν θα προβεί σε αυτό το στάδιο σε επίσημη αξιολόγηση ή έρευνα σχετικά με τις προσδοκίες.
- Οι χρήστες και οι πάροχοι μπορούν –αλλά δεν είναι υποχρεωμένοι– να αξιολογούν τις δραστηριότητές τους με βάση τις προσδοκίες και να δημοσιεύουν τα αποτελέσματα. Ωστόσο, το Ευρωσύστημα θα ήταν ιδιαίτερα ικανοποιημένο αν τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών διενεργούσαν αυτοαξιολόγηση. (Για το λόγο αυτό, το Ευρωσύστημα κατάρτισε ένα υπόδειγμα ερωτηματολογίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στο παράρτημα του παρόντος εγγράφου.)
- Δεν είναι υποχρεωτικό για όσους περιορίζονται σε συγκεκριμένο τμήμα της αγοράς να παρέχουν όλο το φάσμα προϊόντων SEPA. Μπορούν να εκπληρώνουν τις προσδοκίες με τις περιορισμένες υπηρεσίες που παρέχουν.
- Δεν επαναλαμβάνονται τα όσα ήδη έχουν διατυπωθεί σε έγγραφα του EPC ή έχουν ήδη εκπονηθεί από το Ευρωσύστημα (π.χ. οι όροι αναφοράς για τις υποδομές). Ωστόσο, προκειμένου να γίνει μια συνολική επισκόπηση, στο παρόν έγγραφο περιγράφονται συνοπτικά τα λοιπά πλαίσια εργασίας του Ευρωσυστήματος.

3 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ

Στο παρόν έγγραφο γίνεται διάκριση μεταξύ παρόχων και χρηστών SEPA. Ενώ οι πάροχοι SEPA προσφέρουν κατά κανόνα σε τρίτα μέρη υπηρεσίες που σχετίζονται με πληρωμές (π.χ. υπηρεσίες εκκαθάρισης, μεταφοράς πιστώσεων, άμεσης χρέωσης), οι χρήστες SEPA είναι πελάτες ενός παρόχου SEPA και λειτουργούν για δικό τους λογαριασμό όταν χρησιμοποι-

ούν υπηρεσίες πληρωμών. Στην πραγματικότητα, ένα ενδιαφερόμενο μέρος (π.χ. ένα τραπεζικό ίδρυμα) μπορεί να είναι, αφενός, πάροχος SEPA (π.χ. όταν παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς πιστώσεων σε εταιρικούς πελάτες) και, αφετέρου, χρήστης SEPA (π.χ. όταν καταβάλλει πληρωμή σε έναν προμηθευτή για την αγορά γραφικής ύλης). Στο παρόν έγγραφο λαμβάνονται υπόψη αυτά τα χαρακτηριστικά στοιχεία.

Υπάρχουν τρεις κατηγορίες παρόχων SEPA:

- **τραπεζικά ιδρύματα και ιδρύματα πληρωμών,**
- **σχήματα καρτών, και**
- **υποδομές** (συχνά αναφέρονται ως «αυτοματοποιημένα συστήματα εκκαθάρισης» ή «μηχανισμοί εκκαθάρισης και διακανονισμού»).

Ενώ τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών παρέχουν κατά κανόνα υπηρεσίες σε καταναλωτές και εταιρίες (μικρομεσαίες επιχειρήσεις, μεγάλες εταιρίες και εμπόρους), οι πελάτες των υποδομών είναι συνήθως τραπεζικά ιδρύματα. Ωστόσο, ο διαχωρισμός δεν είναι απόλυτος, εφόσον υπάρχουν τραπεζικά ιδρύματα που παρέχουν υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού σε άλλα (συχνά μικρότερα) τραπεζικά ιδρύματα, καθώς και μηχανισμοί εκκαθάρισης και διακανονισμού που παραχωρούν σε μεγάλες εταιρίες άμεση πρόσβαση στις υπηρεσίες τους. Το Ευρωσύστημα έχει ήδη δημοσιεύσει όρους αναφοράς για τις υποδομές, οι οποίοι είναι διαθέσιμοι στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (<http://www.ecb.int/paym/sepa/components/infrastructures/html/tor.en.html>). Προκειμένου να βοηθήσει τον ευρωπαϊκό τραπεζικό κλάδο να δημιουργήσει ένα πλαίσιο SEPA για τις κάρτες, το Ευρωσύστημα έχει καταρτίσει κριτήρια συμμόρφωσης των σχημάτων καρτών με τον SEPA και αντίστοιχους όρους αναφοράς. Λόγω αυτών των δύο ξεχωριστών πλαισίων εργασίας, στο παρόν έγγραφο δεν εξετάζονται διεξοδικά οι υποδομές και τα σχήματα καρτών.

Όσον αφορά τους χρήστες SEPA, υπάρχουν πέντε κατηγορίες:

- **εταιρίες (δηλ. μεγάλες εταιρίες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις),**
- **δημόσιες αρχές,**
- **τραπεζικά ιδρύματα (δηλ. εμπορικές και κεντρικές τράπεζες) και ιδρύματα πληρωμών,**
- **έμποροι, και**
- **πελάτες λιανικής.**

Το Ευρωσύστημα έχει επανειλημμένως επισημάνει τη σπουδαιότητα των εταιριών (τόσο των μεγάλων εταιριών όσο και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων) και των φορέων δημόσιας διοίκησης (βλ. π.χ. τις εκθέσεις προόδου για τον SEPA και διάφορες ομιλίες εκπροσώπων του Ευρωσυστήματος¹), καθώς εκτελούν το μεγαλύτερο μέρος του συνολικού όγκου των συναλλαγών των συστημάτων πληρωμών. Ως εκ τούτου, σε αυτές τις κατηγορίες επικεντρώνονται οι προσδοκίες του Ευρωσυστήματος για τον SEPA, χωρίς αυτό να σημαίνει ότι οι άλλες είναι άνευ σημασίας. Τα τραπεζικά ιδρύματα (εμπορικές και κεντρικές τράπεζες) και τα μελλοντικά ιδρύματα πληρωμών είναι ταυτόχρονα και πάροχοι και χρήστες. Θα μπορούσαν, προφανώς, να συμπεριληφθούν στις πρώτες δύο κατηγορίες χρηστών, αλλά λόγω της συμβολικής τους σημασίας και για καλύτερη ενημέρωση αντιμετωπίζονται ως ξεχωριστή κατηγορία χρηστών. Οι έμποροι επίσης διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στη διαδικασία του SEPA. Στο βαθμό που διενεργούν μεταφορές πιστώσεων ή/και άμεσες χρεώσεις, εμπίπτουν στην κατηγορία «εταιρίες». Πέρα από τις συνήθεις διαδικασίες πληρωμών που εκτελούν ως εταιρίες, οι έμποροι αποτελούν την «πύλη εισόδου» για τη χρήση ενός συγκεκριμένου μέσου πληρωμής SEPA στα σημεία πώλησης (π.χ. πληρωμές με κάρτα). Επίσης, οι πελάτες λιανικής θα πρέπει και αυτοί να αποκομίσουν οφέλη από τον SEPA. Το Ευρωσύστημα θα ήταν ιδιαίτερα ικανοποιημένο αν οι εν λόγω πελάτες υιοθετούσαν ενεργά τα μέσα πληρωμής SEPA.

