



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



Ο ΕΝΙΑΙΟΣ ΧΩΡΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (ΣΕΡΑ)

ΜΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ
ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΙΚΡΗΣ ΑΞΙΑΣ

29

10 EURO

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πρόλογος	5
Εισαγωγή	6
1. Η δημιουργία του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ	7
> Συνοπτική παρουσίαση του SEPA	7
> Γιατί να δημιουργηθεί ο SEPA;	10
> Πρωτοβουλίες του τραπεζικού κλάδου	11
> Χρονοδιάγραμμα	14
2. Ο αντίκτυπος του SEPA στα ενδιαφερόμενα μέρη	15
> Στους καταναλωτές	16
> Στους εμπόρους	16
> Στις επιχειρήσεις	17
> Στις τράπεζες	17
> Στους παρόχους υποδομών	18
3. Τα συστατικά μέρη του SEPA	19
> Μέσα πληρωμών SEPA	19
> Υποδομές SEPA	24
> Τυποποίηση	25
> Νομικό πλαίσιο	26
4. Ο SEPA και το Ευρωσύστημα	27
> Η άποψη του Ευρωσυστήματος για τον SEPA	27
> Βασικοί στόχοι του Ευρωσυστήματος	27
> Διασφάλιση της δημιουργίας του SEPA	28
> Οι μακροπρόθεσμες προσδοκίες του Ευρωσυστήματος	29



Jean-Claude Trichet

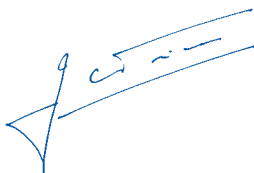
Με τον SEPA, όλες οι πληρωμές σε ευρώ θα είναι εγχώριες

Η εισαγωγή των τραπεζογραμματίων και των κερμάτων ευρώ το 2002 επέτρεψε στους καταναλωτές να διενεργούν πληρωμές σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ με μετρητά, από ένα μόνο πορτοφόλι και με ένα μόνο νόμισμα. Έφτασε πλέον η ώρα να τους δοθεί η δυνατότητα να διενεργούν πληρωμές σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ χωρίς μετρητά, από έναν και μόνο λογαριασμό και με τους ίδιους βασικούς όρους σε όποια χώρα κι αν βρίσκονται. Για το σκοπό αυτό, όλες οι επιμέρους αγορές πληρωμών μικρής αξίας στη ζώνη του ευρώ θα συνενωθούν σε μία μόνο αγορά – τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payments Area – SEPA). Εντός του SEPA, όλες οι πληρωμές σε ευρώ θα θεωρούνται εγχώριες και η σημερινή διάκριση μεταξύ εθνικών και διασυνοριακών πληρωμών θα πάψει να υπάρχει. Αυτό συνεπάγεται αλλαγές όχι μόνο στον τραπεζικό τομέα, αλλά και στις συνήθειες των πελατών σε όλες τις χώρες της ζώνης του ευρώ.

Οι αλλαγές αυτές είναι απαραίτητες για την επίτευξη μιας πιο ενοποιημένης αγοράς πληρωμών, η οποία θα αποφέρει σημαντικά οικονομικά οφέλη. Ο SEPA όχι μόνο θα θέσει σε λειτουργία υπηρεσίες που επιτρέπουν πιο εύκολα τη μεταξύ τους σύγκριση, αλλά και θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό και την καινοτομία. Αυτή η νέα, ενοποιημένη και ανταγωνιστική αγορά θα ωφελήσει τα πιστωτικά ιδρύματα και τους λοιπούς παρόχους υπηρεσιών που θα μπορέσουν να υιοθετήσουν τις νέες τεχνολογικές εξελίξεις και να προσφέρουν πρόσθετες υπηρεσίες στους πελάτες τους. Είναι σημαντικό ο SEPA να μην θεωρηθεί ως ένα πεπερασμένο εγχείρημα, αλλά ως μια διαρκώς εξελισσόμενη διαδικασία για την προώθηση της ευρωπαϊκής ενοποίησης, με σκοπό τη συνεχή βελτίωση όλων των πτυχών της αγοράς πληρωμών μικρής αξίας της ζώνης του ευρώ. Αξιοσημείωτη θεωρείται επίσης η συμβολή του SEPA στο Πρόγραμμα της Λισσαβώνας, το οποίο αποσκοπεί στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και στη διασφάλιση διαρκούς ανάπτυξης της ευρωπαϊκής οικονομίας. Ο SEPA αποτελεί σημαντικό στοιχείο της ενιαίας αγοράς της Ευρώπης και απαιτεί πλήρη στήριξη από όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Το Ευρωσύστημα στηρίζει ένθερμα τον SEPA.

Ο SEPA θα ενισχύσει την ευρωπαϊκή ενοποίηση

Ο SEPA θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό και την καινοτομία και θα βελτιώσει τις συνθήκες για τους πελάτες



Jean-Claude Trichet

Πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Μετά την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας το 1958, διάφορα γεγονότα σφράγισαν την πορεία προς μια πιο ενοποιημένη ευρωπαϊκή χρηματοπιστωτική αγορά. Τα πλέον ορατά ήταν η υιοθέτηση του ευρώ το 1999 και η μετάβαση στο ευρώ σε φυσική μορφή στις χώρες της ζώνης του ευρώ το 2002. Λιγότερο ορατή, αλλά εξίσου πολύ σημαντική, ήταν η θέσπιση την 1η Ιανουαρίου 1999 του TARGET, του συστήματος των κεντρικών τραπεζών για τις πληρωμές μεγάλης αξίας, και το 2007 του TARGET2, του συστήματος που το διαδέχθηκε. Το TARGET2 αποτελεί τη ραχοκοκκαλιά του χρηματοπιστωτικού συστήματος σε ευρώ και το μέσο εφαρμογής της ενιαίας νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Ο SEPA αποτελεί το επόμενο μεγάλο βήμα προς την ευρωπαϊκή ενοποίηση. Ο SEPA θα επιτρέψει στους πελάτες να διενεργούν πληρωμές σε ευρώ χωρίς τη χρήση μετρητών προς κάθε δικαιούχο εντός της ζώνης του ευρώ, με ένα μόνο τραπεζικό λογαριασμό και μια ενιαία δέσμη μέσων πληρωμών. Αυτό σημαίνει ότι όλες οι πληρωμές μικρής αξίας σε ευρώ θα γίνουν εγχώριες και θα πάψει πλέον να υφίσταται διάκριση μεταξύ εθνικών και διασυνοριακών πληρωμών εντός της ζώνης του ευρώ.

Το 2002 ο τραπεζικός κλάδος ανέλαβε αυτή την πρόκληση θεσπίζοντας το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (European Payments Council - EPC). Το EPC καθορίζει τους νέους κανόνες και διαδικασίες για τις πληρωμές σε ευρώ. Σε αυτήν τη διαδικασία δεν συμμετέχουν μόνο ενδιαφερόμενα μέρη από τη ζώνη του ευρώ, αλλά και από άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ), την Ισλανδία, το Λιχτενστάιν, τη Νορβηγία και την Ελβετία. Τράπεζες και παροχείς υπηρεσιών πληρωμών εκτός της ζώνης του ευρώ έχουν έτσι την ευκαιρία να συμμετάσχουν στα συστήματα πληρωμών σε ευρώ και να υιοθετήσουν τα πρότυπα και τις πρακτικές του SEPA, συμβάλλοντας κατ' αυτό τον τρόπο στη δημιουργία μιας ενιαίας αγοράς για τις υπηρεσίες πληρωμών.

Στο παρόν φυλλάδιο ο SEPA περιγράφεται συνοπτικά. Το Ευρωσύστημα (η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) της ζώνης του ευρώ) είναι υπεύθυνο για την ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών της ζώνης του ευρώ και συνεπώς δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη δημιουργία του SEPA στη ζώνη του ευρώ. Γι' αυτό το λόγο, το παρόν φυλλάδιο επικεντρώνεται κατά κύριο λόγο στη ζώνη του ευρώ.



Η ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (ΣΕΡΑ)

> ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΟΥ ΣΕΡΑ

Ο ΣΕΡΑ ΕΙΝΑΙ:

- > ένας χώρος στον οποίο οι καταναλωτές, οι επιχειρήσεις και άλλοι οικονομικοί παράγοντες θα μπορούν να διενεργούν και να δέχονται πληρωμές σε ευρώ, εντός ή εκτός των εθνικών συνόρων, με τους ίδιους βασικούς όρους και τα ίδια βασικά δικαιώματα και υποχρεώσεις, όπου κι αν είναι εγκατεστημένοι.

ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΣΕΡΑ ΕΙΝΑΙ:

- > να ενισχύσει την ευρωπαϊκή ενοποίηση με τη θέσπιση μιας ενιαίας αγοράς για πληρωμές μικρής αξίας. Η ύπαρξη μίας και μόνο ενιαίας αγοράς για όλες τις πληρωμές σε ευρώ θα προωθήσει τον ανταγωνισμό και την καινοτομία, επιτυγχάνοντας έτσι καλύτερες υπηρεσίες για τους πελάτες.

Ο ΣΕΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΙΤΑΙ ΑΠΟ:

- > το ενιαίο νόμισμα,
- > μια ενιαία δέσμη μέσων πληρωμών σε ευρώ – μεταφορές πιστώσεων, άμεσες χρεώσεις και πληρωμές με κάρτα,
- > αποτελεσματικές υποδομές για την επεξεργασία πληρωμών σε ευρώ,
- > κοινά τεχνικά πρότυπα,
- > κοινές επιχειρηματικές πρακτικές,
- > μια εναρμονισμένη νομική βάση, και
- > ολοένα εξελισσόμενες υπηρεσίες με προσανατολισμό προς τον πελάτη.



Η ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)

Ο SEPA ΑΠΑΙΤΕΙ ΤΗΝ ΑΛΛΗΛΕΠΙΔΡΑΣΗ ΟΛΩΝ ΤΩΝ ΑΚΟΛΟΥΘΩΝ ΦΟΡΕΩΝ.

- > Ο **ευρωπαϊκός τραπεζικός κλάδος** είναι αρμόδιος για την αναδιάρθρωση των συστημάτων πληρωμών της ζώνης του ευρώ. Αυτή η αναδιάρθρωση θα προκαλέσει σημαντικό κόστος βραχυπρόθεσμα. Ωστόσο, μεσομακροπρόθεσμα, ο ευρωπαϊκός τραπεζικός κλάδος θα ωφεληθεί από την εξοικονόμηση κόστους και ενδεχομένως από την εισροή νέων εσόδων. Προκειμένου να συντονίσει τις προσπάθειές του, ο εν λόγω κλάδος θέσπισε έναν φορέα λήψης αποφάσεων για τη διαχείριση και το συντονισμό του SEPA. Ο φορέας αυτός, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (European Payments Council - EPC), αποτελείται από 74 ευρωπαϊκές τράπεζες και τραπεζικές ενώσεις, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται οι τρεις ευρωπαϊκές ενώσεις του πιστωτικού τομέα και η Τραπεζική Ένωση για το Ευρώ (Euro Banking Association – EBA). Στο EPC συμμετέχουν μέλη του κλάδου που προέρχονται από την ΕΕ, την Ισλανδία, το Λιχτενστάιν, τη Νορβηγία και την Ελβετία, καθώς το έργο του EPC αφορά όλες τις πληρωμές σε ευρώ σε αυτές τις χώρες.

www.europeanpaymentscouncil.eu

- > Ο **ευρωπαϊκός κλάδος εκκαθάρισης και διακανονισμού** σκοπεύει να εξασφαλίσει ότι όλοι οι δικαιούχοι στη ζώνη του ευρώ θα είναι προσβάσιμοι με τα μέσα του SEPA. Σε αυτήν τη διαδικασία συμμετέχουν ενεργά διάφοροι πάροχοι υποδομών, όπως τα αυτοματοποιημένα συστήματα εκκαθάρισης (automated clearing houses - ACH) και οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα. Η Ευρωπαϊκή Ένωση Αυτοματοποιημένων Συστημάτων Εκκαθάρισης (European Automated Clearing House Association - EACHA) ανέπτυξε ένα σύνολο διαδικασιών προκειμένου να διασφαλίσει τη διαλειτουργικότητα μεταξύ υποδομών, ενώ η EBA ανέπτυξε το STEP2, το πρώτο πανευρωπαϊκό αυτοματοποιημένο σύστημα εκκαθάρισης (Pan-European Automated Clearing Houses - PEACH), για την εκκαθάριση τόσο των διασυνοριακών όσο και των εθνικών πληρωμών μικρής αξίας σε ευρώ.

www.abe.org

- > Οι **επιχειρήσεις της ζώνης του ευρώ** (μεγάλες εταιρίες, έμποροι και μικρομεσαίες επιχειρήσεις) συμμετέχουν στην ανάπτυξη υπηρεσιών για την αυτοματοποίηση της διαδικασίας πληρωμής. Οι υπηρεσίες αυτές, οι οποίες καλύπτουν από την τιμολόγηση μέχρι και τη συμφωνία λογαριασμών, διασφαλίζουν την πλήρως αυτοματοποιημένη επεξεργασία όλων των πληρωμών. Έτσι μειώνεται το κόστος διενέργειας και λήψης πληρωμών, καθώς για την εκτέλεση των πληρωμών δεν χρησιμοποιούνται έντυπα ή μη αυτοματοποιημένα μέσα. Οι εταιρικοί διαχειριστές διαθεσίμων εκπροσωπούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση Εταιρικών Διαχειριστών Διαθεσίμων (European Association of Corporate Treasurers - EACT).

www.eact.eu



Η ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)



- > Η **δημόσια διοίκηση** και οι **καταναλωτές** θα είναι οι χρήστες των νέων μέσων πληρωμών SEPA. Οι κυβερνήσεις και οι φορείς δημόσιας διοίκησης καταβάλλουν σημαντικά ποσά, σε εθνικό και διασυνοριακό επίπεδο, για πληρωμές που αφορούν μεταξύ άλλων συντάξεις, ασφαλιστικές εισφορές και φόρους. Επομένως, οι φορείς δημόσιας διοίκησης πρέπει να αναλάβουν ρητές δεσμεύσεις για το σκοπό αυτό. Το Συμβούλιο Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων (το Συμβούλιο ECOFIN) έχει δηλώσει επανειλημμένα ότι στηρίζει ένθερμα τη δημιουργία του SEPA.

www.consilium.europa.eu

Στον SEPA συμμετέχουν οι ακόλουθες **δημόσιες αρχές**.

- > Το **Ευρωσύστημα** έχει τονίσει τις προσδοκίες του για το εγχείρημα αυτό με διάφορες δημοσιεύσεις και παρακολουθεί στενά την πρόοδο και τις εξελίξεις που έχουν σημειωθεί σε σχέση με τον SEPA.
- > Η **Ευρωπαϊκή Επιτροπή** έχει αναπτύξει στρατηγική για την εξάλειψη των φραγμών στην εσωτερική αγορά και την απλούστευση των κανονιστικών ρυθμίσεων που τη διέπουν. Για παράδειγμα, πρότεινε την Οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών, η οποία εγκρίθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της ΕΕ το 2007.
- > Οι **εθνικές αρχές** αναμένεται ότι θα συμμετέχουν ολοένα και περισσότερο στο εγχείρημα αυτό και ότι θα πρωτοστατήσουν στην υιοθέτηση των σχημάτων πληρωμών SEPA.

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

Η ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)

> ΓΙΑΤΙ ΝΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΗΘΕΙ Ο SEPA;

Η οικονομία της ζώνης του ευρώ δεν είναι σήμερα σε θέση να αξιοποιήσει τα οφέλη της ενιαίας αγοράς

Η οικονομία της ζώνης του ευρώ δεν είναι σήμερα σε θέση να αξιοποιήσει πλήρως όλα τα οφέλη της Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης. Οι πελάτες αντιμετωπίζουν δυσκολίες όταν διενεργούν πληρωμές μικρής αξίας σε ευρώ προς άλλες χώρες της ζώνης του ευρώ, καθώς οι μορφές πληρωμής που απαιτούνται είναι συχνά διαφορετικές και η διαδικασία είναι πιο χρονοβόρα. Όσο συνεχίζεται αυτή η κατάσταση, το ευρώ δεν μπορεί να θεωρείται ένα καθ' όλα ενιαίο νόμισμα.

