



EUROOPAN KESKUSPANKKI

EUROJÄRJESTELMÄ

YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE (SEPA) – EUROJÄRJESTELMÄN ODOTUKSET

TIIVISTELMÄ

Paljon on jo saatu aikaan, mutta vielä on paljon tehtävää.

Yhtenäisen euromaksualueen (SEPA) toteutus etenee. Tavoitteena on häivyttää rajat euromääräisessä maksuliikenteessä euromaksualueen nyt jo 31 maan väliltä. Eurojärjestelmä arvostaa Euroopan pankkialan ja sen itsesääntelyelimen, Euroopan maksuneuvoston (European Payments Council, EPC) pyrkimyksiä ja saavutuksia ja tukee koko ajan SEPA-hanketta. Se pyrkii vauhdittamaan muutosprosessia ja seuraa sen vuoksi tarkasti yhtenäisen euromaksualueen kehittämistä. Sitten SEPA-tilisiirron käyttöönoton 28.1.2008 on käynyt ilmeiseksi, että SEPA-sääntöjen ja toimintaohjeistojen noudattaminen on toki välttämätöntä – mutta aina se ei riitä.

Jotta kaikki yhtenäiseltä euromaksualueelta odotetut hyödyt saavutetaan, on tehtävä enemmän kuin sääntökirjoissa vaaditaan. Useiden markkinaosapuolten pyydettyä eurojärjestelmältä SEPA-hankkeeseen liittyvää ohjeistusta vuoden 2008 kuluessa **eurojärjestelmä on nyt kirjannut eri sidosryhmiin kohdistuvat odotukset**. Kansalliset pankkiyhteisöt ja maksulaitokset voivat tukeutua tässä julkaistuihin odotuksiin viestinnässään. Lisäksi käyttäjät saavat niistä tietoa maksamisen muuttumisesta ja siitä, mitä jokainen voi edellyttää omalta pankiltaan/maksulaitokseltaan.

SEPA-palveluntarjoajat tarjoavat maksamiseen liittyviä palveluja SEPA-käyttäjille. Yksi ja sama asianosainen (esimerkiksi pankki) voi olla sekä SEPA-palveluntarjoaja että SEPA-käyttäjä, sillä pankeillakin on laskuja maksettavanaan. SEPA-palveluntarjoajat jaetaan pankkeihin ja maksulaitoksiin sekä korttiohjelmiin ja infrastruktuureihin. Tässä asiakirjassa kohdistetaan odotuksia lähinnä pankkeihin ja maksulaitoksiin, ja korttiohjelmiä ja infrastruktuureja käsi-

tellään toisaalla. SEPA-käyttäjiäkin on monenlaisia. Eurojärjestelmä on useasti nostanut esiin erikokoisten yritysten ja julkishallinnon merkityksen, sillä suuri osa maksutapahtumista on niiden alullepanemia. Pankit (niin liikepankit kuin keskuspankitkin) sekä tulevat maksulaitokset ovat sekä palveluntarjoajia että palvelujen käyttäjiä. Kauppiaat ovat tärkeässä roolissa päättäessään, millaisia SEPA-maksutapoja ja -välineitä (esim. maksukortteja) liikkeissä hyväksytään. Kuluttajienkin pitäisi viimein päästä hyötymään yhtenäisen euromaksualueen eduista, ja eurojärjestelmä toivoo SEPA-maksutapojen käytön yleistyvän nopeasti.

Eurojärjestelmän odotusten tarkoituksena on tehdä markkinoille selväksi, että eurojärjestelmän kannalta SEPA on selkeä prioriteetti myös näinä vaikeina aikoina ja että minkäänlaista riisuttua versiota (jossa SEPA-maksutapojä käytettäisiin vain maksettaessa maasta toiseen) ei pidetä hyväksyttävänä vaihtoehtona. Rahoituskriisi on saanut yhä useammat pankit kiinnittämään taas huomionsa vähittäispankkitoimintaan, jossa maksupalvelut ovat keskeisessä osassa. On entistäkin tärkeämpää, että kaikki siirtyvät käyttämään yhtenäisen euromaksualueen maksutapoja, sillä SEPA toimii pohjana Euroopan vähittäismaksupalvelujen tulevaisuudelle.

Eurojärjestelmän odotuksia ei kuitenkaan pidä tulkita sitoviksi muodollisiksi vaatimuksiksi sen paremmin SEPA-käyttäjille kuin -palveluntarjoajillekaan. Eurojärjestelmän julkaisemista odotuksista on tarkoitus tehdä mittapuu palveluntarjoajien edistymiselle. Näiden toivotaan arvioivan säännöllisesti ja itsenäisesti palveluntarjontaansa esitettyjen kriteerien ja suositusten valossa ja julkaisevan itsearviointinsa tulokset. Lakisäateistä itsearviointivaatimusta ei kuitenkaan ole.

Käyttäjät näkevät odotuksista, miten yhtenäistä euromaksualueutta on mahdollista edistää omalla

toiminnalla. Niistä löytyy ohjeita käyttöönottoa varten, ja niiden pohjalta on mahdollista arvioida, miten SEPA-hankkeen onnistuminen vaikuttaisi kunkin omaan elämään ja mitä etuja se toisi mukanaan.

Tärkeimmät viestit SEPA-palveluntarjoajille (pankeille ja maksulaitoksille):

- 1. Eurojärjestelmä odottaa pankkien/maksulaitosten varmistavan, että ne kykenevät lähettämään ja vastaanottamaan SEPA-maksuja.** Kaikkien pankkien ja maksulaitosten, joilla on tarjolla euromääräisiä tilisiirtoja ja/tai suoraveloituspalveluja, tulisi ottaa tarjontaansa myös vastaavat SEPA-maksuvälineet. Maksujen perillemenon varmistamiseksi vähintään yhden koko yhtenäisellä euromaksualueella toimivan infrastruktuurin hakemistosta tulisi löytyä kaikki tarvittavat pankkitunnukset eli BIC-koodit. Toimintaprosesseja ja ohjelmistoversioita tulisi kehittää vastaamaan yhtenäisen euromaksualueen vaatimuksia, ja asiakasyhteyksissä olisi omaksuttava SEPA-standardit. Lisäksi tapauksissa, joissa maksutietoja muunnetaan vanhasta muodosta uuteen ja päinvastoin SEPA-maksutapojen käyttöön siirtymiselle asetettuun takarajaan asti, on varmistettava, ettei informaatiota katoa muuntamisen yhteydessä.
- 2. Lisäksi eurojärjestelmä odottaa pankkien/maksulaitosten tarjoavan käyttäjille SEPA-maksutapoja, jotka vastaavat pankin/maksulaitoksen aiemmin euromääräisiä maksuja varten tarjoamia maksutapoja, ja mahdollisuuden sekä maksaa SEPA-maksutavoilla että vastaanottaa niillä maksettuja kotimaanmaksuja ja maksuja SEPA-maasta toiseen.** Asiakkaat ryhtyvät käyttämään yhteisiä eurooppalaisia maksutapoja aktiivisemmin, jos SEPA-maksutavoista tehdään vähintäänkin yhtä houkuttelevia kuin vanhat maksutavat ja niistä tiedotetaan aktiivisesti. Myös eurojärjestelmän SEPA-linjausten noudattamisesta on etua.