4 ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΠΡΟΣΔΟΚΙΩΝ

Οι προσδοκίες του Ευρωσυστήματος δεν πρόκειται να αποτελέσουν τυπικές απαιτήσεις και δεν είναι νομικά δεσμευτικές ούτε για τους χρήστες ούτε για τους παρόχους SEPA (δηλ. τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών). Όσον αφορά τους εν λόγω παρόχους SEPA, σκοπός των προσδοκιών που δημοσιεύονται από το Ευρωσύστημα είναι να αποτελέσουν ένα σημείο αναφοράς. Έτσι, οι πάροχοι SEPA, εκτός από την απλή προσχώρηση στους σχετικούς κανονισμούς και τα πλαίσια, θα μπορούν να εκπληρώνουν τις πιο περιεκτικές προσδοκίες του Ευρωσυστήματος. Το Ευρωσύστημα δεν πρόκειται να αξιολογήσει κατά πόσο οι πάροχοι SEPA (δηλ. τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών) εκπληρώνουν αυτές τις προσδοκίες. Ωστόσο, οι πάροχοι καλούνται να αξιολογούν οι ίδιοι ανά τακτά χρονικά διαστήματα τις υπηρεσίες που παρέχουν βάσει των κριτηρίων και των συστάσεων και να δημοσιεύουν τα αποτελέσματα. Θα πρέπει πάντως να υπογραμμιστεί ότι οι εν λόγω ενέργειες δεν είναι σε καμιά περίπτωση νομικά απαιτητές. Δεδομένου ότι οι υποδομές και τα σχήματα καρτών έχουν ήδη αποτελέσει αντικείμενο ενδεδειγμένης εξέτασης σε άλλο πλαίσιο εργασίας, στο παράρτημα του παρόντος εγγράφου είναι διαθέσιμο μόνο υπόδειγμα ερωτηματολογίου για την αυτοαξιολόγηση των τραπεζικών ιδρυμάτων/ιδρυμάτων πληρωμών.

Εξυπακούεται ότι όσα τραπεζικά ιδρύματα και ιδρύματα πληρωμών δεν παρέχουν επί του παρόντος έναν συγκεκριμένο τύπο προϊόντος (π.χ. άμεσες χρεώσεις) δεν θα υποχρεωθούν να τον παρέχουν εντός του SEPA. Οι προσδοκίες για τον SEPA αφορούν αποκλειστικά τους τύπους προϊόντων τους οποίους τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών παρέχουν ήδη με «εθνικά» μέσα σε ευρώ. Οι πάροχοι μπορούν να αποφασίσουν να μην παρέχουν κάποιον τύπο προϊόντος, εφόσον δεν τον παρέχουν ήδη με «εθνικά» μέσα σε ευρώ.

¹ Οι εκθέσεις και οι λόγοι διατίθενται στη διεύθυνση <http://www.ecb.int/paym/sepa/html/index.en.html>.

αυτό όμως δεν σημαίνει ότι δεν εκπληρώνουν τις εν λόγω προσδοκίες.

Είναι προφανές ότι η εκπλήρωση των προσδοκιών από τους χρήστες (είτε μέσω αυτοαξιολόγησης είτε μέσω αξιολόγησης από κάποιον τρίτο) θα ήταν πολύ πιο δύσκολο να αξιολογηθεί από την αντίστοιχη εκπλήρωση των προσδοκιών από τους παρόχους. Αυτός είναι ένας από τους λόγους για τους οποίους δεν έχει προβλεφθεί η αξιολόγηση της εκπλήρωσης των προσδοκιών από τους χρήστες. Ωστόσο, αυτές οι προσδοκίες υποδεικνύουν στους χρήστες τρόπους για την ενεργό προώθηση της μετάπτωσης στον SEPA, τους παρέχουν κατευθύνσεις για την υλοποίηση του SEPA και, επιπλέον, τους δίνουν μια εικόνα για το τι θα σημαίνει η επιτυχής υλοποίηση του SEPA για τους ίδιους και πώς θα μπορούν να ωφεληθούν. Ως εκ τούτου, οι προσδοκίες που δημοσιεύονται από το Ευρωσύστημα θα στηρίξουν τις προσπάθειες επικοινωνίας των εθνικών τραπεζικών κοινοτήτων και των ιδρυμάτων πληρωμών με τους χρήστες και θα παράσχουν στους χρήστες καθοδήγηση αναφορικά με την προσαρμογή των δραστηριοτήτων τους που σχετίζονται με πληρωμές.

5 ΓΙΑΤΙ ΚΑΤΑΡΤΙΣΤΗΚΑΝ ΟΙ ΠΑΡΟΥΣΕΣ ΠΡΟΣΔΟΚΙΕΣ

Η σημερινή χρηματοπιστωτική κρίση εγκυμονεί τον κίνδυνο να υποβαθμιστεί η σημασία που έχει ο SEPA. Η δημοσίευση των προσδοκιών θα επαναλάβει τα μέτρα πολιτικής του Ευρωσυστήματος και θα συμβάλει στην προώθηση ενός περιβάλλοντος που ευνοεί τον SEPA. Οι υπέρμαχοι του SEPA εντός των τραπεζικών ιδρυμάτων και των εταιριών θα έχουν πρόσθετα επιχειρήματα (και ίσως να αποκτήσουν ευκολότερα τα απαραίτητα εφόδια ή τουλάχιστον να μπορέσουν να υπερασπιστούν καλύτερα τα υπάρχοντα εφόδια), εάν μπορούν να ανατρέξουν σε έναν κατάλογο με τις προσδοκίες του Ευρωσυστήματος.

Οι περισσότεροι πάροχοι έχουν ήδη επιβεβαιώσει δημόσια ότι συμμορφώνονται με τον SEPA

(βλ. π.χ. τον κατάλογο του EPC με τους μηχανισμούς εκκαθάρισης και διακανονισμού που είναι συμβατοί με τον SEPA) ή έχουν υπογράψει τη συμφωνία προσχώρησης (βλ. τον κατάλογο του EPC με τα τραπεζικά ιδρύματα που έχουν υπογράψει τη συμφωνία προσχώρησης για τις μεταφορές πιστώσεων SEPA). Ωστόσο, η λειτουργία σε πραγματικές συνθήκες έδειξε ότι μόνο η προσχώρηση στους κανόνες του EPC ή/και η συμμόρφωση με αυτούς συχνά δεν αρκεί για την προώθηση της πλήρους εφαρμογής του SEPA και, πολύ περισσότερο, για την κάλυψη σημαντικού μέρους του συνολικού όγκου των πληρωμών ή την παροχή σαφούς καθοδήγησης για την αποφυγή προβλημάτων στις καθημερινές εργασίες.