Παρά την εισαγωγή του ευρώ το 1999 και την ανάπτυξη του TARGET/TARGET2, του κοινού συστήματος πληρωμών μεγάλης αξίας για το ευρώ, η επεξεργασία των ηλεκτρονικών πληρωμών μικρής αξίας εξακολουθεί να πραγματοποιείται με διαφορετικούς τρόπους στη ζώνη του ευρώ. Συνολικά, από τότε που εισήχθη το ευρώ δεν έχει σημειωθεί καμία σημαντική μεταβολή στον αριθμό και την ποικιλομορφία των μέσων πληρωμών, των προτύπων και των υποδομών για τις πληρωμές μικρής αξίας. Σε ένα τέτοιο περιβάλλον, οι εταιρίες που διενεργούν μεγάλο αριθμό διασυννοριακών πληρωμών είναι συνεπώς υποχρεωμένες να τηρούν τραπεζικούς λογαριασμούς σε πολλές από τις χώρες στις οποίες δραστηριοποιούνται. Η εθνική νομοθεσία δυσχεραίνει ακόμη περισσότερο τις διασυννοριακές συναλλαγές, καθώς τα ενδιαφερόμενα μέρη ενδέχεται να υπόκεινται σε διαφορετικούς κανόνες και απαιτήσεις στις χώρες στις οποίες ασκούν επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Οι κατακερματισμένες ευρωπαϊκές αγορές πληρωμών μικρής αξίας θα αντικατασταθούν σταδιακά από μια ολοκληρωμένη και ανταγωνιστική αγορά της ζώνης του ευρώ

Αυτός ο κατακερματισμός δεν επηρεάζει μόνο τις διασυννοριακές πληρωμές αλλά και τις εθνικές πληρωμές σε ευρώ, καθώς αποτρέπει την καινοτομία και τον ανταγωνισμό σε επίπεδο ζώνης ευρώ. Η δημιουργία ενιαίας αγοράς θα οδηγήσει στην αύξηση των καινοτόμων πρακτικών ανεξάρτητα από εθνικά σύνορα.



Η ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)



Στόχος του SEPA, λοιπόν, είναι η δημιουργία μιας ολοκληρωμένης, ανταγωνιστικής και καινοτόμου αγοράς πληρωμών μικρής αξίας για όλες τις μη εγχρήματες πληρωμές σε ευρώ, οι οποίες θα διενεργούνται τελικά εξ ολοκλήρου ηλεκτρονικά. Έτσι, ο SEPA θα παρέχει οφέλη σε όλους τους πελάτες.

> ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΕΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

Στην πορεία προς τον SEPA ο τραπεζικός κλάδος επικεντρώθηκε κυρίως στην ανάπτυξη μέσων πληρωμών SEPA. Πρώτον, ο τραπεζικός κλάδος δημιούργησε νέα σχήματα πληρωμών για τις μεταφορές πιστώσεων και τις άμεσες χρεώσεις, καθώς και ένα πλαίσιο για τις πληρωμές με κάρτα. Δεύτερον, καθόρισε αρχές για τις υποδομές επεξεργασίας πληρωμών και μερίμνησε για ζητήματα τυποποίησης. Τα μέτρα αυτά διευκόλυναν την υλοποίηση των νέων κοινών μέσων πληρωμών στη ζώνη του ευρώ. Ενώ αρχικά το έργο αυτό επικεντρώθηκε κυρίως στον τομέα των συναλλαγών μεταξύ τραπεζών, το 2008 ο τραπεζικός κλάδος άρχισε να εξετάζει τρόπους για να βελτιώσει τη μεταχείριση πληρωμών μεταξύ πελατών και τραπεζών (δηλ. των τομέων συναλλαγών από πελάτες προς τράπεζες και από τράπεζες προς πελάτες).

Τα νέα **μέσα πληρωμών** που θα παρέχονται στους πελάτες από τον τραπεζικό κλάδο θα βασίζονται σε μια νέα δέσμη κανόνων, πρακτικών και προτύπων για τις πληρωμές σε ευρώ.

Το EPC ανέπτυξε κανονισμούς για το σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA και τα σχήματα άμεσων χρεώσεων SEPA – καθώς και ένα πλαίσιο για πληρωμές με κάρτα SEPA – βάσει των οποίων οι τράπεζες μπορούν να δημιουργήσουν προϊόντα πληρωμών SEPA.

Όσον αφορά τις μεταφορές πιστώσεων και τις άμεσες χρεώσεις, σχεδιάστηκαν νέα κοινά σχήματα τα οποία επιτρέπουν στους πελάτες να λαμβάνουν/αποστέλλουν εμβάσματα σε ευρώ από/προς οποιονδήποτε συμβαλλόμενο στη ζώνη του ευρώ. Αυτά τα σχήματα προσδιορίζονται σε κανονισμούς που καλύπτουν τους κανόνες, τις πρακτικές και τα πρότυπα που ισχύουν για αυτές τις πληρωμές σε ευρώ. Όσον αφορά τις πληρωμές με κάρτα, επελέγη μια στρατηγική «προσαρμογής», προκειμένου τα υφιστάμενα σχήματα και οι διαχειριστές τους να μπορέσουν να προσαρμοστούν σε μια νέα δέσμη επιχειρηματικών και τεχνικών προτύπων και διαδικασιών. Το EPC έχει καθορίσει ένα πλαίσιο το οποίο επεξηγεί τον τρόπο με τον οποίο τα σχήματα καρτών (καθώς και οι εκδότες καρτών, οι αποδέκτες συναλλαγών

Η ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)

με κάρτα και οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα) πρέπει να προσαρμόσουν τον υφιστάμενο τρόπο λειτουργίας τους, προκειμένου να συμμορφωθούν με τις αρχές του SEPA για τις πληρωμές με κάρτα σε ευρώ. Ένα βασικό χαρακτηριστικό των νέων μέσων πληρωμών είναι ο σαφής διαχωρισμός μεταξύ σχημάτων (δηλ. κανόνων, πρακτικών και προτύπων) και υποδομών. Έτσι, κάθε υποδομή θα μπορεί να επεξεργάζεται πληρωμές SEPA.

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι υπεύθυνα για την ποιότητα των προϊόντων SEPA που θα παρέχουν, ενώ μπορούν να προσφέρουν στους πελάτες τους βελτιωμένα προϊόντα υπό την προϋπόθεση ότι αυτά πληρούν τις απαιτήσεις των διαφόρων σχημάτων και πλαισίων.

Οι **υποδομές** διαχειρίζονται το λειτουργικό κομμάτι της εκκαθάρισης και του διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ.

Το EPC έχει καθορίσει πλαίσιο το οποίο αποσαφηνίζει τους κανόνες και τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούν οι πάροχοι υποδομών (π.χ. τα αυτοματοποιημένα συστήματα εκκαθάρισης, οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα και οι λοιποί φορείς που διαχειρίζονται, διαβιβάζουν και ανταλλάσσουν πληροφορίες που σχετίζονται με πληρωμές για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα).

Αυτοί οι πάροχοι υποδομών είναι κατά παράδοση αρμόδιοι για τους κανόνες, τις πρακτικές και τα πρότυπα που αφορούν τις πληρωμές που διενεργούνται εντός μιας χώρας, ενώ συνήθως προσφέρουν και υπηρεσίες επεξεργασίας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Στο νέο περιβάλλον SEPA, οι κανόνες και τα πρότυπα προσδιορίζονται από τα σχήματα SEPA, τα οποία διαχωρίζονται από τις υποδομές επεξεργασίας. Ο διαχωρισμός αυτός θα προκαλέσει ανταγωνισμό μεταξύ των παρόχων υποδομών, οι οποίοι θα μπορούν να προσφέρουν τις υπηρεσίες επεξεργασίας τους σε κάθε τράπεζα ή πάροχο σχημάτων καρτών.

Η EBA Clearing έχει αναλάβει τη διαχείριση του STEP2, του πρώτου πανευρωπαϊκού αυτοματοποιημένου συστήματος εκκαθάρισης. Η EACHA, η οποία εκπροσωπεί άλλα ευρωπαϊκά συστήματα εκκαθάρισης, ανέπτυξε ένα πλαίσιο που διευκολύνει τη διαλειτουργικότητα μεταξύ διαφορετικών ευρωπαϊκών υποδομών. Το πλαίσιο αυτό, λοιπόν, αναμένεται να επιτρέψει την αποστολή και λήψη μεταφορών πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων SEPA από οποιονδήποτε πελάτη στην Ευρώπη.