Tärkeimmät viestit SEPA-käyttäjille:

- 1. Eurojärjestelmä odottaa yritysten ja julkishallinnon viittaavan EPC:n kehittämisiin SEPA-kriteereihin ja eurojärjestelmän odotuksiin, kun ne järjestävät tarjouskilpailuja, ja käyttävän sellaisia maksupalveluntarjoajia, jotka noudattavat näitä sääntöjä ja pyrkivät vastaamaan eurojärjestelmän odotuksia.** Lisäksi sisäisiä järjestelmiä ja tietokantoja tulisi kehittää siten, että maksut voidaan käsitellä täysin automaattisesti (esim. IBAN- ja BIC-koodien sekä XML-sanomien käyttö). Ennakoitavissa oleviin välttämättömiin investointeihin tulisi varautua ajoissa. Yritysten ja julkishallinnon tulisi lisäksi tukea SEPA-maksutapojen yleistä käyttöönottoa käyttämällä (niin paperimuotoisissa kuin sähköisissäkin) laskuissa ja lomakkeissa IBAN- ja BIC-koodeja vanhojen tilitunnisteiden sijasta.
- 2. Eurojärjestelmä odottaa liikepankkien ja keskuspankkien sekä maksulaitosten näyttävän muille esimerkkiä ja viittaavan EPC:n SEPA-kriteereihin ja eurojärjestelmän odotuksiin, kun ne järjestävät tarjouskilpailuja.** Niiden tulisi käyttää SEPA-maksutapoja maksaessaan tavarantoimittajille ja palkanmaksussaan. Jos ne eivät hoida maksuliikennettä itse, niiden tulisi valita sellainen maksupalveluntarjoaja, joka noudattaa SEPA-sääntöjä ja pyrkii vastaamaan odotuksia. Samassa laitoksessa olevien tilien tunnisteena tulisi käyttää IBAN-koodia eikä vanhoja tilitunnisteita.
- 3. Eurojärjestelmä odottaa niiden kauppiaiden, jotka tarjoavat asiakkailleen mahdollisuutta korttimaksamiseen, tarkastavan että valitut korttiohjelmat ja korttimaksujen hyvittäjät/välittäjät noudattavat SEPA-korttimaksuohjeistoa¹ ja toimintaohjeita.** Niiden pitäisi omaksua EMV-standardien mukaiset maksupäätteet

¹ SEPA cards framework.

ja SEPA-standardien mukaiset järjestelmät (kun sellaiset on tarjolla) sekä edistää tehokaiden korttiohjelmien käyttöä liikkeissä. Myös uusien eurooppalaisten maksukorttiohjelmien korttien hyväksymistä olisi syytä harkita, jos ratkaisu on taloudellisesti kannattava.

- 4. Eurojärjestelmä olettaa yhtenäiseen euromaksualueeseen siirtymisen helpottuvan, jos kuluttajat ottavat itse selville tiliensä IBAN- ja pankkiensa BIC-koodit.** Yhtenäistä euromaksualueutta edistää myös näiden koodien käyttö (yhdessä SEPA-maksutapojen kanssa) laskujen maksussa aina, kun ne ovat mukana laskussa. Pohtiessaan uutta pankkisuhdetta kuluttajat voivat tarkastella myös muiden SEPA-maiden pankkien tarjontaa. Liikkeissä pitäisi maksaa mieluummin korteilla kuin tehottomammilla maksuvälineillä (kuten sekeillä) niin kotimaassa kuin muuallakin yhtenäisellä euromaksualueella.

I JOHDANTO

Eurojärjestelmä tukee edelleen vahvasti yhtenäisen euromaksualueen (SEPA) luomista. Yhtenäisellä euromaksualueella yksityishenkilöt ja yritykset kaikkialla euroalueella voivat maksaa muita kuin käteismaksuja omalta pankkitililtään samoilla maksutavoilla ja -välineillä minne tahansa euroalueelle yhtä helposti, tehokkaasti ja turvallisesti kuin tällä hetkellä kotimaassaan. SEPA edistää Euroopan maksumarkkinoiden yhdentymistä, mistä on yhteiskunnalle merkittävää taloudellista hyötyä. Se myös vakiinnuttaa euron aseman niissä kuudessatoista Euroopan maassa, jotka ovat ottaneet käyttöön yhteisen rahan. SEPA ei ole yksinomaan liiketoimintahanke, vaan se liittyy läheisesti myös poliittisiin pyrkimyksiin tehdä Euroopasta entistä yhdenmuisempi, kilpailukykyisempi ja innovatiivisempi. SEPA on suuri eurooppalainen tavoite. Kunnianhimoisuudeltaan, laajuudeltaan ja monimutkaisuudeltaan se on verrattavissa euron ja sittemmin eurosetelien ja -kolikoiden käyttöönottoon. Yhtenäisen euromaksualueen suunnittelua ja toteutusta koordinoi ja edistää Euroopan maksuneuvosto (European Payments Council, EPC), joka vastaa Euroopan pankkisektorin itsesääntelystä maksupalvelualalla. Eurojärjestelmä pyrkii vauhdittamaan muutosprosessia ja seuraa sen vuoksi tarkasti yhtenäisen euromaksualueen kehittämistä. Sitten SEPA-tilisiirron käyttöönoton 28.1.2008 on käynyt ilmeiseksi, että SEPA-sääntöjen ja -toimintaohjeistojen noudattaminen on toki välttämätöntä – mutta se ei riitä. Kaikkien odotettujen hyötyjen saavuttamiseksi täysimääräisesti toimia on laajennettava. Useiden markkinaosapuolten pyydettyä eurojärjestelmältä SEPA-hankkeeseen liittyvää ohjeistusta vuoden 2008 kuluessa eurojärjestelmä on nyt muotoillut sanoiksi eri sidosryhmille asetetut odotukset.

Tämä asiakirja käsittelee yhtenäistä euromaksualueutta kokonaisuutena tekemättä eroa euroalueeseen kuuluvien ja sen ulkopuolisten maiden välillä. Lähtökohtaisesti SEPA-hanke koskee kuitenkin ainoastaan euromääräisiä maksuja.