Με τη δημοσίευση αυτών των προσδοκιών και συστάσεων εξηγείται στους συμμετέχοντες στην αγορά τι αναμένει το Ευρωσύστημα από τους παρόχους και επιβεβαιώνεται ότι οι προσδοκίες υπερβαίνουν την απλή προσχώρηση στους σχετικούς κανονισμούς και τα πλαίσια. Επιπλέον, εξηγείται στους συμμετέχοντες στην αγορά με ποιον τρόπο το Ευρωσύστημα αναμένει ότι οι χρήστες θα μπορέσουν να αντλήσουν τα μέγιστα δυνατά οφέλη από τον SEPA.

Ένα από τα διδάγματα που αντλήθηκαν από την εισαγωγή των μεταφορών πιστώσεων SEPA είναι ότι η αγορά σαφώς χρειάζεται και συχνά απαιτεί περισσότερη καθοδήγηση από αυτή που παρέχεται επί του παρόντος. Οι προσδοκίες που διατυπώνονται στο παρόν έγγραφο παρέχουν πρόσθετη καθοδήγηση, καθώς μεταφέρουν το μήνυμα ότι, τουλάχιστον κατά τη γνώμη του Ευρωσυστήματος, ο SEPA υπερβαίνει τη στενή προσέγγιση της απλής προσχώρησης σε κανονισμούς.

Με τη δημοσίευση προσδοκιών και συστάσεων, το Ευρωσύστημα δίνει την ευκαιρία στους παρόχους να γνωστοποιήσουν –για σκοπούς μάρκετινγκ– το βαθμό ετοιμότητάς τους αναφορικά με τον SEPA και να στηρίξουν τη μετάπτωση των πελατών τους. Όσοι πρωτοστατούν στη χρήση του SEPA έχουν την ευκαιρία να διαχωρίσουν τη θέση τους

από τους περισσότερο παθητικούς ενδιαφερομένους και να επωφεληθούν από αυτή την ευκαιρία μάρκετινγκ με το επιχείρημα ότι «ικανοποιούν τις προσδοκίες του Ευρωσυστήματος για τον SEPA».

6 ΠΡΟΣΔΟΚΙΕΣ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ (ΔΗΛ. ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ)

Όπως προαναφέρθηκε, οι υποδομές και τα σχήματα καρτών εμπίπτουν σε άλλο πλαίσιο εργασίας και, ως εκ τούτου, δεν εξετάζονται στο παρόν έγγραφο.

6.1 ΤΟ ΙΣΧΥΟΝ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΓΙΑ ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Ένα σημαντικό ποσοστό πληρωμών δεν πραγματοποιείται μέσω υποδομών, αλλά σε διμερές επίπεδο. Επιπλέον, τα τραπεζικά ιδρύματα λειτουργούν συχνά ως «οιονεί υποδομές» εξυπηρετώντας άλλα τραπεζικά ιδρύματα. Τα τραπεζικά ιδρύματα, παρόλο που έχουν υπογράψει τη συμφωνία προσχώρησης, δηλώνουν δημόσια ότι με την παροχή υπηρεσιών εκκαθάρισης έχουν τη δυνατότητα και την πρόθεση να προβαίνουν σε κάθε είδους απαιτούμενη μετατροπή (ακόμη και στην περίπτωση απώλειας δεδομένων). Ενώ το Ευρωσύστημα έχει εισαγάγει όρους αναφοράς για τις υποδομές (πέραν της γραπτής δήλωσης που έχουν υποβάλει οι μηχανισμοί εκκαθάρισης και διακανονισμού στο EPC²), μέχρι στιγμής οι προσδοκίες του Ευρωσυστήματος για τα τραπεζικά ιδρύματα έχουν διατυπωθεί μόνο περιστασιακά στο πλαίσιο ομιλιών και εκθέσεων προόδου. Η οδηγία σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών θα δώσει στα ιδρύματα πληρωμών τη δυνατότητα να παρέχουν ευρύ φάσμα υπηρεσιών πληρωμών. Για τη διασφάλιση ίσων όρων ανταγωνισμού, στο παρόν έγγραφο τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο. Αυτό βασίζεται στην υπόθεση ότι την ίδια πρακτική θα ακολουθήσει και το EPC (π.χ. όσον αφορά την προσχώρηση).

6.2 ΟΙ ΠΡΟΣΔΟΚΙΕΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Το Ευρωσύστημα αναμένει από τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών:

1. Να διασφαλίσουν τη λειτουργική ικανότητά τους για αποστολή και λήψη πληρωμών SEPA με τους ακόλουθους τρόπους:
 - α) Να προσχωρήσουν στον κανονισμό για τις μεταφορές πιστώσεων SEPA και να συμμετάσχουν στο σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA, εφόσον εκτελούν τέτοιες εργασίες.
 - β) Να προσχωρήσουν στους κανονισμούς για τις άμεσες χρεώσεις SEPA και να συμμετάσχουν στο σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA, εφόσον εκτελούν τέτοιες εργασίες.³
 - γ) Να αναγράφουν όλους τους εν λειτουργία κωδικούς BIC8 ή BIC11⁴ που χρησιμοποιούνται για τις υπηρεσίες πληρωμών σε έναν τουλάχιστον κατάλογο μηχανισμού εκκαθάρισης και διακανονισμού που παρέχει τη δυνατότητα πλήρους πρόσβασης στον SEPA.
 - δ) Να ευθυγραμμίσουν τις επιχειρησιακές διεργασίες και το αντίστοιχο λογισμικό με τις διατάξεις των σχετικών κανονισμών του EPC, να διεξαγάγουν επιτυχείς ελέγχους των λύσεων και να τις εφαρμόσουν σε πραγματικές συνθήκες.

2 Βλ. http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=sepa_scheme-compliant_csms για τον κατάλογο με τους μηχανισμούς εκκαθάρισης και διακανονισμού οι οποίοι δήλωσαν ότι είναι συμβατοί με τα σχήματα SEPA.

3 Αυτό σημαίνει ότι το Ευρωσύστημα αναμένει από το τραπεζικό ίδρυμα/ίδρυμα πληρωμών που παρέχει, για παράδειγμα, ένα «εθνικό» μέσο άμεσης χρέωσης για πληρωμές σε ευρώ να μπορεί επίσης να παρέχει άμεσες χρεώσεις SEPA (μόλις καταστούν διαθέσιμες).

4 Ο κωδικός BIC11 απαιτείται μόνον εφόσον δεν είναι δυνατή η επεξεργασία πληρωμών που αναφέρουν το γενικό κωδικό BIC8 συν οποιονδήποτε άλλο κωδικό υποκαταστήματος, συμπεριλαμβανομένου του «XXX».