Υπηρεσίες στον τομέα των συναλλαγών από πελάτες προς τράπεζες

Με βάση τα σχήματα SEPA, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μπορούν, είτε μεμονωμένα είτε στο πλαίσιο συνεργασίας, να σχεδιάσουν και να παρέχουν βελτιωμένα προϊόντα στους πελάτες τους. Οι υπηρεσίες αυτές πρέπει να χαρακτηρίζονται από διαφάνεια και το EPC πρέπει να ενημερώνεται αμέσως μόλις τεθούν σε λειτουργία.



Η ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)

Κατά την ανάπτυξη σχημάτων και πλαισίων SEPA, το EPC επικεντρώθηκε στον τομέα των συναλλαγών μεταξύ τραπεζών. Το 2008 το EPC αποφάσισε να διευρύνει το πεδίο ενδιαφέροντός του και να εντατικοποιήσει το έργο του στον τομέα των συναλλαγών από πελάτες προς τράπεζες. Στόχος είναι η ανάπτυξη υπηρεσιών που καλύπτουν ολόκληρο τον SEPA, οι οποίες ενισχύουν τα μέσα πληρωμών SEPA.

Έχουν ξεκινήσει εργασίες για τη δημιουργία υπηρεσιών που θα επιτρέπουν στους πελάτες να ενεργοποιούν πληρωμές SEPA σε εμπόρους που βρίσκονται στο Ίντερνέτ διαμέσου της εφαρμογής τραπεζικών συναλλαγών μέσω Ίντερνέτ (internet banking) που διαθέτουν (δηλ. **ενεργοποίηση πληρωμής μέσω διαδικτύου**) ή χρησιμοποιώντας τα κινητά τους τηλέφωνα (δηλ. **ενεργοποίηση πληρωμής μέσω κινητής τηλεφωνίας**). Άλλες υπηρεσίες επιτρέπουν την ηλεκτρονική επιβεβαίωση των πληρωμών. Για παράδειγμα, η υπηρεσία **ηλεκτρονικής συμφωνίας λογαριασμών** παρέχεται στους πελάτες μετά την πληρωμή. Οι λογαριασμοί και οι πληρωμές αντιστοιχίζονται ηλεκτρονικά, ενώ ενημερώνεται αυτομάτως το αρχείο που περιέχει τις κινήσεις λογαριασμού του δικαιούχου. Το Ευρωσύστημα ενθαρρύνει το EPC να συνεχίσει τις εργασίες του για αυτές τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας.

Πέραν του EPC, έχουν ξεκινήσει οι εργασίες για μία από τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας που χρησιμοποιείται πάρα πολύ συχνά: **την ηλεκτρονική τιμολόγηση**. Η υπηρεσία αυτή παρέχεται στους πελάτες πριν από την πληρωμή. Ο λογαριασμός αποστέλλεται απευθείας στην εφαρμογή internet banking του εντολέα και, μόλις αυτός αποδεχτεί το λογαριασμό, εκδίδεται οδηγία αυτόματης πληρωμής με όλα τα απαραίτητα στοιχεία τόσο του εντολέα όσο και του δικαιούχου. Τις εργασίες για το ζήτημα αυτό έχει αναλάβει η ομάδα εμπειρογνομόνων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την ηλεκτρονική τιμολόγηση. Στόχος είναι η ανάπτυξη πλαισίου ηλεκτρονικής τιμολόγησης έως το τέλος του 2009. Η ΕΚΤ υποστηρίζει ένθερμα αυτές τις πρωτοβουλίες, καθώς ο συνδυασμός υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας με τα μέσα πληρωμών SEPA δημιουργεί σημαντικά περιθώρια εξοικονόμησης κόστους για την οικονομία, αφού καταργείται η χρήση έντυπων μέσων και επιτυγχάνεται η πλήρως αυτοματοποιημένη επεξεργασία (STP).

Υπηρεσίες
προστιθέμενης
αξίας πριν από την
πληρωμή

Επεξεργασία της
πληρωμής

Υπηρεσίες
προστιθέμενης
αξίας μετά την
πληρωμή

Πλήρως αυτοματοποιημένη επεξεργασία

Η ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)

> ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ

Το EPC έχει καθορίσει ένα χρονοδιάγραμμα για τον SEPA που περιλαμβάνει τρεις κύριες φάσεις: τη φάση σχεδιασμού, τη φάση υλοποίησης και τη φάση μετάπτωσης.

Το χρονοδιάγραμμα του EPC



Η πρώτη φάση, η φάση **σχεδιασμού**, ξεκίνησε το 2004. Η φάση αυτή αφορούσε το σχεδιασμό των νέων σχημάτων μεταφορών πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων, καθώς και των πλαισίων για τα σχήματα καρτών και τις υποδομές εκκαθάρισης και διακανονισμού. Δημιουργήθηκαν τα απαραίτητα πρότυπα και προσδιορίστηκαν οι απαιτήσεις ασφαλείας.

Η δεύτερη φάση, η **φάση υλοποίησης**, ξεκίνησε στα μέσα του 2006 και συνεχίστηκε έως το τέλος του 2007. Η φάση αυτή επικεντρώθηκε στις προετοιμασίες για την έναρξη λειτουργίας των νέων μέσων, προτύπων και υποδομών SEPA. Σε αυτήν τη φάση πραγματοποιήθηκαν επίσης οι σχετικές δοκιμές. Οι εθνικοί φορείς υλοποίησης/μετάπτωσης που θεσπίστηκαν σε κάθε χώρα της ζώνης του ευρώ συνέδραμαν και αυτοί με τη σειρά τους, παρακολουθώντας την προετοιμασία των διαφόρων ενδιαφερόμενων μερών για την έναρξη λειτουργίας του SEPA. Η προέλευση των ενδιαφερόμενων μερών ήταν πολύ διαφορετική: επρόκειτο για τράπεζες, παρόχους υποδομών, δημόσιες αρχές, επιχειρήσεις και άλλους χρήστες.

Η τελική φάση είναι η **φάση μετάπτωσης**, κατά την οποία τα εθνικά σχήματα πληρωμών θα συνυπάρχουν με τα νέα σχήματα SEPA. Οι πελάτες θα έχουν στη διάθεσή τους τόσο τα «παλαιά» εθνικά μέσα όσο και τα νέα μέσα SEPA, ενώ οι υποδομές εκκαθάρισης και διακανονισμού θα είναι σε θέση να επεξεργάζονται πληρωμές που έχουν πραγματοποιηθεί και με τα δύο μέσα. Στόχος είναι η σταδιακή μετάπτωση στον SEPA, η οποία θα καθοδηγείται από την αγορά, ώστε μέχρι το τέλος του 2010 να έχει επιτευχθεί η μετάπτωση ενός σημαντικού αριθμού συναλλαγών.

Μετά τη φάση μετάπτωσης, οι υπηρεσίες αποστολής και λήψης πληρωμών σε ευρώ που βασίζονται στα υφιστάμενα εγχώρια σχήματα μεταφοράς πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων (ή σε αντίστοιχα σχήματα) δεν θα διατίθενται πλέον στους πελάτες.



Ο ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΟΥ SEPA ΣΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

2



Ο αντίκτυπος του SEPA σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη θα είναι μεγάλος, δημιουργώντας όχι μόνο ευκαιρίες αλλά και προκλήσεις. Ο SEPA θα προκαλέσει μεγαλύτερο ανταγωνισμό καθιστώντας τη ζώνη του ευρώ μια ενοποιημένη αγορά όπου οι πάροχοι υπηρεσιών θα μπορούν να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ. Η μεγαλύτερη επιλογή παρόχων υπηρεσιών, σε συνδυασμό με τις οικονομίες κλίμακας, θα εξασφαλίσει στους πελάτες ένα ευρύτερο φάσμα ανταγωνιστικών λύσεων για τις πληρωμές τους. Ο SEPA θα παρέχει επίσης σημαντικά επιπρόσθετα οφέλη.

Ο ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΟΥ ΣΕΡΑ ΣΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

> ΣΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

Τα μέσα πληρωμών SEPA θα διατίθενται σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ, διευκολύνοντας σημαντικά τη ζωή των καταναλωτών.

> Οι καταναλωτές **θα χρειάζονται μόνο έναν τραπεζικό λογαριασμό**. Από αυτόν το λογαριασμό θα μπορούν να διενεργούν μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις σε ευρώ σε όλη τη ζώνη του ευρώ με την ίδια ευκολία με την οποία διενεργούν εθνικές πληρωμές. Θα μπορούν, για παράδειγμα, να καταβάλλουν το ενοίκιο των παιδιών τους που σπουδάζουν στο εξωτερικό, να πληρώνουν για κάποια παραθεριστική κατοικία ή για υπηρεσίες που παρέχονται από ευρωπαϊκές επιχειρήσεις (εταιρίες κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστικές εταιρίες, επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας, κ.λπ.). Όσοι ζουν, εργάζονται ή σπουδάζουν στο εξωτερικό δεν θα χρειάζεται πια να έχουν έναν τραπεζικό λογαριασμό στην πατρίδα τους κι έναν στην ξένη χώρα.