Eurojärjestelmän SEPA-palveluntarjoajiin ja SEPA-käyttäjiin kohdistamien odotusten tarkoituksena on tehdä markkinoille selväksi, että eurojärjestelmän kannalta SEPA on selkeä prioriteetti vaikeinakin aikoina ja että minkäänlaista riisuttua versiota (jossa SEPA-maksuvälineitä käytettäisiin vain maksettaessa maasta toiseen) ei pidetä hyväksyttävänä vaihtoehtona. Rahoituskriisi on saanut yhä useammat pankit kiinnittämään taas huomionsa vähittäispankkitoimintaan, jossa maksupalvelut ovat keskeisessä osassa. On entistäkin tärkeämpää, että kaikki siirtyvät käyttämään yhtenäisen euromaksualueen maksutapoja täysimääräisesti, sillä SEPA toimii pohjana Euroopan maksupalvelujen tulevaisuudelle. Tässä esitettyjen odotusten toivotaan ohjaavan markkinaosapuolia siirtymisprosessissa.

Lopuksi on syytä korostaa, että eurojärjestelmän odotusten täyttäminen ei ole pakollista eikä sitä arvioida muodollisesti millään tavoin. Eurojärjestelmä kuitenkin toivoo asianosaisen ottavan ne huomioon toiminnassaan, ja se kannustaa etenkin pankkeja ja maksulaitoksia arvioimaan omaa toimintaansa suhteessa näihin odotuksiin.

2 EUROJÄRJESTELMÄN LÄHTÖKOHDAT

Eurojärjestelmä harkitsi tarkoin, miltä pohjalta se haluaa laatia odotuksia. Avoimuuden nimissä nämä lähtökohdat on esitetty alla.

- Eurojärjestelmä ei aio muokata odotuksiin sitovia vaatimuksia. Käyttäjiin ja palveluntarjoajiin ei siis kohdistu uusia paineita.
- Eurojärjestelmä ei arvioi muodollisesti eikä tässä vaiheessa edes kartoita odotusten täyttämistä.
- Käyttäjät ja palveluntarjoajat voivat itse arvioida toimintaansa odotusten pohjalta ja julkistaa tulokset, mutta mitään pakkoa tähän ei ole. Eurojärjestelmä kuitenkin

arvostaisi erityisesti sitä, että pankit ja maksulaitokset suorittaisivat itsearviointeja, ja on laatinut niitä varten itsearviointipohjan (ks. liite, ”Itsearviointipohja pankeille ja maksulaitoksille”).

- Pienten erikoistuneiden palveluntarjoajien ei tarvitse tarjota kaikkia SEPA-tuotteita, vaan ne pystyvät täyttämään odotukset omalla rajoitetulla palveluvalikoimallaankin.
- Odotuksissa ei toisteta EPC:n asiakirjojen vaatimuksia eikä kerrata eurojärjestelmän aiempia kannanottoja (kuten infrastruktuureja koskevia toimintaohjeita). Eurojärjestelmän muut toimintalinjat mainitaan kuitenkin asiakirjassa selvyuden vuoksi.

3 SEPA-ASIANOSAISET

Asiakirjassa käsitellään erikseen SEPA-palveluntarjoajia ja SEPA-käyttäjiä. SEPA-palveluntarjoajat tarjoavat muille asianosaisille maksamiseen liittyviä palveluja (esim. selvitys-, tilisiirto- tai suoraveloituspalveluja). SEPA-käyttäjät ovat SEPA-palveluntarjoajien asiakkaita, jotka käyttävät maksupalveluja omiin tarkoituksiinsa. Yksi ja sama asianosainen, esimerkiksi pankki, voi olla sekä SEPA-palveluntarjoaja (tarjotessaan yritysasiakkailleen tilisiirtopalveluja) että SEPA-käyttäjä (maksaessaan laskuja). Myös käyttäjä-palveluntarjoajat on siis otettu huomioon.

SEPA-palveluntarjoajia on kolmenlaisia:

- **pankkeja ja maksulaitoksia**
- **maksukorttiohjeita**
- **infrastruktuureja** eli automaattisia selvityskeskuskuksia (ACH) tai selvitys- ja toimintumekanismeja (CSM).

Pankkien ja maksulaitosten asiakkaat ovat yleensä kuluttajia ja yrityksiä (pk-yrityksiä, suuryrityksiä ja kauppiaita). Infrastruktuurien

asiakkaina ovat yleensä pankit. Ero ei kuitenkaan ole selvä, sillä osa pankeista tarjoaa toisille (usein pienemmille) pankeille selvitys- ja toimituspalveluja ja osa selvitys- ja toimitusmekanismeista tarjoaa palvelujaan suoraan suuryrityksille. Eurojärjestelmä on jo julkaissut infrastruktuureja koskevat toimintaohjeet englanniksi EKP:n verkkosivuilla (<http://www.ecb.int/paym/sepa/components/infrastructures/html/tor.en.html>). Auttaakseen Euroopan pankkisektoria maksukorttien SEPA -hankkeen toteuttamisessa se on lisäksi laatinut SEPA-vaatimusten täyttämiskriteerit ja toimintaohjeet korttiohjeita varten. Näiden itsenäisten toimintalinjojen vuoksi infrastruktuureja ja korttiohjeita ei varsinaisesti käsitellä tässä asiakirjassa.

SEPA-käyttäjiä on viidenlaisia:

- **yrityksiä (suuryrityksiä ja pk-yrityksiä)**
- **julkishallinto**
- **pankkeja (liikepankkeja ja keskuspankkeja) ja maksulaitoksia**
- **kauppiaita**
- **kuluttajia.**

Eurojärjestelmä on useaan otteeseen tuonut esiin yritysten (niin suuryritysten kuin pk-yritystenkin) ja julkishallinnon merkityksen (ks. esim. SEPA-seurantareportit ja useat eurojärjestelmän edustajien puheet)², sillä ne panevat alulle suurimman osan maksujärjestelmien kautta kulkevista tapahtumista. Sen vuoksi eurojärjestelmä osoittaa SEPA-käyttäjiä koskevat odotuksensa ennen kaikkea niille. Kolmea muutakaan käyttäjäryhmää ei kuitenkaan pidä jättää huomiotta. Pankit (niin liikepankit kuin keskuspankitkin) sekä tulevat maksulaitokset ovat sekä palveluntarjoajia että palvelujen käyttäjiä. Sinänsä ne kuuluvat kahteen ensimmäiseen käyttäjäryhmään, mutta niiden symbolisen

2 Raportit ja puheet löytyvät EKP:n verkkosivuilta osoitteesta <http://www.ecb.int/paym/sepa/html/index.en.html>.

merkityksen vuoksi ja tietoisuuden lisäämiseksi niitä käsitellään erillisenä ryhmänä. Myös kauppiaille on SEPA-prosessissa tärkeä tehtävä. Niiden suorittaessa itse maksuja tilisiirtoina ja suoraveloituksena niitä käsitellään yrityksinä. Ne ovat lisäksi tärkeässä roolissa päättäessään, millaisia SEPA-maksuvälineitä (maksukortteja) liikkeissä hyväksytään. Kuluttajienkin pitäisi viimein päästä hyötymään yhtenäisen euromaksualueen eduista, ja eurojärjestelmä toivoo SEPA-maksutapojen ja -välineiden käytön yleistyvän nopeasti.