ε) Να παρέχουν τη δυνατότητα χρήσης προτύπων SEPA στον τομέα των συναλλαγών από πελάτες προς τράπεζες και από τράπεζες προς πελάτες⁵ (όπως τα πρότυπα αυτά έχουν αναπτυχθεί από το EPC, αν και επί του παρόντος η χρήση τους είναι μόνο προαιρετική), τουλάχιστον σε συνδυασμό με τα «εθνικά» πρότυπα. Εφόσον κρίνεται σκόπιμο, να συνεργάζονται με τους προμηθευτές λογισμικού των πελατών, προκειμένου να συμβάλλουν στη διαδικασία μετάπτωσης των πελατών στα μέσα πληρωμής SEPA. Καθώς οι πελάτες λιανικής δεν περιλαμβάνονται σε αυτά τα πρότυπα, το Ευρωσύστημα αναμένει από τους παρόχους να προσφέρουν στους πελάτες λιανικής τους ίδιους διαύλους πρόσβασης στα μέσα SEPA όπως στα «εθνικά» μέσα πληρωμής (π.χ. τραπεζικές συναλλαγές μέσω Ίντερνετ (internet banking)). Μετά την καταληκτική ημερομηνία μετάπτωσης, για την ανταλλαγή δεδομένων με τους πελάτες θα χρησιμοποιούνται μόνο τα πρότυπα SEPA (εκτός από τις περιπτώσεις εκείνες όπου τα τραπεζικά ιδρύματα και οι πελάτες τους καταλήγουν σε αμοιβαία συμφωνία για τη χρήση υπηρεσιών μετατροπής).

στ) Να μην παρέχουν υπηρεσίες μετατροπής που έχουν αποτέλεσμα την απώλεια δεδομένων. Είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί η μεταβίβαση όλων των δεδομένων –ακόμη και αν δεν είναι δυνατή η μετατροπή τους σε «εθνική» μορφή– στο τραπεζικό ίδρυμα-παραλήπτη (εκτός από τις περιπτώσεις κατά τις οποίες ο δικαιούχος ζητά ρητά από το τραπεζικό ίδρυμα-παραλήπτη να μην προωθήσει όλες τις πληροφορίες). Μετά την καταληκτική ημερομηνία μετάπτωσης στον SEPA (μόλις αυτή καθοριστεί), θα πρέπει να σταματήσει η παροχή υπηρεσιών μετατροπής σε διατραπεζικό επίπεδο.

2. Να προσφέρουν στους χρήστες μέσα SEPA αντίστοιχα με τα μέσα που παρέχουν ήδη τα τραπεζικά ιδρύματα/ιδρύματα πληρωμών με τη μορφή «εθνικών» μέσων πληρωμής σε ευρώ.⁶ Το Ευρωσύστημα αναμένει ότι τα μέσα

SEPA θα είναι διαθέσιμα για αποστολή και λήψη εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών εντός του SEPA.

Εκπληρώνοντας αυτές τις προσδοκίες, το τραπεζικό ίδρυμα/ίδρυμα πληρωμών είναι έτοιμο από λειτουργική άποψη να επεξεργαστεί τα (σχετικά) μέσα SEPA. Επίσης, καθιστά αυτά τα μέσα διαθέσιμα στους πελάτες του προς χρήση. Επιπροσθέτως, το Ευρωσύστημα συνιστά στα τραπεζικά ιδρύματα/ιδρύματα πληρωμών:

a. Να καταστήσουν τα μέσα SEPA ελκυστικά για τους πελάτες με τις ακόλουθες ενέργειες:

- i. Να καταστήσουν τα μέσα πληρωμής SEPA την κύρια επιλογή για τις εγχώριες και διασυνοριακές συναλλαγές εντός του SEPA, με αποτέλεσμα την αντικατάσταση των «εθνικών» μέσων πληρωμής σε ευρώ.
- ii. Να φροντίσουν ώστε οι υπηρεσίες που διατίθενται για τις «εθνικές» πληρωμές (π.χ. τραπεζικές συναλλαγές μέσω Ίντερνετ (internet banking) και δυνατότητα καταχώρησης επαναλαμβανόμενων ή πάγιων εντολών) να καταστούν διαθέσιμες και για τα μέσα SEPA.
- iii. Να παρέχουν στους πελάτες υπηρεσίες που τους επιτρέπουν να πραγματοποιούν πληρωμές μόνο με τον κωδικό IBAN (δηλ. χωρίς τον κωδικό BIC).
- iv. Να καταβάλλουν προσπάθειες για τη βελτίωση των μέσων SEPA ούτως ώστε να ικανοποιούν τις απαιτήσεις και τις ανάγκες των χρηστών, θεσπίζοντας πρόσθετες προαιρετικές υπη-

⁵ Θεωρείται ότι τα ίδια πρότυπα θα προτείνονται για την επικοινωνία των ιδρυμάτων πληρωμών.

⁶ Το Ευρωσύστημα αναμένει ότι το μέσο πληρωμής που παρέχεται σε «εθνική» μορφή θα παρέχεται και σε μορφή SEPA και ότι επιπλέον θα διασφαλίζεται το ίδιο επίπεδο υπηρεσιών. Εάν αυτό δεν είναι δυνατό με τη βασική μορφή SEPA, θα πρέπει να καθοριστούν πρόσθετες προαιρετικές υπηρεσίες σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές του EPC.

ρεσίες, στηρίζοντας τη μετατροπή επιτυχημένων κοινοτικών πρόσθετων προαιρετικών υπηρεσιών σε πρόσθετες προαιρετικές υπηρεσίες για ολόκληρο τον SEPA και υλοποιώντας προϊόντα που βασίζονται στην πρωτοβουλία e-SEPA και σε μελλοντικά πλαίσια, όπως «πληρωμές SEPA σε απευθείας σύνδεση» και «πληρωμές SEPA μέσω κινητής τηλεφωνίας» (μόλις καταστούν διαθέσιμες).

β. Να ενημερώνουν ενεργά τους πελάτες για τον SEPA με τους ακόλουθους τρόπους:

- i. Να αφιερώνουν μια ενότητα του δικτυακού τους τόπου στον SEPA και να παρέχουν επιπρόσθετες πληροφορίες για τους πελάτες.
- ii. Να περιγράφουν με σαφήνεια τα οφέλη του SEPA στις διάφορες κατηγορίες χρηστών.
- iii. Να φροντίσουν ώστε να είναι εύκολος για τους πελάτες ο εντοπισμός του κωδικού BIC (για όσο διάστημα αποτελεί υποχρεωτικό προσδιοριστικό στοιχείο του SEPA) και του κωδικού IBAN (π.χ. να τους τοποθετούν σε εμφανές σημείο στην αναλυτική κατάσταση λογαριασμού, στην επιφάνεια εργασίας χρήστη της εφαρμογής για τις τραπεζικές εργασίες μέσω Ίντερνετ (Internet banking) και στις κάρτες – υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχουν νομικά προσκόμματα).

γ. Να τηρούν την πολιτική του Ευρωσυστήματος για τον SEPA με τους ακόλουθους τρόπους:

- i. Να χρησιμοποιούν υποδομή (κατά περίπτωση) η οποία έχει υποβληθεί σε αυτοαξιολόγηση βάσει των συναφών όρων αναφοράς για τις υποδομές, έχει δημοσιεύσει τα σχετικά αποτελέσματα και τηρεί τους όρους αυτούς, σύμ-

φωνα με την εν λόγω αυτοαξιολόγηση.