> Η χρήση των **καρτών πληρωμής** θα είναι πιο αποτελεσματική, αφού οι καταναλωτές θα μπορούν να χρησιμοποιούν την ίδια κάρτα για όλες τις πληρωμές σε ευρώ. Έτσι, οι πολίτες θα μπορούν να έχουν λιγότερα μετρητά πάνω τους.

> Θα είναι δυνατή η παροχή **καινοτόμων υπηρεσιών** στους καταναλωτές ανεξάρτητα από εθνικά σύνορα. Ο μακροπρόθεσμος στόχος του τραπεζικού κλάδου είναι τα μέσα πληρωμών SEPA να χρησιμοποιούνται αποκλειστικά σε ηλεκτρονική μορφή. Οι πληρωμές θα μπορούν τότε να συνδυάζονται εύκολα με υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας (δηλαδή με υπηρεσίες που έχουν σχεδιαστεί για να απλουστεύουν τη διαδικασία πληρωμής πριν και μετά το διακανονισμό για τους καταναλωτές και τις επιχειρήσεις). Στις υπηρεσίες αυτές περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων η ηλεκτρονική τιμολόγηση, η ενεργοποίηση πληρωμής μέσω κινητής τηλεφωνίας ή διαδικτύου, τα ηλεκτρονικά αεροπορικά εισιτήρια και η ηλεκτρονική συμφωνία λογαριασμών. Έτσι, οι καταναλωτές θα χρειάζονται λιγότερο χρόνο για τη διαχείριση των πληρωμών τους.

> ΣΤΟΥΣ ΕΜΠΟΡΟΥΣ

Οι πληρωμές με κάρτα έχουν γίνει εξαιρετικά δημοφιλείς στους καταναλωτές και χρησιμοποιούνται ολοένα και περισσότερο αντί των επιταγών και των μετρητών. Ως εκ τούτου, η χρήση καρτών αναμένεται να αυξηθεί στο μέλλον. Για την αποδοχή πληρωμών με κάρτα, οι έμποροι πρέπει να έχουν συνάψει σύμβαση με τράπεζα που αποδέχεται συναλλαγές με κάρτα. Η τράπεζα αυτή επεξεργάζεται τις πληρωμές για τον έμπορο, δηλαδή επεξεργάζεται τις πληροφορίες που σχετίζονται με την πληρωμή και τον κάτοχο της κάρτας και τις προωθεί μέσω της υποδομής εκκαθάρισης στην τράπεζα του κατόχου της κάρτας. Από αυτή την άποψη, ο SEPA παρέχει τα ακόλουθα πλεονεκτήματα.

> Οι αποδέκτες συναλλαγών με κάρτα θα μπορούν να επεξεργάζονται όλες τις πληρωμές με κάρτα που είναι συμβατές με τον SEPA, ακόμα και τις διασυνοριακές πληρωμές. Στο περιβάλλον SEPA, οι έμποροι θα μπορούν να **επιλέγουν** εντός της ζώνης του ευρώ **οποιοδήποτε αποδέκτη συναλλαγών με κάρτα** επιθυμούν για την επεξεργασία των πληρωμών τους. Κατ' αυτό τον τρόπο, ο ανταγωνισμός θα ενισχυθεί και το κόστος θα μειωθεί.

> Ο βαθμός **τυποποίησης** των τερματικών στα σημεία πώλησης (point-of-sale terminals) της ζώνης του ευρώ θα **αυξάνεται ολοένα και περισσότερο**. Ως αποτέλεσμα, η επιλογή μεταξύ παρόχων τερματικών θα είναι μεγαλύτερη, ενώ οι έμποροι θα μπορούν με ένα μόνο τερματικό να αποδέχονται ένα ευρύτερο φάσμα καρτών. Επιπλέον, ο αυξημένος ανταγωνισμός μεταξύ των σχημάτων καρτών αναμένεται να μειώσει τα έξοδα για τους εμπόρους.



Ο ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΟΥ SEPA ΣΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

> ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Ο SEPA θα βοηθήσει τις επιχειρήσεις να απλουστεύσουν τη διαχείριση των πληρωμών τους.

> Οι επιχειρήσεις θα είναι σε θέση να διενεργούν όλες τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές τους σε ευρώ κεντρικά από **έναν τραπεζικό λογαριασμό, με τα μέσα πληρωμών SEPA**. Η διαχείριση των πληρωμών θα απλουστευθεί, καθώς όλες οι εισερχόμενες και εξερχόμενες πληρωμές θα έχουν την ίδια μορφή. Για τις επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ, η ενοποίηση της διαχείρισης πληρωμών και ρευστότητας σε ένα μόνο σημείο δεν θα συμβάλλει μόνο στην εξοικονόμηση κόστους, αλλά και στην εξοικονόμηση χρόνου.

> Οι **υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας**, όπως η ηλεκτρονική τιμολόγηση και η ηλεκτρονική συμφωνία λογαριασμών, θα βοηθήσουν τις επιχειρήσεις να βελτιστοποιήσουν τη διαχείριση των πληρωμών τους. Σήμερα, οι εν λόγω υπηρεσίες συχνά παρέχονται μόνο σε εθνικό επίπεδο, καθώς οι διαφορετικές μορφές πληρωμών και οι

διαφορετικές νομικές απαιτήσεις δυσχεραίνουν τη χρήση τους σε διασυνοριακό επίπεδο. Με τα τυποποιημένα σχήματα πληρωμών SEPA το εμπόδιο αυτό θα ξεπεραστεί πιο εύκολα και οι επιχειρήσεις θα ωφεληθούν από την αυτοματοποιημένη επεξεργασία.

> ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Με την παροχή νέων μέσων πληρωμών και υποδομών για ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ, ο SEPA θα ωφελήσει τις τράπεζες με τους ακόλουθους τρόπους.

> Οι τράπεζες θα είναι σε θέση να **επεκτείνουν** τις δραστηριότητές τους και να ανταγωνιστούν σε επίπεδο ζώνης ευρώ, καθώς θα μπορούν να παρέχουν πιο εύκολα τις υπηρεσίες τους σε πελάτες σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ. Οι τράπεζες θα μπορούν επίσης να επεκτείνουν τις δραστηριότητές τους παρέχοντας στους πελάτες υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας, πέραν των προϊόντων SEPA.

> Ο SEPA θα οδηγήσει σε περαιτέρω ευρωπαϊκή ενοποίηση και μεγαλύτερη **αποτελεσματικότητα της αγοράς**. Με την ευθυγράμμιση των όρων βάσει των οποίων διενεργούνται οι πληρωμές, ο SEPA θα αποκτήσει μια ενιαία δέσμη κανόνων, ισότιμη και ανοικτή πρόσβαση, διαφάνεια και διαλειτουργικότητα, γεγονός που θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό

και, κατ' επέκταση, θα επιτρέψει στις τράπεζες να διαπραγματεύονται καλύτερους όρους με τους παρόχους υπηρεσιών.

Σκοπός της θέσπισης του **Κανονισμού 2560/2001** ήταν η εξίσωση του κόστους για συγκρίσιμες εγχώριες και διασυνοριακές πληρωμές. Ο Κανονισμός ισχύει από την 1η Ιουλίου 2002 για τις πληρωμές με κάρτα και τις αναλήψεις από αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ATM) και από την 1η Ιουλίου 2003 για τις μεταφορές πιστώσεων έως και 12.500 ευρώ. Από την 1η Ιανουαρίου 2006 ισχύει επίσης για τις μεταφορές σε ευρώ αξίας έως και 50.000 ευρώ, οι οποίες διενεργούνται μεταξύ δύο λογαριασμών σε ευρώ εντός της ΕΕ. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η οποία πρότεινε να επεκταθούν οι κανόνες για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ και στις άμεσες χρεώσεις, θα ολοκληρώσει την αναθεώρηση του Κανονισμού το 2009, για να διευκολύνει τον SEPA.