4 ODOTUSTEN TÄYTTYMINEN

Eurojärjestelmän odotuksia ei pidä tulkita sitoviksi muodollisiksi vaatimuksiksi sen paremmin SEPA-käyttäjille kuin SEPA-palveluntarjoajillekaan (eli pankeille ja maksulaitoksille). Eurojärjestelmän julkaisemien odotusten on tarkoitus antaa SEPA-palveluntarjoajille mahdollisuus mitata edistymistään. Näin palveluntarjoajat voivat ilmoittaa paitsi noudattavansa sääntöjä ja toimintaohjeistoja myös täyttävänsä eurojärjestelmän kattavammat odotukset. Eurojärjestelmä ei arvioi, täyttävätkö SEPA-palveluntarjoajat sen odotukset. Palveluntarjoajien toivotaan kuitenkin itse arvioivan tarjoamiaan palveluja esitettyjen kriteerien ja suositusten pohjalta säännöllisin väliajoin ja julkistavan tulokset. Korostettakoon kuitenkin, että lakisääteistä itsearviointivaatimusta ei ole. Infrastruktuureja ja korttiohjelmia käsitellään tarkemmin omina toimintalinjoinaan, joten asiakirjan liitteenä on ainoastaan malli pankkien/maksulaitosten itsearviointia varten.

Jos jonkin pankin tai maksulaitoksen valikoimassa ei tällä hetkellä ole jotakin tiettyä maksutapaa (esim. suoraveloitusta), sen ei odoteta tarjoavan vastaavia SEPA-tuotteitakaan. SEPA-odotukset koskevat siis vain niitä tuotetyyppejä, jotka pankeilla tai maksulaitoksilla on palveluvalikoimassaan jo ennestään. Palveluntarjoajat pystyvät siis täyttämään odotukset laajentamatta palveluvalikoimaansa uusilla tuotetyypeillä.

Käyttäjiin kohdistuvien odotusten toteutuminen on vaikeampi arvioida (oli arvioijana sitten käyttäjä itse tai jokin kolmas osapuoli). Arviointia ei myöskään ole suunnitteilla. Käyttäjät kuitenkin näkevät odotuksista, miten yhtenäistä euromaksualueutta on mahdollista edistää omalla toiminnalla. Ne opastavat käyttöönotossa, ja niiden pohjalta on mahdollista arvioida, miten SEPA-hankkeen onnistuminen vaikuttaisi kunkin omaan elämään ja mitä etuja se toisi mukanaan. Eurojärjestelmän julkaisemat odotukset tukevat kansallisten pankkiyhteisöjen ja maksulaitosten viestintää käyttäjille, ja käyttäjät saavat niistä tietoa maksamisen muuttumisesta.

5 ODOTUSTEN TAUSTAA

On olemassa riski, että tämänhetkinen rahoituskriisi voisi viedä huomiota SEPA-hankkeelta. Julkistamalla odotukset eurojärjestelmä muistuttaa linjastaan ja edistää myönteistä suhtautumista. SEPA-hankkeen vetäjät pankeissa ja yrityksissä saavat odotuksista tukea hakiessaan uusia resursseja ja puolustaessaan jo myönnettyjä.

Useimmat palveluntarjoajat ovat jo vahvistaneet julkisuudessa noudattavansa SEPA-vaatimuksia (ks. EPC:n luettelo SEPA-vaatimusten mukaisista selvitys- ja toimitusmekanismeista) tai allekirjoittaneensa sopimuksen (ks. EPC:n luettelo pankeista, jotka ovat allekirjoittaneet SEPA-tilisiirtoa koskevan sopimuksen). Käytännön tasolla on kuitenkin havaittu, että pelkkä sääntöjen ja sopimusten noudattaminen ei vielä riitä. Tarvitaan enemmän, jotta yhtenäinen euromaksualue saadaan täysin toimivaksi, huomattava osa maksujen kokonaisvolyymista aletaan suorittaa SEPA-maksutavoilla eikä päivittäisessä toiminnassa ilmene ongelmia puutteellisten ohjeiden vuoksi.

Julkaisemalla nämä odotuksensa ja suosituksensa eurojärjestelmä tekee selväksi markkinaosapuolille, että palveluntarjoajilta odotetaan muutakin kuin vain sääntöjen ja toimintaoh-

jeistojen noudattamista. Samalla markkinaosa-puolille selviää, miten eurojärjestelmä odottaa käyttäjien saavan parhaan hyödyn yhtenäisestä euromaksualueesta.

SEPA-tilisiirron käyttöönoton yhteydessä havaittiin, että markkinoilla tarvitaan paljon enemmän ja tiiviimpää opastusta kuin tarjolla on ollut. Tässä asiakirjassa esitetyillä odotuksilla viestitään, että eurojärjestelmän näkökulmasta SEPA-hankkeessa on kysymys paljon enemmän kuin vain sääntöjen noudattamisesta.

Julkaisemalla odotuksia ja suosituksia eurojärjestelmä antaa palveluntarjoajille tilaisuuden markkinoida SEPA-valmiuttaan ja tukea asiakkaiden siirtymistä yhtenäiseen euromaksualueeseen. Ensimmäisten joukossa yhtenäiseen euromaksualueeseen siirtyvät voivat nyt erottaa edukseen ja mainostaa täyttävänsä eurojärjestelmän SEPA-odotukset.

6 PALVELUNTARJOAJIIN KOHDISTUVAT ODOTUKSET

Kuten jo mainittiin, eurojärjestelmällä on eriliset infrastruktuureja ja korttiohjelmia koskevat toimintalinjat eikä niitä siksi käsitellä tässä asiakirjassa.

6.1 TILANNE PANKEISSA JA MAKSULAITOKSISSA

Huomattava osa maksuista kulkee kahdenvälisinä eikä lainkaan infrastruktuurien kautta. Lisäksi pankit toimivat usein itse eräänlaisina infrastruktuureina toisille pankeille. Jopa SEPAan liittyneet pankit saattavat ilmoittaa julkisesti suorittavansa kaikenlaisia muunnoksia (vaikka tietoa katoaisi matkalla) osana selvityspalvelujaan. Infrastruktuureille eurojärjestelmä on laatinut omat toimintaohjeet (ja selvitys- ja toimitusmekanismit ovat tehneet EPC:lle kirjallisen ilmoituksen valmiudestaan³), mutta pankkeja koskevista odotuksistaan eurojärjestelmä on toistaiseksi viestinyt vain satunnaisesti puheissa ja seurantaraporteissa. Maksupalveludirektiivin ansiosta maksulaitokset voivat tarjota monia erilaisia maksupalve-

luja. Jotta kaikilla olisi yhtäläiset toimintamahdollisuudet, maksulaitoksia käsitellään tässä asiakirjassa kuten pankkeja. Oletusarvona on, että myös EPC asettaa pankit ja maksulaitokset samalle viivalle, esimerkiksi liittymissopimusten osalta.