- ii. Να παρέχουν υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού (κατά περίπτωση) με βάση τις ισχύουσες αρχές των όρων αναφοράς για τις υποδομές.⁷

7 ΟΙ ΠΡΟΣΔΟΚΙΕΣ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΥΣ ΧΡΗΣΤΕΣ

7.1 ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΚΑΙ ΦΟΡΕΙΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Σύμφωνα με τα όσα αναφέρθηκαν ανωτέρω, το Ευρωσύστημα συνιστά τα ακόλουθα στους μεγάλους χρήστες (όπως εταιρίες και φορείς δημόσιας διοίκησης) που επιδιώκουν πιο εναρμονισμένο χειρισμό των εθνικών και διασυνοριακών πληρωμών:

1. Να συμπεριλάβουν στο κείμενο των προσκλήσεων υποβολής προσφορών όσον αφορά υπηρεσίες επεξεργασίας πληρωμών σχετική αναφορά στα κριτήρια του EPC για τον SEPA και στις προσδοκίες του Ευρωσυστήματος.⁸
2. Να χρησιμοποιήσουν πάροχο που τηρεί τους κανόνες και τις προσδοκίες του EPC και του Ευρωσυστήματος για τον SEPA.⁸ Ο εν λόγω πάροχος δεν είναι απαραίτητο να είναι εγκατεστημένος εντός της ίδιας χώρας. Το Ευρωσύστημα αναμένει από τους χρήστες να ζητούν τη γνώμη του επιλεγμένου παρόχου SEPA και του προμηθευτή (επιχειρηματικού) λογισμικού SEPA για τον τρόπο με τον οποίο μπορούν να επιτύχουν

⁷ Φυσικά, ένας ελάχιστος μόνο αριθμός των εν λόγω αρχών ενδέχεται να ενδιαφέρει τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών που παρέχουν υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού. Σύμφωνα με το Ευρωσύστημα, πρόκειται για τις ακόλουθες: Κριτήριο 1 (ερωτήσεις 6.α, 7, 8 και 8.α), Κριτήριο 3 (ερωτήσεις 11α-ε) και Κριτήριο 4 (ερωτήσεις 15 και 15α, όπου ως «συμμετέχοντες» θα πρέπει να νοούνται τα εξυπηρετούμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Όροι αναφοράς για τις υποδομές: <http://www.ecb.int/paym/sepa/components/infrastructures/html/tor.en.html>.

⁸ Οι εν λόγω προσδοκίες αναφέρονται στις βασικές απαιτήσεις συμμόρφωσης σύμφωνα με την τεκμηρίωση του EPC και, επιπλέον, στην εκπλήρωση των προσδοκιών όσον αφορά τους παρόχους SEPA, τις οποίες διατυπώνει το Ευρωσύστημα στο παρόν έγγραφο.

τεχνική ετοιμότητα όσον αφορά τον SEPA και να επωφελούνται από αυτόν.

3. Να πραγματοποιήσουν τις απαραίτητες αλλαγές και προσθήκες στα εσωτερικά τους συστήματα και τις βάσεις δεδομένων τους (ενημερώνοντας, για παράδειγμα, τραπεζικούς κωδικούς και αριθμούς λογαριασμών με κωδικούς BIC και IBAN), στο λογισμικό ERP και τις συναφείς διεργασίες (π.χ. συμφωνία λογαριασμών, διαχείριση μετρητών), προκειμένου να μπορούν να ενεργοποιούν και να επεξεργάζονται μεταφορές πιστώσεων SEPA.
4. Να πραγματοποιήσουν τις απαραίτητες αλλαγές για τις άμεσες χρεώσεις SEPA (μόλις καταστούν διαθέσιμες), για παράδειγμα, όσον αφορά τη διαχείριση εντολών ή –εάν το θέμα δεν επιλυθεί από το νομοθετικό φορέα κατά τη μεταφορά της οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών σε εθνικό επίπεδο– τη μετάπτωση «εθνικών» εντολών.
5. Να αντλήσουν πιθανά οφέλη από τη χρήση προτύπων XML στον τομέα των συναλλαγών από πελάτες προς τράπεζες και από τράπεζες προς πελάτες, συμπεριλαμβανομένων προτύπων για την αναφορά στοιχείων και τη συμφωνία λογαριασμών (εφόσον και όταν καταστούν διαθέσιμα). Τα εν λόγω οφέλη αφορούν, μεταξύ άλλων, τη χρήση δομημένων στοιχείων εμβάσματος και μεγαλύτερη ευελιξία αλλαγής τραπεζικών σχέσεων.
6. Να μεριμνήσουν για τον προγραμματισμό των αναγκαίων επενδύσεων, ούτως ώστε να συμπεριληφθούν στον προσεχή προϋπολογισμό.
7. Να στηρίζουν τη γενική υιοθέτηση προϊόντων SEPA με τους ακόλουθους τρόπους:
 - α) Να εκτυπώνουν τους κωδικούς IBAN και BIC σε όλα τα τιμολόγια (όχι μόνο στα διασυνοριακά τιμολόγια όπως απαιτείται επί του παρόντος από τον Κανονισμό ΕΚ 2560/2001) σε πιο εμφανές σημείο σε σύγκριση με τα «εθνικά»

προσδιοριστικά στοιχεία, προκειμένου να στηρίζουν περαιτέρω την υιοθέτηση του SEPA. Επιπλέον, οι εθνικές επιτροπές μετάπτωσης στον SEPA θα μπορούσαν να συζητήσουν και να συμφωνήσουν σχετικά με την εκτύπωση μόνο προσδιοριστικών στοιχείων SEPA.

- β) Να φροντίζουν ώστε οι εν λόγω κωδικοί να μπορούν εύκολα να εντοπίζονται στους δικτυακούς τους τόπους, εφόσον έχουν ήδη δημοσιεύσει σε αυτούς «εθνικά» προσδιοριστικά στοιχεία.
- γ) Να επιβεβαιώνουν και να χρησιμοποιούν τους κωδικούς IBAN και BIC για τις δικές τους αγορές.
- δ) Να μη θέτουν περιορισμούς όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της τράπεζας του πληρωτή (π.χ. του οφειλέτη στην περίπτωση άμεσης χρέωσης) ή του δικαιούχου (π.χ. για πληρωμή μισθοδοσίας) εντός του SEPA.
- ε) Να αποτελέσουν παράδειγμα όσον αφορά τη χρήση μέσων SEPA από τους πληρωτές, π.χ. χρησιμοποιώντας τους κωδικούς IBAN και BIC αντί των «εθνικών» προσδιοριστικών στοιχείων, εφόσον παρέχονται στους πελάτες έντυπα σε ηλεκτρονική ή σε έντυπη μορφή.