Ο ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΟΥ ΣΕΡΑ ΣΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

> Ο Κανονισμός 2560/2001, ο οποίος καθιέρωσε την αρχή της ισότητας του κόστους για συγκρίσιμης αξίας διασυνοριακές και εγχώριες πληρωμές εντός της ΕΕ, προκάλεσε μια ανισορροπία μεταξύ των τραπεζικών προμηθειών και του κόστους των διασυνοριακών πληρωμών. Η ανισορροπία αυτή μπορεί να εξαιρεθεί μονάχα εφόσον η διαχείριση των διασυνοριακών πληρωμών – από την άποψη της επεξεργασίας, της εκκαθάρισης και του διακανονισμού – αναδιοργανωθεί ώστε να γίνει εξίσου **αποτελεσματική και ανέξοδη** με τη διαχείριση των εθνικών πληρωμών, που είναι και ο πρωταρχικός στόχος του ΣΕΡΑ.

> ΣΤΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΥΠΟΔΟΜΩΝ

Η αποδέσμευση της ανάπτυξης σχημάτων πληρωμών από τους παρόχους υποδομών (π.χ. αυτοματοποιημένα συστήματα εκκαθάρισης και φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα) αναμένεται να ενισχύσει τον ανταγωνισμό μεταξύ των παρόχων υποδομών.

- > Οι πάροχοι υποδομών **δεν θα περιορίζονται πλέον από τα εθνικά σύνορα**, αλλά θα είναι σε θέση να παρέχουν τις υπηρεσίες τους σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ.
- > Η **διαλειτουργικότητα** ή διασύνδεση μεταξύ διαφορετικών παρόχων υποδομών θα καταστεί δυνατή μέσω μιας κοινής δέσμης τεχνικών προτύπων.
- > Οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα θα είναι σε θέση να **παρέχουν τις υπηρεσίες τους σε διαφορετικά σχήματα καρτών και αποδέκτες συναλλαγών με κάρτα** σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ.

ΟΙ ΠΡΟΣΠΑΘΕΙΕΣ ΜΕΤΑΠΤΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

Οι συνολικές επιπτώσεις της μετάβασης στον ΣΕΡΑ για τους καταναλωτές αναμένεται ότι θα είναι ελάχιστες. Οι καταναλωτές ενδέχεται να παρατηρήσουν κάποιες αλλαγές όταν τα εγχώρια μέσα πληρωμών αντικατασταθούν από τα μέσα πληρωμών ΣΕΡΑ. Για παράδειγμα, ο εθνικός αριθμός τραπεζικού λογαριασμού του πελάτη θα αντικατασταθεί από τον κωδικό IBAN, ενώ η μορφή των εντύπων που θα χρησιμοποιούνται για την ενεργοποίηση των πληρωμών ενδέχεται να είναι διαφορετική από τη μορφή των εντύπων που χρησιμοποιούνται σήμερα σε εθνικό επίπεδο.



ΤΑ ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

Η δημιουργία μιας ενιαίας αγοράς πληρωμών μικρής αξίας στη ζώνη του ευρώ είναι μια διαδικασία που βρίσκεται σε εξέλιξη. Εν τούτοις, ένα σημαντικό ορόσημο έχει επιτευχθεί, αφού τα συστατικά μέρη έχουν σχεδόν υλοποιηθεί. Το επόμενο βήμα θα είναι η ανάπτυξη και η παροχή στους πελάτες υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας. Οι υπηρεσίες αυτές θα ενισχύσουν τις πληρωμές SEPA και θα αποτελέσουν εγγύηση ότι τα μέσα SEPA μπορούν να χρησιμοποιηθούν εύκολα από τους χρήστες. Έτσι θα προωθήσουν τη δημιουργία ενός χώρου πληρωμών, όπου όλες οι πληρωμές θα εκτελούνται χωρίς τη χρήση έντυπων μέσων και θα είναι πλήρως αυτοματοποιημένες.

ΕΝΙΑΙΟΣ ΧΩΡΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ

Πλήρως αυτοματοποιημένη επεξεργασία

Υπηρεσίες
προστιθέμενης αξίας

+

μόνο ηλεκτρονική χρήση

+

Κοινά μέσα πληρωμών, υποδομές,
πρότυπα και νομική βάση

> ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ SEPA

Το EPC έχει δημιουργήσει δύο νέα σχήματα πληρωμών – το σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA και το σχήμα άμεσης χρέωσης SEPA – καθώς και ένα πλαίσιο SEPA για τις κάρτες. Τα υφιστάμενα εθνικά μέσα θα αντικατασταθούν σταδιακά από τα μέσα SEPA με βάση αυτά τα κοινά σχήματα και πλαίσια SEPA.

ΤΑ ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ SEPA

Το σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA (SEPA credit transfer - SCT) είναι ένα σχήμα διατραπεζικών πληρωμών το οποίο καθορίζει μια κοινή δέσμη κανόνων και διαδικασιών για τη μεταφορά πιστώσεων σε ευρώ. Το σχήμα αυτό ορίζει ένα ενιαίο επίπεδο υπηρεσιών και ένα χρονοδιάγραμμα εντός του οποίου τα συμμετέχοντα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πρέπει να διενεργούν επιμέρους μεταφορές πιστώσεων SEPA. Το σχήμα ξεκίνησε τον Ιανουάριο του 2008.

Χαρακτηριστικά του σχήματος SCT

- > Προσβασιμότητα σε ολόκληρο τον SEPA – δυνατότητα πρόσβασης σε κάθε πελάτη.
- > Ολόκληρο το ποσό πιστώνεται στο λογαριασμό του δικαιούχου. Δεν υφίσταται κανένας περιορισμός όσον αφορά την αξία της πληρωμής.
- > Ο μέγιστος χρόνος διακανονισμού είναι τρεις εργάσιμες ημέρες.
- > Το σχήμα διαχωρίζεται από την υποδομή επεξεργασίας¹⁾.
- > Για την αναγνώριση των λογαριασμών χρησιμοποιούνται οι κωδικοί IBAN και BIC.
- > Υπάρχει ολοκληρωμένη δέσμη κανόνων για τις πληρωμές που απορρίπτονται και επιστρέφονται.

Τι είναι η μεταφορά πιστώσεων;

Μια πληρωμή η οποία ενεργοποιείται από τον εντολέα. Στην περίπτωση της μεταφοράς πιστώσεων, αποστέλλεται μια οδηγία πληρωμής στην τράπεζα του εντολέα (δηλ. στην τράπεζα του αποστολέα), η οποία μεταφέρει τα κεφάλαια στην τράπεζα του δικαιούχου (δηλ. στην τράπεζα του παραλήπτη), πιθανόν μέσω διαφόρων ενδιάμεσων φορέων.

¹⁾ Σύμφωνα με την Οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών, η οποία θα τεθεί σε ισχύ την 1η Νοεμβρίου 2009, ο μέγιστος χρόνος διακανονισμού είναι τρεις εργάσιμες ημέρες έως την 1η Ιανουαρίου 2012 και εφεξής μία εργάσιμη ημέρα.



ΤΑ ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

ΑΜΕΣΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ SEPA

Το σχήμα άμεσης χρέωσης SEPA (SEPA direct debit - SDD) είναι ένα διατραπεζικό σχήμα πληρωμών το οποίο καθορίζει μια κοινή δέσμη κανόνων και διαδικασιών για τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ. Το σχήμα θέτει ένα ενιαίο επίπεδο υπηρεσιών και ένα χρονοδιάγραμμα εντός του οποίου τα συμμετέχοντα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πρέπει να διενεργούν επιμέρους άμεσες χρεώσεις SEPA. Το σχήμα SDD θα τεθεί σε λειτουργία την 1η Νοεμβρίου 2009.

Το βασικό σχήμα SDD

Στο νέο σχήμα SDD, ο οφειλέτης θα δίνει την εντολή απευθείας στον πιστωτή. Η επιλογή ηλεκτρονικής εντολής θα επιτρέπει στους πελάτες να ενεργοποιούν ηλεκτρονικές εντολές μέσω της δικής τους εφαρμογής internet banking.