6.2 PANKKEIHIN JA MAKSULAITOKSIIN KOHDISTUVAT ODOTUKSET

Eurojärjestelmä odottaa pankkien/maksulaitosten

1. varmistavan kykenevänsä vastaanottamaan ja lähettämään SEPA-maksuja eli

- a) noudattavan SEPA-tilisiirtojen sääntöjä ja osallistuvan SEPA-tilisiirtojärjestelmään, jos ne välittävät tilisiirtoja
- b) noudattavan SEPA-suoraveloituksen sääntöjä ja osallistuvan SEPA-suoraveloitustajärjestelmään, jos ne tarjoavat suoraveloituspalveluja⁴
- c) listaavan kaikki maksujen välityksessä käyttämänsä BIC8- tai BIC11-koodit⁵ ainakin yhdessä selvitys- ja toimitusmekanismeissa, joka pystyy toimittamaan maksuja kaikkialla yhtenäisellä euromaksualueella
- d) mukauttavan toimintaprosessinsa ja tarvittavat sovellukset EPC:n laatimien sääntöjen vaatimukseen, testaavan ratkaisujen toimivuuden ja ottavan ne käyttöön
- e) tarjoavan SEPA-standardien mukaisia asiakasyhteyksiä⁶ (EPC:n kehittämien standardien käyttö on vielä vapaaehtoista) vähin-

3 EPC:n verkkosivuilla on julkaistu luettelo selvitys- ja toimitusmekanismeista, jotka ovat ilmoittaneet olevansa SEPA-vaatimusten mukaisia (http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=sepa_scheme-compliant_csms).

4 Eurojärjestelmä siis odottaa suoraveloituspalveluja kansallisesti tarjoavien pankkien tarjoavan myös SEPA-suoraveloitusta (sitten kun se on käytössä).

5 BIC11-koodi vaaditaan vain, jos maksuja ei pystytä käsittelemään yleisemmän BIC8-koodin ja haarakonttorikoodin (myös "XXX") avulla.

6 Oletusarvona on, että samoja standardeja suositellaan myös maksulaitosten asiakasyhteyksiin.

täänkin aiempien paikallisten standardien ohessa sekä – tarvittaessa – tekevän yhteistyötä asiakkaiden ohjelmistotarjoajien kanssa SEPA-maksutapojen käyttöön siirtymisen helpottamiseksi. Nämä standardit eivät koske kuluttajia, joten eurojärjestelmä odottaa palveluntarjoajien tarjoavan SEPA-maksutapoja kuluttajien käyttöön samalla tavalla kuin aiempiakin maksutapoja (esim. verkkopankissa). Yhtenäiseen euromaksualueeseen siirtymiselle asetettavan takarajan jälkeen SEPA-standardeja käytetään kaikissa maksusanomissa pankin ja asiakkaan välillä (elleivät pankki ja asiakas erikseen sovi muuntopalvelun käytöstä).

- f) luopuvan muuntopalveluista, joissa tietoa häviää. Pankkien täytyy voida taata, että myös sellaiset tiedot, joita ei voida muuntaa vanhoihin sanomamuotoihin, siirtyvät vastaanottajapankille (ellei maksun saaja nimenomaisesti ilmoita vastaanottajapankille, ettei tietoja pidä toimittaa eteenpäin). Yhtenäiseen euromaksualueeseen siirtymiselle asetettavan takarajan jälkeen kaikista pankkienvälisistä muuntopalveluista luovutaan.

2. tarjoavan käyttäjille SEPA-maksutapoja ja -välineitä, jotka vastaavat pankin/maksulaitoksen aiemmin euromääräisiä maksuja varten tarjoamia maksutapoja⁷. Eurojärjestelmä odottaa, että käyttäjät voivat sekä maksaa SEPA-maksutavoilla että vastaanottaa niillä maksettuja kotimaanmaksuja ja maksuja SEPA-maasta toiseen.

Pankki/maksulaitos täyttää odotukset, kun sillä on toiminnallinen valmius SEPA-maksujen käsittelyyn ja kun se tarjoaa niitä asiakkaidensa käyttöön. Lisäksi eurojärjestelmä suosittaa, että pankit/maksulaitokset

a) tekisivät SEPA-maksuvälineistä asiakkaille käteviä eli

- i) tarjoaisivat SEPA-maksuvälineitä ensisijaisena vaihtoehtona kotimaisissa ja

maasta toiseen suoritettavissa maksuissa yhtenäisellä euromaksualueella korvaten vanhat maksutavat

- ii) tarjoaisivat SEPA-maksutavat käyttöön samalla tavoin kuin vanhat maksutavat (esim. verkkopankissa ja toistuvissa maksuissa)
- iii) tarjoaisivat palveluja, joissa asiakkaat eivät tarvitse maksamiseen kuin IBAN-koodin (ilman BIC-koodia)
- iv) kehittäisivät SEPA-maksutapoja eteenpäin, jotta ne vastaisivat yhä paremmin käyttäjien tarpeita: kehittäisivät lisäpalveluja ja tukisivat onnistuneiden lisäpalvelujen käyttöönottoa koko yhtenäisellä euromaksualueella sekä ottaisivat tarjontaan ns. e-SEPA-palveluita kuten tulevan internetmaksun ja mobiilimaksun.

b) tiedottaisivat asiakkaille aktiivisesti yhtenäisestä euromaksualueesta eli

- i) perustaisivat pankin/maksulaitoksen verkkosivuille omat SEPA-sivut ja jakaisivat siellä asiakkaille lisätietoa
- ii) kertoisivat selkeästi yhtenäisen euromaksualueen eduista eri käyttäjille
- iii) ilmoittaisivat BIC-koodin (niin kauan kuin se vaaditaan pankkitunnuksena SEPA:ssa) ja IBAN-koodin selkeästi asiakkaille tiliotteissa, verkkopankissa ja kortteissa – silloin kun sille ei ole juridisia esteitä

c) toimisivat eurojärjestelmän SEPA-linjan mukaisesti eli

- i) käyttäisivät (tarvittaessa) sellaisia infrastruktuureja, jotka ovat julkistaneet

⁷ Ei riitä, että vanhoja maksuvälineitä vastaavat SEPA-maksuvälineet otetaan käyttöön: eurojärjestelmä odottaa myös, että SEPA-maksuvälineiden käyttäjille taataan totuttu palvelutaso. Jos SEPA-ydinpalvelut eivät tähän riitä, tulisi ottaa käyttöön EPC:n ohjeiden mukaisia lisäpalveluja.

myönteisen itsearviointituloksen eli noudattavat infrastruktuureja koskevia toimintaohjeita.