7.2 ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Τα τραπεζικά ιδρύματα και τα μελλοντικά ιδρύματα πληρωμών διαδραματίζουν ουσιαστικό ρόλο στη διαδικασία του SEPA. Δεν συμβάλλουν μόνο στη σχετική διαδικασία θέσπισης πολιτικής, αλλά επιπλέον αποτελούν παρόχους των συνακόλουθων μέσων πληρωμής SEPA. Επειδή τα εν λόγω ιδρύματα αναμένουν ότι και άλλοι χρήστες θα υιοθετήσουν μέσα πληρωμής SEPA, το Ευρωσύστημα αναμένει με τη σειρά του από αυτά να αποτελέσουν παράδειγμα προς μίμηση όντας συνεπή στις υποχρεώσεις τους. Επομένως, τα τραπεζικά ιδρύματα θα πρέπει να πράξουν τα ακόλουθα:

1. Να συμπεριλάβουν στο κείμενο των προσκλήσεων υποβολής προσφορών όσον αφορά υπηρεσίες επεξεργασίας πληρωμών σχετική αναφορά στα κριτήρια του EPC για τον SEPA και στις προσδοκίες του Ευρωσυστήματος.⁹
2. Να χρησιμοποιούν μέσα πληρωμής SEPA (αντί για «εθνικά» μέσα πληρωμής σε ευρώ¹⁰), καθώς και πάροχο (δηλ. για πληρωμές που δεν διενεργούνται εντός της ίδιας τράπεζας) που να συμμορφώνεται με τους κανόνες και τις προσδοκίες του EPC και του Ευρωσυστήματος ως προς τον SEPA και που δεν είναι απαραίτητα εγκατεστημένες εντός της ίδιας χώρας, προκειμένου:
 - α) Να πληρώνουν τους προμηθευτές τους. Το Ευρωσύστημα αναμένει από τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών να ζητούν τα απαραίτητα προσδιοριστικά στοιχεία SEPA από τους προμηθευτές, εάν αυτά δεν είναι διαθέσιμα.
 - β) Να καταβάλλουν μισθούς. Το Ευρωσύστημα αναμένει ότι οι εργαζόμενοι θα παρέχουν τους κωδικούς IBAN και BIC.
3. Να χρησιμοποιούν κωδικούς IBAN αντί για αριθμούς λογαριασμών, εφόσον οι πληρωμές που αναφέρονται στα σημεία 2.α και 2.β πραγματοποιούνται εντός της ίδιας τράπεζας.

7.3 ΕΜΠΟΡΟΙ

Εκτός από τις συνήθεις πληρωμές που εκτελούν ως εταιρίες, οι έμποροι είναι συνήθως συμβεβλημένοι με φορείς αποδοχής συναλλαγών με κάρτα και παρέχουν στους πελάτες τους ένα ή περισσότερα σχήματα καρτών για την εκτέλεση πληρωμών. Όταν το πράττουν αυτό, το Ευρωσύστημα ζητά από τους εμπόρους να λαμβάνουν υπόψη τους τα ακόλουθα:

1. Να αποδέχονται κάρτες που παρέχονται από σχήματα καρτών τα οποία τηρούν τους

όρους αναφοράς για σχήματα καρτών και εφαρμόζουν το πλαίσιο του SEPA για τις κάρτες¹¹.

2. Να συνάπτουν συμβάσεις με φορείς αποδοχής συναλλαγών οι οποίοι έχουν ευθυγραμμίσει τις εργασίες τους με τις διατάξεις των όρων αναφοράς του Ευρωσυστήματος για τα σχήματα καρτών.
3. Να προχωρήσουν σε μετάπτωση προς τερματικά πιστοποιημένα με το πρότυπο EMV και συστήματα που χρησιμοποιούν πρότυπα SEPA (όταν καταστούν διαθέσιμα).
4. Να αποδέχονται επιπρόσθετα (ευρωπαϊκά) σχήματα καρτών όταν καταστούν διαθέσιμα (εφόσον πρόκειται για βιώσιμη εμπορική απόφαση).
5. Να προωθούν τη χρήση αποτελεσματικών σχημάτων καρτών στα σημεία πώλησης ή τουλάχιστον να μην αποθαρρύνουν τη χρήση τους σε σύγκριση με τα μετρητά (κάνοντας, για παράδειγμα, αποκλειστικά έκπτωση σε περίπτωση πληρωμής με μετρητά).

7.4 ΠΕΛΑΤΕΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ (ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ)

Οι περισσότεροι συμφωνούν ότι οι πελάτες λιανικής είναι πολύ πιθανόν να μην επιζητούν ένθερμα τη χρήση των μέσων πληρωμής SEPA, εφόσον τα οφέλη από τη χρήση των εν λόγω μέσων δεν είναι ιδιαίτερα προφανή σε αυτούς. Ωστόσο, οι πελάτες λιανικής θα επηρεαστούν και αυτοί από τη σταδιακή εξάλειψη των «εθνικών» μέσων πληρωμής. Η διατύπωση προσδοκιών για τους πελάτες αυτούς μπορεί λανθασμένα να εκληφθεί ως ένα επιπρόσθετο βάρος για τους καταναλωτές. Σε συνδυασμό με την απροθυμία των καταναλωτών να μεταβάλλουν

9 Αυτή η προσδοκία αναφέρεται στις βασικές απαιτήσεις συμμόρφωσης σύμφωνα με την τεκμηρίωση του EPC και, επιπλέον, στην εκπλήρωση των προσδοκιών όσον αφορά τους παρόχους SEPA, τις οποίες διατυπώνει το Ευρωσύστημα στο παρόν έγγραφο.

10 Οι συναλλαγές που δεν είναι εκφρασμένες σε ευρώ δεν επηρεάζονται από αυτές τις προσδοκίες.

11 Για τυχόν εξαιρέσεις όσον αφορά τριμερή σχήματα καρτών, βλ. την έκτη έκθεση προόδου για τον SEPA (Ενότητα 2.3).

τον τρόπο εκτέλεσης των πληρωμών τους, αυτό μπορεί εύκολα να οδηγήσει σε συμπεριφορά αρνητική προς τον SEPA. Επομένως, αξίζει να επισημανθεί εδώ ότι τα μέτρα που παρατίθενται στην παρούσα ενότητα δεν αποτελούν ενέργειες που το Ευρωσύστημα «αναμένει» από κάθε καταναλωτή. Αντιθέτως, το Ευρωσύστημα «αναμένει» ότι η μετάπτωση στον SEPA θα γίνει πιο εύκολη, εάν μεγάλος αριθμός καταναλωτών προβεί σε αυτές τις ενέργειες.

Οι πελάτες λιανικής μπορούν να πράξουν τα ακόλουθα:

1. Να ενημερωθούν για τον κωδικό IBAN του λογαριασμού τους και τον αντίστοιχο κωδικό BIC της τράπεζάς τους.
2. Να χρησιμοποιούν τους κωδικούς IBAN και BIC (εφόσον ζητείται αυτός ο δεύτερος) αντί για τα εθνικά προσδιοριστικά στοιχεία που αναγράφονται στα τιμολόγια.
3. Να χρησιμοποιούν τις μεταφορές πιστώσεων SEPA και τις άμεσες χρεώσεις SEPA (όταν καταστούν διαθέσιμες) αντί για τα αντίστοιχα «εθνικά» προϊόντα.
4. Να πραγματοποιούν στα σημεία πώλησης πληρωμές με κάρτα αντί να χρησιμοποιούν λιγότερο αποτελεσματικά μέσα (π.χ. επιταγές), τόσο σε εγχώριο επίπεδο όσο και σε επίπεδο SEPA.
5. Να συγκρίνουν τις υπηρεσίες που παρέχουν οι τράπεζες σε διάφορες χώρες του SEPA, όταν συνάπτουν νέες τραπεζικές σχέσεις.