Χαρακτηριστικά του βασικού σχήματος SDD

- > Προσφέρει προσβασιμότητα σε όλο τον SEPA – οι άμεσες χρεώσεις μπορούν να διενεργούνται προς κάθε αποδέκτη.
- > Καλύπτει τόσο τις επαναλαμβανόμενες όσο και τις εφάπαξ πληρωμές σε ευρώ.
- > Ο απαιτούμενος χρόνος διακανονισμού είναι πέντε εργάσιμες ημέρες για εφάπαξ πληρωμές ή την πρώτη από μια σειρά επαναλαμβανόμενων πληρωμών και δύο εργάσιμες ημέρες για τις επόμενες επαναλαμβανόμενες πληρωμές.
- > Το σχήμα διαχωρίζεται από την υποδομή επεξεργασίας.
- > Για την αναγνώριση των λογαριασμών χρησιμοποιούνται οι κωδικοί IBAN και BIC.
- > Εξασφαλίζεται ολοκληρωμένη δέσμη κανόνων για τις πληρωμές που απορρίπτονται και επιστρέφονται.

Ειδικά χαρακτηριστικά

- > Ένα σχήμα άμεσων χρεώσεων έχει δημιουργηθεί επίσης για τις συναλλαγές μεταξύ επιχειρήσεων (business to-business). Αυτό στηρίζεται στο βασικό σχήμα άμεσων χρεώσεων και περιλαμβάνει συγκεκριμένα πρόσθετα χαρακτηριστικά για τις συναλλαγές μεταξύ επιχειρήσεων.

Τι είναι η άμεση χρέωση;

Μια πληρωμή που ενεργοποιείται από τον δικαιούχο (δηλ. τον παραλήπτη) μέσω της τράπεζας του δικαιούχου κατόπιν συμφωνίας μεταξύ δικαιούχου και πληρωτή (δηλ. του αποστολέα). Οι άμεσες χρεώσεις χρησιμοποιούνται συχνά για επαναλαμβανόμενες πληρωμές (όπως οι λογαριασμοί υπηρεσιών κοινής ωφέλειας) οι οποίες διενεργούνται βάσει χρονοδιαγράμματος που έχει προεγκρίνει ο πληρωτής. Οι άμεσες χρεώσεις χρησιμοποιούνται επίσης για εφάπαξ πληρωμές όπου ο πληρωτής δίνει την έγκρισή του για τη διενέργεια επιμέρους πληρωμής.

ΤΑ ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΜΕ ΚΑΡΤΑ SEPA

Οι πληρωμές με κάρτα SEPA θα διενεργούνται σύμφωνα με ένα σύνολο γενικών αρχών τις οποίες θα πρέπει να τηρούν οι εκδότες καρτών, οι αποδέκτες συναλλαγών με κάρτα, τα σχήματα καρτών και οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα. Αυτές οι αρχές έχουν αναπτυχθεί από το EPC και αποκαλούνται το «Πλαίσιο του SEPA για τις κάρτες» (SEPA card framework - SCF).

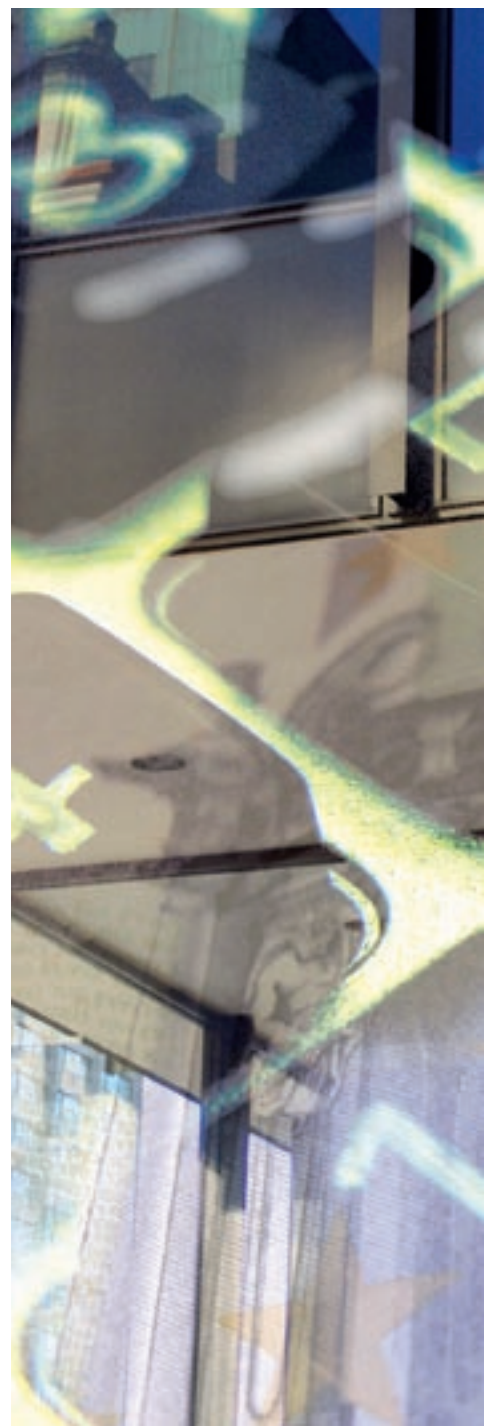
Χαρακτηριστικά των πληρωμών με κάρτα SEPA

- > Οι κάτοχοι κάρτας θα μπορούν να πληρώνουν με μία μόνο κάρτα σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ (με την επιφύλαξη της αποδοχής της επωνυμίας (brand name) από τους εμπόρους).
- > Οι κάτοχοι κάρτας και οι έμποροι θα είναι σε θέση να διενεργούν και να λαμβάνουν πληρωμές με κάρτα σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ με ενιαίο και συνεπή τρόπο.
- > Οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα θα μπορούν να ανταγωνίζονται μεταξύ τους και να παρέχουν τις υπηρεσίες τους σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ, καθιστώντας έτσι την αγορά των εν λόγω υπηρεσιών πιο ανταγωνιστική, αξιόπιστη και αποδοτική από πλευράς κόστους.

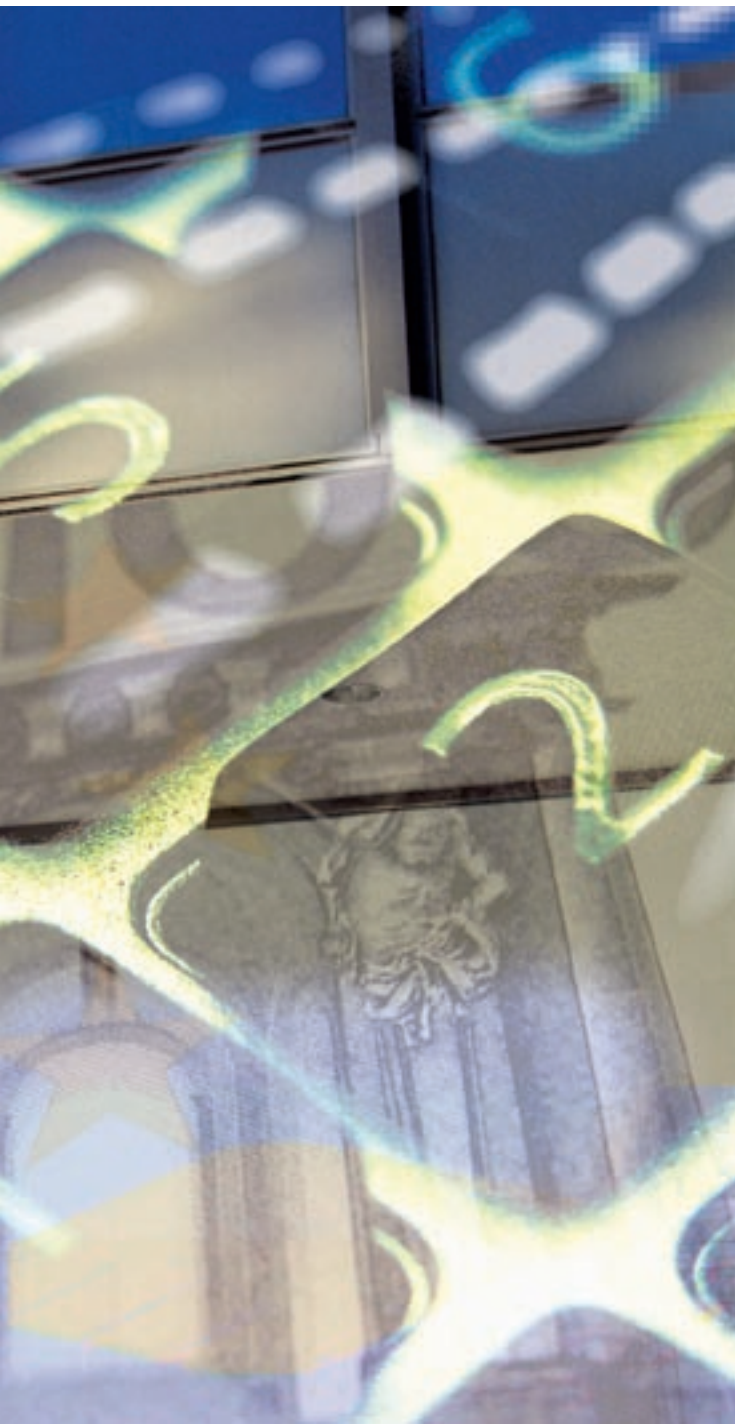
Τι είναι η πληρωμή με κάρτα ;