- ii) tarjoaisivat sellaisia selvitys- ja toimituspalveluja, jotka perustuvat infrastruktuureja koskevissa toimintaohjeissa esitettyihin periaatteisiin.⁸

7 KÄYTTÄJIIN KOHDISTUVAT ODOTUKSET

7.1 YRITYKSET JA JULKISHALLINTO

Edellä esitetyn pohjalta eurojärjestelmä suosittaa, että ne suurkäyttäjät (kuten yritykset ja julkishallinto), joiden etujen mukaista on yhdenmukaistaa kotimaanmaksujen ja maasta toiseen maksettavien maksujen käsittely,

1. sisällyttäisivät maksupalveluja koskeviin tarjouspyyntöihinsä viittauksen EPC:n SEPA-kriteereihin ja eurojärjestelmän odotuksiin
2. käyttäisivät palveluntarjoajia, jotka noudattavat EPC:n ja eurojärjestelmän SEPA-sääntöjä ja täyttävät niiden odotukset.⁹ Palveluntarjoaja voi sijaita myös toisessa maassa. Eurojärjestelmä odottaa käyttäjien neuvottelevan valitun SEPA-palveluntarjoajan ja sen ohjelmistotarjoajan kanssa siitä, miten tekninen SEPA-valmius parhaiten saavutetaan ja miten yhtenäisen euromaksualueen eduista päästään hyötymään.
3. tekisivät tarvittavat muutokset ja lisäykset sisäisiin järjestelmiinsä ja tietokantoihinsa (esim. päivittämällä pankkitunnukset ja tilinumerot BIC- ja IBAN-muotoon), resurssisuunnitteluohjelmistoihin (ERP) ja taustaprosesseihin (esim. täsmäytykseen ja kassanhallintaan) pystyäkseen lähettämään ja käsittelemään SEPA-tilisiirtoja
4. tekisivät tarvittavat muutokset tulevaa SEPA-suoraveloitusta varten (esim. valtakirjojen käsittelyn mukauttaminen ja vanhojen valtakirjojen muuntaminen SEPA-muotoon,

ellei jälkimmäinen kysymys ratkea maksupalveludirektiivin täytäntöönpanon yhteydessä)

5. hyödyntäisivät XML-standardeja optimaalisesti asiakasyhteyksissä, myös esimerkiksi raportoinnissa ja täsmäytyksessä (jos ja kun standardit ovat käytettävissä). Hyötyjä syntyisi esimerkiksi strukturoidun viitteen käytöstä ja joustavammasta pankkisuhteen vaihdosta.
6. suunnittelisivat tarvittavat investoinnit ajoissa, jotta ne saataisiin mukaan seuraavaan talousarvioon
7. tukisivat SEPA-tuotteiden käyttöönottoa yleensä
 - a) käyttämällä IBAN- ja BIC-koodeja kaikissa laskuissa (eikä vain maasta toiseen maksettavissa maksuissa asetuksen [EY] 2560/2001 mukaisesti) ja sijoittamalla ne näkyvämmiin kuin vanhat tilitiedot tukeakseen yhtenäiseen euromaksualueeseen siirtymistä. Lisäksi kansallisissa SEPA-komiteoissa voitaisiin sopia pelkkien SEPA-tunnisteiden käytöstä.
 - b) julkaisemalla tili- ja pankkikoodit verkkosivuillaan, jos vanhatkin pankkiyhteydet ovat olleet näin saatavilla
 - c) pyytämällä tavarantoimittajiltaan IBAN- ja BIC-koodit ja käyttämällä niitä maksaessaan omia hankintojaan

⁸ Kaikkia toimintaohjeiden periaatteita ei välttämättä voi soveltaa pankkien ja maksulaitosten tarjoamissa selvitys- ja toimituspalveluissa. Eurojärjestelmän tulkinnan mukaan sovellettavissa ovat kriteerit 1 (ks. kysymykset 6a, 7, 8 ja 8a), 3 (ks. kysymykset 11a–e) ja 4 (ks. kysymykset 15 ja 15a, palvelujen käyttäjinä rahoituslaitokset). Infrastruktuureja koskevat toimintaohjeet löytyvät englanniksi verkko-osoitteesta <http://www.ecb.int/paym/sepa/components/infrastructures/html/tor.en.html>.

⁹ Niiden tulisi siis olla EPC:n asiakirjoissa esitettyjen perustason vaatimusten mukaisia ja täyttää lisäksi tässä asiakirjassa esitetty palveluntarjoajiin kohdistuvat eurojärjestelmän odotukset.

- d) toimimalla samalla tavoin kaikkien maksajan pankkien (esim. suoraveloituksessa) ja saajan pankkien kanssa (esim. palkanmaksussa), riippumatta siitä, missä päin yhtenäistä euromaksu- aluetta pankit sijaitsevat
- e) pohjustamalla maksajien siirtymistä SEPA-maksutapoihin esimerkiksi käyt- tämällä mahdollisissa (sähköisissä tai tavallisissa) lomakkeissa IBAN- ja BIC- koodeja vanhojen pankkiyhteystietojen sijaan.

7.2 LIIKE- JA KESKUSPANKIT SEKÄ MAKSULAITOKSET

Pankeilla ja tulevilla maksulaitoksilla on tärkeä rooli SEPA-prosessissa. Ne osallistuvat linjau- ten tekemiseen ja tuovat tarjolle näin syntyvät SEPA-maksutavat. Pankit odottavat SEPA- maksutapojen tulevan yleiseen käyttöön, joten eurojärjestelmä odottaa niiden näyttävän nyt esimerkkiä. Pankkien tulisi

1. sisällyttää maksujenvälitystä koskeviin tarjouspyyntöihinsä viittaus EPC:n SEPA- kriteereihin ja eurojärjestelmän odotuk- siin¹⁰
2. käyttää euromääräisissä¹¹ maksuissa vanho- jen maksutapojen sijasta SEPA-maksutapoja ja (pankin sisäisiä maksuja lukuun ottamatta) sellaista palveluntarjoajaa (sijaintimaasta riippumatta), joka noudattaa EPC:n sääntöjä ja täyttää eurojärjestelmän odotukset
 - a) maksaessaan tavar- ja palveluntoi- mittajille. Jos tavar- tai palveluntoi- mittaja ei automaattisesti ilmoita SEPA- tunnisteitaan, eurojärjestelmä odottaa pankkien ja maksulaitosten pyytävän tunnisteita erikseen.
 - b) maksaessaan työntekijöilleen. Eurojär- jestelmä odottaa työntekijöiden ilmoit- tavan työnantajalle pankkiyhteytensä IBAN- ja BIC-muodossa palkanmaksua varten.