8 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Με τη δημοσίευση των προσδοκιών αυτών, το Ευρωσύστημα θα ήθελε να εκφράσει εκ νέου τη σθεναρή προσήλωσή του στον SEPA και την ανάγκη ο SEPA να μην υποστηρίζεται μόνο από την τραπεζική κοινότητα, αλλά και από όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη που αποτελούν μέρος της αλυσίδας πληρωμών, προκειμένου να καταστεί ένα επιτυχημένο σχέδιο όπως άλλα

μεγάλα ευρωπαϊκά σχέδια (π.χ. η μετάβαση στο ευρώ σε φυσική μορφή). Βέβαια, η τραπεζική κοινότητα ήταν από την αρχή πρωτεργάτης της προσπάθειας αυτής και θα εξακολουθεί να είναι. Γι' αυτό και στο παρόν έγγραφο, καθώς και στο υπόδειγμα που επισυνάπτεται, το Ευρωσύστημα έχει επικεντρώσει ιδιαίτερως την προσοχή του σε αυτή την ομάδα ενδιαφερόμενων μερών.

Καθώς σημειώνονται βήματα προόδου προς έναν ολοκληρωμένο SEPA, οι προσδοκίες που παρατίθενται στο παρόν έγγραφο θα εξετάζονται ως προς την εγκυρότητά τους από το Ευρωσύστημα ανά τακτά χρονικά διαστήματα και θα ενημερώνονται όταν κρίνεται απαραίτητο. Συνεπώς, το Ευρωσύστημα δέχεται ευχαρίστως τυχόν σχόλια όσον αφορά αυτές τις προσδοκίες από κάθε ενδιαφερόμενο μέρος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΟΙ ΠΡΟΣΔΟΚΙΕΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ SEPA

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΑΥΤΟΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

[επωνυμία τραπεζικού ιδρύματος ή ιδρύματος πληρωμών]

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι προσδοκίες του Ευρωσυστήματος δεν αποτελούν τυπικές ή νομικά δεσμευτικές απαιτήσεις για τους παρόχους SEPA (π.χ. τραπεζικά ιδρύματα ή ιδρύματα πληρωμών). Αντιθέτως, σκοπός των προσδοκιών που δημοσιεύονται από το Ευρωσύστημα είναι να αποτελέσουν ένα σημείο αναφοράς, ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι οι πάροχοι θα μπορούν να εκπληρώνουν τις πιο περιεκτικές προσδοκίες του Ευρωσυστήματος και όχι απλώς να προσχωρούν στους σχετικούς κανονισμούς και τα πλαίσια. Το Ευρωσύστημα δεν θα αξιολογεί κατά πόσο οι πάροχοι SEPA εκπληρώνουν αυτές τις προσδοκίες. Ωστόσο, οι πάροχοι καλούνται (χωρίς όμως να υποχρεούνται από το νόμο) να αξιολογούν ανά τακτά χρονικά διαστήματα τις εργασίες τους βάσει των κριτηρίων και των συστάσεων και να δημοσιεύουν τα σχετικά αποτελέσματα.

Δεν αναμένεται από όσα τραπεζικά ιδρύματα και ιδρύματα πληρωμών δεν παρέχουν, επί του παρόντος, ένα συγκεκριμένο είδος προϊόντος να παρέχουν το αντίστοιχο προϊόν εντός του SEPA. Επομένως, οι προσδοκίες για τον SEPA αφορούν αποκλειστικά τα προϊόντα που το τραπεζικό ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών παρέχει ήδη με «εθνικά» μέσα πληρωμής σε ευρώ. Οι πάροχοι μπορούν να αποφασίσουν να μην παρέχουν κάποιον τύπο προϊόντος, εφόσον δεν τον παρέχουν ήδη με «εθνικά» μέσα σε ευρώ, και παρά ταύτα μπορεί και πάλι να εκπληρώσουν τις προσδοκίες.

ΑΥΤΟΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

Η [επωνυμία τραπεζικού ιδρύματος ή ιδρύματος πληρωμών]

1. Διασφαλίζει τη λειτουργική ικανότητα αποστολής και λήψης πληρωμών SEPA με τους ακόλουθους τρόπους:

α) Προσχωρεί στον κανονισμό μεταφοράς πιστώσεων SEPA και συμμετέχει στο σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA (ισχύει μόνον εφόσον εκτελούνται τέτοιες εργασίες).¹²

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

β) Προσχωρεί στους κανονισμούς άμεσων χρεώσεων SEPA και συμμετέχει στο σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA (ισχύει μόνον εφόσον εκτελούνται τέτοιες εργασίες).¹³

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

¹² Αυτό σημαίνει ότι το Ευρωσύστημα αναμένει από το τραπεζικό ίδρυμα/ίδρυμα πληρωμών που παρέχει, για παράδειγμα, «εθνικό» μέσο μεταφοράς πιστώσεων να παρέχει επίσης μεταφορές πιστώσεων SEPA.

¹³ Αυτό σημαίνει ότι το Ευρωσύστημα αναμένει από το τραπεζικό ίδρυμα/ίδρυμα πληρωμών που παρέχει, για παράδειγμα, «εθνικό» μέσο άμεσης χρέωσης για πληρωμές σε ευρώ να παρέχει επίσης άμεσες χρεώσεις SEPA (μόλις καταστούν διαθέσιμες).

γ) Αναγράφει όλους τους εν λειτουργία κωδικούς BIC8 ή BIC11¹⁴ που χρησιμοποιούνται για τις υπηρεσίες πληρωμών σε έναν τουλάχιστον κατάλογο μηχανισμού εκκαθάρισης και διακανονισμού που παρέχει δυνατότητα πλήρους πρόσβασης στον SEPA.

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

δ) Ευθυγραμμίζει τις επιχειρησιακές διεργασίες και το συναφές λογισμικό με τις διατάξεις των σχετικών κανονισμών του EPC, διεξάγει επιτυχείς ελέγχους των λύσεων και τις εφαρμόζει σε πραγματικές συνθήκες λειτουργίας.

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

ε) Παρέχει τη δυνατότητα χρήσης προτύπων SEPA στον τομέα των συναλλαγών

από πελάτες προς τράπεζες και από τράπεζες προς πελάτες¹⁵ (όπως τα πρότυπα αυτά έχουν αναπτυχθεί από το EPC, αν και επί του παρόντος η χρήση τους είναι μόνο προαιρετική), τουλάχιστον σε συνδυασμό με τα «εθνικά» πρότυπα, και –εφόσον κρίνεται σκόπιμο– έρχεται σε επαφή με τους προμηθευτές λογισμικών των πελατών, προκειμένου να συμβάλει στη διαδικασία μετάπτωσης των πελατών στα μέσα πληρωμής SEPA.