3. käyttää IBAN-koodia vanhan tilinumeron sijasta, jos kohdissa 2a ja 2b mainitut mak- sut suoritetaan pankin sisäisinä maksuina.

7.3 KAUPPIAAT

Kauppiaille on yrityksen normaalien maksujen lisäksi yleensä sopimus jonkin korttimaksuta- pahtumien hyvittäjän/välittäjän kanssa, ja ne tarjoavat asiakkailleen mahdollisuuden maksaa yhden tai useamman korttiohjelman korteilla. Tässä yhteydessä eurojärjestelmä odottaa kaup- pioiden pyrkivän

1. hyväksymään sellaisten korttiohjelmien kortteja, jotka noudattavat SEPA-korttimak- suohjeistoa ja toimintaohjeita¹²
2. tekemään sopimuksia sellaisten hyvittäjien/ välittäjien kanssa, jotka noudattavat kortti- toiminnassaan eurojärjestelmän toiminta- ohjeita
3. ottamaan käyttöön EMV-standardien mukai- set maksupäätteet ja SEPA-standardeja käyt- tävät järjestelmät (kun sellaiset on tarjolla)
4. hyväksymään myös muiden (eurooppalais- ten) maksukorttiohjelmien kortteja, jos rat- kaisu on taloudellisesti kannattava
5. edistämään tehokkaiden korttiohjelmien korttien käyttöä liikkeissä tai ainakin vält- tämään käteismaksujen suosimista niiden kustannuksella (esim. tarjoamalla alennuk- sia vain käteisellä maksaville asiakkaille).

7.4 KULUTTAJAT

Kuluttajien ei voida odottaa pyytävän aktiivi- sesti SEPA-maksupalveluita käyttöönsä, sillä niiden edut eivät mahdollisesti ole kaikille ilmeisiä. Vanhojen maksutapojen poistuessa

10 Niiden tulisi siis olla EPC:n asiakirjoissa esitettyjen perus- tason vaatimusten mukaisia ja täyttää lisäksi eurojärjestelmän odotukset.

11 Odotukset eivät koske muiden valuuttojen määräisiä maksuja.

12 Kuudennessa SEPA-seurantaraportissa on pohdittu poikkeus- ten myöntämistä kolmen osapuolen korttiohjelmille, ks. rapor- tin kohta 2.3.

käytöstä kuluttajienkin on kuitenkin siirryttävä käyttämään uusia maksutapoja. Odotusten esittäminen saattaa vaikuttaa siltä, kuin kuluttajien taakkaa kasvatettaisiin entisestään. Näin ollen asennoituminen yhtenäiseen euromaksualueeseen saattaisi muuttua kielteiseksi, varsinkin kun kuluttajat eivät yleensä halua joutua muuttamaan maksutottumuksiaan. Siksi on syytä korostaa, ettei eurojärjestelmä odota, että jokainen kuluttaja ryhtyisi alla mainittuihin toimenpiteisiin. Sen sijaan eurojärjestelmä odottaa yhtenäiseen euromaksualueeseen siirtymisen sujuvan helpommin, jos suuri osa kuluttajista toimii näin.

Kuluttajat voisivat

1. ottaa selville oman tilinsä IBAN-koodin ja pankkinsa BIC-koodin
2. käyttää IBAN- ja BIC-koodeja (sikäli kuin BIC-koodeja enää kysytään) vanhojen tilitietojen sijasta, kun kyseiset koodit on annettu laskussa
3. käyttää SEPA-tilisiirtoa ja tulossa olevaa SEPA-suoraveloitusta vanhojen maksutapojen sijaan
4. maksaa liikkeissä mieluummin korteilla kuin tehottomammilla maksuvälineillä (kuten sekeillä) niin kotimaassa kuin muualakin yhtenäisellä euromaksualueella
5. vertailla eri SEPA-maiden pankkien tarjontaa harkitessaan uuden pankkisuhteen luomista.

8 YHTEENVETO

Eurojärjestelmä haluaa näiden odotusten avulla osoittaa, miten vahvasti se on sitoutunut SEPA-hankkeeseen. Jotta yhtenäinen euromaksualue onnistuisi yhtä hyvin kuin muut suuret Euroopan laajuiset hankkeet (kuten eurosetelien ja -kolikoiden käyttöönotto), sen täytyy saada taakseen paitsi pankkiala myös kaikki muut maksamisen arvoketjussa mukana olevat

sidosryhmät. Pankkiyhteisö on vetänyt hanketta alusta alkaen ja vetää sitä edelleen. Sen vuoksi tässä asiakirjassa ja liitteessä kiinnitetään erityistä huomiota juuri tähän ryhmään.

Yhtenäisen euromaksualueen toteutuessa vähitellen eurojärjestelmä joutuu ajoittain tarkistamaan tässä asiakirjassa esitettyjä odotuksia ja päivittämään niitä. Kaikenlainen sidosryhmien palaute on siis tervetullutta.



LIITE

SEPA-PALVELUNTARJOAJIIN KOHDISTUVAT EUROJÄRJESTELMÄN ODOTUKSET

ITSEARVIOINTI IPOHJA PANKEILLE JA MAKSULAITOKSILLE

[pankin tai maksulaitoksen nimi]

TAUSTAA

SEPA-palveluntarjoajiin (pankkeihin ja maksulaitoksiin) kohdistuvia eurojärjestelmän odotuksia ei pidä tulkita sitoviksi muodollisiksi vaatimuksiksi. Tavoitteena on, että SEPA-palveluntarjoajat pystyvät näiden odotusten pohjalta arvioimaan omaa edistymistään. Sen sijaan, että ne vain noudattaisivat muodollisesti sääntöjä ja toimintaohjeita, ne voivat pyrkiä täyttämään eurojärjestelmän kattavammat odotukset. Eurojärjestelmä ei arvioi, täyttävätkö SEPA-palveluntarjoajat sen odotukset (eikä siihen ole minkäänlaista pakkoa), vaan palveluntarjoajat voivat esitettyjen kriteerien ja suositusten pohjalta itse arvioida toimintaansa säännöllisin väliajoin ja julkistaa tulokset.

Jos jonkin pankin tai maksulaitoksen valikoimassa ei tällä hetkellä ole jotakin tiettyä maksutapaa, sen ei odoteta tarjoavan vastaavia SEPA-tuotteitakaan. SEPA-odotukset koskevat siis vain niitä tuotetyyppejä, jotka pankeilla tai maksulaitoksilla on palveluvalikoimassaan jo ennestään. Palveluntarjoajat pystyvät siis täyttämään odotukset laajentamatta palveluvalikoimansa uusilla tuotetyypeillä.