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

στ) Δεν παρέχει υπηρεσίες μετατροπής που έχουν ως αποτέλεσμα την απώλεια δεδομένων. Ο δικαιούχος λαμβάνει όλα τα δεδομένα, εκτός εάν ζητήσει ρητώς να μην μεταβιβαστούν όλες οι πληροφορίες. Μετά την καταληκτική ημερομηνία μετάπτωσης στον SEPA (μόλις αυτή καθοριστεί), η παροχή υπηρεσιών μετατροπής σε διαπραγμαζόμενο επίπεδο θα σταματήσει.

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

¹⁴ Ο κωδικός BIC11 είναι απαραίτητος μόνον εφόσον δεν είναι δυνατή η επεξεργασία πληρωμών που αναφέρουν το γενικό κωδικό BIC8 συν οποιονδήποτε κωδικό υποκαταστήματος, συμπεριλαμβανομένου του «XXX».

¹⁵ Θεωρείται ότι τα ίδια πρότυπα θα προτείνονται για την επικοινωνία των ιδρυμάτων πληρωμών.

2. Παρέχει στους χρήστες μέσα SEPA αντίστοιχα με τα μέσα που παρέχονται ήδη υπό τη μορφή «εθνικών» μέσων πληρωμής σε ευρώ.¹⁶ Τα μέσα SEPA είναι διαθέσιμα για αποστολή και λήψη εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών εντός του SEPA.

Εκπληρώνοντας αυτές τις προσδοκίες, είμαστε έτοιμοι από λειτουργική άποψη να επεξεργαστούμε τα (σχετικά) μέσα SEPA. Επίσης, καθιστούμε τα μέσα αυτά διαθέσιμα στους πελάτες μας για χρήση.

ΝΑΙ ΟΧΙ
Σχόλια:

Επιπλέον, τηρούμε τις συστάσεις του Ευρωσυστήματος σύμφωνα με τις οποίες ένα τραπεζικό ίδρυμα/ίδρυμα πληρωμών:

α) Καθιστά τα μέσα SEPA ελκυστικά για τους πελάτες με τις ακόλουθες ενέργειες:

i. Καθιστά τα μέσα πληρωμής SEPA την κύρια επιλογή για τις εγχώριες και διασυνοριακές συναλλαγές εντός του SEPA, με αποτέλεσμα την αντικατάσταση των «εθνικών» μέσων πληρωμής σε ευρώ.

ΝΑΙ ΟΧΙ
Σχόλια:

ii. Φροντίζει ώστε οι υπηρεσίες που διατίθενται για τις «εθνικές» πληρωμές (π.χ. τραπεζικές συναλλαγές μέσω Ίντερνετ (internet banking) και δυνατότητα καταχώρησης επαναλαμβανόμενων ή πάγιων εντολών) να είναι διαθέσιμες και για τα μέσα SEPA.

ΝΑΙ ΟΧΙ
Σχόλια:

iii. Παρέχει στους πελάτες του υπηρεσίες που τους επιτρέπουν να πραγματοποιούν πληρωμές μόνο με τον κωδικό IBAN (δηλ. χωρίς τον κωδικό BIC).

ΝΑΙ ΟΧΙ
Σχόλια:

¹⁶ Το Ευρωσύστημα αναμένει ότι το μέσο πληρωμής που παρέχεται σε «εθνική» μορφή θα παρέχεται και σε μορφή SEPA και ότι, επιπλέον, θα διασφαλίζεται το ίδιο επίπεδο υπηρεσιών. Εάν αυτό δεν είναι δυνατό με τη βασική μορφή SEPA, θα πρέπει να καθοριστούν πρόσθετες προαιρετικές υπηρεσίες σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές του EPC.

iv. Καταβάλλει προσπάθειες για τη βελτίωση των μέσων SEPA ούτως ώστε να ικανοποιούν τις απαιτήσεις και τις ανάγκες των χρηστών, θεσπίζοντας πρόσθετες προαιρετικές υπηρεσίες, στηρίζοντας τη μετατροπή επιτυχημένων κοινοτικών πρόσθετων προαιρετικών υπηρεσιών σε πρόσθετες προαιρετικές υπηρεσίες για ολόκληρο τον SEPA και υλοποιώντας προϊόντα που βασίζονται στην πρωτοβουλία e-SEPA και σε μελλοντικά πλαίσια, όπως «πληρωμές SEPA σε απευθείας σύνδεση» και «πληρωμές SEPA μέσω κινητής τηλεφωνίας» (μόλις καταστούν διαθέσιμες).

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

β) Ενημερώνει ενεργά τους πελάτες για τον SEPA με τους ακόλουθους τρόπους:

i. Αφιερώνει μια ενότητα του δικτυακού του τόπου στον SEPA και παρέχει επιπρόσθετες πληροφορίες στους πελάτες.

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

ii. Περιγράφει με σαφήνεια τα οφέλη του SEPA στις διάφορες κατηγορίες χρηστών.

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

iii. Φροντίζει ώστε να είναι εύκολος για τους πελάτες ο εντοπισμός του κωδικού BIC (για όσο διάστημα αποτελεί υποχρεωτικό προσδιοριστικό στοιχείο του SEPA) και του κωδικού IBAN (π.χ. τους εισάγει σε εμφανές σημείο στην αναλυτική κατάσταση λογαριασμού, στην επιφάνεια εργασίας χρήστη της εφαρμογής για τις τραπεζικές εργασίες μέσω Ίντερνετ (Internet banking) και στις κάρτες – υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχουν νομικά προσκόμματα).

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

γ) Τηρεί την πολιτική του Ευρωσυστήματος για τον SEPA με τους ακόλουθους τρόπους:

i. Χρησιμοποιεί υποδομή (κατά περίπτωση) η οποία έχει υποβληθεί σε αυτοαξιολόγηση βάσει των συναφών όρων αναφοράς για τις υποδομές, έχει δημο-

σιεύσει τα σχετικά αποτελέσματα και τηρεί τους όρους αυτούς, σύμφωνα με την εν λόγω αυτοαξιολόγηση.

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

ii. Παρέχει υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού (κατά περίπτωση) με βάση τις ισχύουσες αρχές των όρων αναφοράς για τις υποδομές.

ΝΑΙ ΟΧΙ

Σχόλια:

Στοιχεία υπεύθυνου επικοινωνίας σε περίπτωση ερωτήσεων:

ΣΥΝΤΜΗΣΕΙΣ:

SEPA Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ
IBAN Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογα-
ριασμού
BIC Κωδικός Αναγνώρισης Τράπεζας

© Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, 2009

Διεύθυνση: Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany

Ταχυδρομική θυρίδα: Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany

Τηλέφωνο: +49 69 1344 0. Δικτυακός τόπος: <http://www.ecb.europa.eu>. Φαξ: +49 69 1344 6000

Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Επιτρέπεται η αναπαραγωγή για εκπαιδευτικούς και μη εμπορικούς σκοπούς, εφόσον αναφέρεται η πηγή.

ISBN 978-92-899-0429-2 (ηλεκτρονική μορφή)