ITSEARVIOINTI

[pankin tai maksulaitoksen nimi]

1. Varmistaa kykenevänsä vastaanottamaan ja lähettämään SEPA-maksuja eli

- a) noudattaa SEPA-tilisiirtojen sääntöjä ja osallistuu SEPA-tilisiirtojärjestelmään (jos välittää tilisiirtoja)¹³

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

- b) noudattaa SEPA-suoraveloituksen sääntöjä ja osallistuu SEPA-suoraveloitustajärjestelmään (jos välittää suoraveloituksia)¹⁴

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

¹³ Eurojärjestelmä siis odottaa tilisiirtopalveluja tarjoavien pankkien tarjoavan myös SEPA-tilisiirtoja (sitten kun ne ovat käytössä).

¹⁴ Eurojärjestelmä siis odottaa suoraveloituspalveluja tarjoavien pankkien tarjoavan myös SEPA-suoraveloitusta (sitten kun se on käytössä).

c) on listannut kaikki maksujen välityksessä käyttämänsä BIC8- tai BIC11-koodit¹⁵ ainakin yhdessä selvitys- ja toimitusmekanismissa, joka pystyy toimittamaan maksuja kaikkialla yhtenäisellä euromaksualueella

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

d) on mukauttanut toimintaprosessinsa ja tarvittavat sovellukset EPC:n laatimien sääntöjen vaatimuksiin, testannut ratkaisujen toimivuuden ja ottanut ne käyttöön

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

e) tarjoaa SEPA-standardien mukaisia asiakasyhteyksiä¹⁶ (EPC:n kehittämien standardien käyttö on vielä vapaaehtoista) vähintäänkin aiempien paikallisten standardien ohessa sekä tekee tarvittaessa yhteistyötä asiakkaiden ohjelmistotarjoajien kanssa SEPA-maksutapojen käyttöön siirtymisen helpottamiseksi

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

f) ei käytä muuntopalveluja, joissa tietoa häviää. Kaikki tiedot siirtyvät maksun saajalle, ellei tämä erityisesti pyydä, ettei tietoja toimitettaisi. Yhtenäiseen euromaksualueeseen siirtymiselle asetettavan takarajan jälkeen kaikista pankkienvälisistä muuntopalveluista luovutaan.

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

2. Käyttäjille tarjotut SEPA-maksutavat ja -välineet vastaavat muita euromääräisiä maksuja varten tarjottuja maksutapoja.¹⁷ Käyttäjät voivat sekä maksaa SEPA-maksutavoilla että vastaanottaa niillä maksettuja kotimaanmaksuja ja maksuja SEPA-maasta toiseen.

¹⁵ BIC11-koodi vaaditaan vain, jos maksuja ei pystytä käsittelemään yleisemmän BIC8-koodin ja haarakonttorikoodin (myös "XXX") avulla.

¹⁶ Oletusarvona on, että samoja standardeja suositellaan viestintään maksulaitosten kanssa.

¹⁷ Ei riitä, että vanhoja maksuvälineitä vastaavat SEPA-maksuvälineet otetaan käyttöön; eurojärjestelmä odottaa myös, että SEPA-maksuvälineiden käyttäjille taataan sama palvelutaso. Jos SEPA-ydinpalvelut eivät riitä, tulisi ottaa käyttöön EPC:n ohjeiden mukaisia lisäpalveluja.

Pankkimme/maksulaitoksemme täyttää odotukset: sillä on toiminnallinen valmius SEPA-maksutapojen käsittelyyn ja se tarjoaa niitä asiakkaidensa käyttöön.

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

Lisäksi pankissamme/maksulaitoksessamme noudatetaan eurojärjestelmän suositusta ja pyritään

a) tekemään SEPA-maksuvälineistä asiakkaille käteviä eli

i) tarjoamaan SEPA-maksuvälineitä ensisijaisena vaihtoehtona kotimaisissa ja maasta toiseen suoritettavissa maksuissa yhtenäisellä euromaksualueella korvaten vanhat maksuvälineet

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

ii) tarjoamaan SEPA-maksutavat käyttöön samalla tavoin kuin vanhat maksutavat (esim. verkkopankissa ja toistuvissa maksuissa)

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

iii) tarjoamaan palveluja, joissa asiakkaat eivät tarvitse maksamiseen kuin IBAN-koodin (ilman BIC-koodia)

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

iv) kehittämään SEPA-maksutapoja eteenpäin, jotta ne vastaisivat yhä paremmin käyttäjien tarpeita: kehittämään lisäpalveluja ja tukemaan onnistuneiden lisäpalvelujen käyttöönottoa koko yhtenäisellä euromaksualueella sekä tarjoamaan käyttöön ns. e-SEPA-palveluita kuten internetmaksun ja mobiilimaksun.

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

- b) tiedottamaan asiakkaille aktiivisesti yhtenäisestä euromaksualueesta eli
- c) toimimaan eurojärjestelmän SEPA-linjan mukaisesti eli

i) perustamaan omat SEPA-sivut ja jakamaan siellä asiakkaille lisätietoa

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

i) käyttämään (tarvittaessa) sellaisia infrastruktuureja, jotka ovat julkistaneet myönteisen itsearviointituloksen eli noudattavat infrastruktuureja koskevia toimintaohjeita.

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

ii) kertomaan selkeästi yhtenäisen euromaksualueen eduista eri käyttäjille

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

ii) tarjoamaan selvitys- ja toimituspalveluja, jotka perustuvat infrastruktuureja koskevissa toimintaohjeissa esitettyihin periaatteisiin (jos tarjoaa selvitys- ja toimituspalveluja).

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

iii) ilmoittamaan BIC-koodin (niin kauan kuin se vaaditaan pankkitunnuksena SEPAssa) ja IBAN-koodin selkeästi asiakkaille tiliotteissa, verkkopankissa ja korteissa – silloin kun sille ei ole juridisia esteitä.

KYLLÄ EI

Lisätietoja:

Yhteyshenkilö

SEPA-JULKAISUISSA ESIINTYVIÄ ENGLANNINKIELISIÄ LYHENTEITÄ

SEPA	yhtenäinen euromaksualue (Single Euro Payments Area)
SCT	SEPA-tilisiirto (SEPA Credit Transfer)
SDD	SEPA-suoraveloitus (SEPA Direct Debit)
CSM	selvitys- ja toimitusmekanismi (Clearing and Settlement Mechanism)
IBAN	kansainvälinen tilinumero (International Bank Account Number)
BIC	pankkitunnus (Bank Identifier Code)
AOS	lisäpalvelu (Additional Optional Service)

© Euroopan keskuspankki, 2009

Käyntiosoite: Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany

Postiosoite: Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany

Puhelinnumero: +49 69 1344 0; Internet: <http://www.ecb.europa.eu>; Faksi: +49 69 1344 6000

Kaikki oikeudet pidätetään. Kopiointi on sallittu ei-kaupallisiin ja opetustarkoituksiin, kunhan lähde mainitaan.

ISSN 978-92-899-0431-5 (verkkojulkaisu)