Οι κάτοχοι καρτών έχουν στη διάθεσή τους πολλούς τύπους καρτών πληρωμής. Οι βασικοί τύποι είναι όμως δύο:

- > **οι χρεωστικές κάρτες**, οι οποίες επιτρέπουν στον κάτοχο της κάρτας να χρεώνει τις αγορές του απευθείας και μεμονωμένα σε έναν τραπεζικό λογαριασμό,
- > **οι πιστωτικές κάρτες**, οι οποίες επιτρέπουν στον κάτοχο της κάρτας να πραγματοποιεί αγορές εντός ενός συγκεκριμένου πιστωτικού ορίου. Ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να εξοφλήσει είτε ολόκληρο το ποσό της οφειλής εντός συγκεκριμένης χρονικής περιόδου είτε ένα μέρος αυτής, οπότε στην περίπτωση αυτή καταβάλλει τόκο επί του υπόλοιπου ποσού της οφειλής, το οποίο εκλαμβάνεται ως χορήγηση πίστωσης.



ΤΑ ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ ΣΕΡΑ



ΜΕΤΡΗΤΑ ΣΕΡΑ

Για την ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών απαιτείται ένας συνδυασμός μέσων, συμπεριλαμβανομένων των μετρητών.

Για τη δημιουργία ενός «ενιαίου χώρου μετρητών σε ευρώ» για τους φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά, η ΕΚΤ έχει εγκρίνει μια σειρά μέτρων που αποσκοπούν στη δημιουργία ενός περιβάλλοντος δίκαιου ανταγωνισμού όσον αφορά τις υπηρεσίες ταμειακών συναλλαγών στο Ευρωσύστημα. Αυτά τα μέτρα αφορούν τον τραπεζικό κλάδο, ο οποίος αποτελεί τον κύριο αντισυμβαλλόμενο του Ευρωσυστήματος στον τομέα των υπηρεσιών ταμειακών συναλλαγών και τον φορέα μέσω του οποίου διατίθενται τα μετρητά στο ευρύ κοινό. Θα ληφθούν πρόσθετα μέτρα για την περαιτέρω εναρμόνιση των υπηρεσιών ταμειακών συναλλαγών των ΕθνΚΤ μεσοπρόθεσμα.

Ποιος εκδίδει τραπεζογραμμάτια;

Η ΕΚΤ διατηρεί το αποκλειστικό δικαίωμα να εγκρίνει την έκδοση τραπεζογραμμάτων εντός της ζώνης του ευρώ. Οι ΕθνΚΤ του Ευρωσυστήματος θέτουν σε κυκλοφορία τα τραπεζογραμμάτια ευρώ μέσω του τραπεζικού κλάδου. Ο κύριος δίαυλος διάθεσης τραπεζογραμμάτων στο ευρύ κοινό είναι οι αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ΑΤΜ).

ΤΑ ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

> ΥΠΟΔΟΜΕΣ SEPA

Το πλαίσιο του EPC που διέπει τους μηχανισμούς εκκαθάρισης και διακανονισμού εντός του SEPA καθορίζει τις αρχές που επιτρέπουν στους παρόχους υποδομών να προβαίνουν σε εκκαθάριση πληρωμών οι οποίες έχουν πραγματοποιηθεί με τα σχήματα μεταφοράς πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων SEPA. Με το πλαίσιο αυτό διαχωρίζονται οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες μεταξύ σχημάτων (δηλ. των κανόνων για τα διάφορα μέσα πληρωμών) και υποδομών (δηλ. των φορέων που παρέχουν υπηρεσίες επεξεργασίας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα). Το πλαίσιο περιλαμβάνει επίσης μια ταξινόμηση των διαφόρων τύπων υποδομών, από τα πανευρωπαϊκά αυτοματοποιημένα συστήματα εκκαθάρισης και τις συμφωνίες μεταξύ ομάδων έως τις αμιγώς διμερείς ρυθμίσεις. Το πλαίσιο για τους μηχανισμούς εκκαθάρισης και διακανονισμού εντός του SEPA τέθηκε σε ισχύ τον Ιανουάριο του 2008.

ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΩΝ ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ SEPA

Σκοπός του Ευρωσυστήματος είναι οι κύριες υποδομές να είναι σε θέση να αποστέλουν/λαμβάνουν πληρωμές σε ευρώ που έχουν πραγματοποιηθεί με μέσα SEPA προς/από όλες τις τράπεζες στη ζώνη του ευρώ. Η πρόσβαση στις τράπεζες είναι δυνατή είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω διαμεσολαβητριών τραπεζών ή μέσω ζεύξεων μεταξύ υποδομών. Για την αποτελεσματική ανταλλαγή μηνυμάτων πληρωμών, οι πάροχοι υποδομών αναμένεται να υιοθετήσουν ομοιόμορφους κανόνες διαλειτουργικότητας. Ένας άλλος σκοπός είναι να διασφαλιστεί ότι οι υπηρεσίες και οι τιμές των παρόχων υποδομών χαρακτηρίζονται από πλήρη διαφάνεια.

Τι σημαίνει εκκαθάριση και διακανονισμός ;

Εκκαθάριση είναι η διαδικασία μεταβίβασης, συμφωνίας και επιβεβαίωσης εντολών πληρωμής και ο καθορισμός τελικής θέσης διακανονισμού (με βάση είτε επιμέρους συναλλαγές είτε δέσμες συναλλαγών).

Διακανονισμός είναι η μεταφορά κεφαλαίων μεταξύ του εντολέα και του δικαιούχου (και μεταξύ της τράπεζας του εντολέα και της τράπεζας του δικαιούχου).



ΤΑ ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

Το πλαίσιο εκκαθάρισης και διακανονισμού SEPA θα σχεδιαστεί κατά τρόπο ώστε να διασφαλίζει:

- > την προσβασιμότητα όλων των τραπεζών της ζώνης του ευρώ, και
- > το διαχωρισμό σχημάτων και υποδομών.

> ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ

Το EPC επέλεξε να χρησιμοποιήσει πολύ γνωστά διεθνή πρότυπα για τα σχήματα πληρωμών SEPA. Σκοπός είναι να διασφαλίσει την αυτοματοποιημένη επεξεργασία όλων των πληρωμών σε ευρώ. Πρόκειται για μια διαδικασία που αποτελείται από τρία επίπεδα:

- > Στους κανονισμούς για τις μεταφορές πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων SEPA, το EPC προσδιορίζει τις **επιχειρηματικές ανάγκες** για τα δεδομένα που πρέπει να ανταλλάσσονται μεταξύ λοιπών ενδιάμεσων χρηματοπιστωτικών οργανισμών. Με βάση τις ανάγκες αυτές, το EPC προσδιορίζει τις **λογικές ανάγκες**.
- > Στο τελευταίο επίπεδο, οι λογικές αυτές ανάγκες μετατρέπονται σε απτά **πρότυπα μηνυμάτων**. Τα πρότυπα που επιλέχθηκαν είναι τα πρότυπα μηνυμάτων UNIFI (ISO 20022) XML τα οποία ανέπτυξε ο Διεθνής Οργανισμός Τυποποίησης. Το EPC έχει επίσης αναπτύξει μια δέσμη κατευθυντήριων γραμμών υλοποίησης για τον SEPA, με τις οποίες ορίζεται η χρήση των προτύπων UNIFI.

Το EPC αποφάσισε ότι η χρήση των προτύπων UNIFI θα είναι υποχρεωτική για τον τομέα των συναλλαγών μεταξύ τραπεζών και προτεινόμενη για τον τομέα των συναλλαγών από πελάτες προς τράπεζες.

Τι είναι τα πρότυπα ;

Τα πρότυπα είναι κανόνες που διέπουν την τεχνολογία, τη συμπεριφορά και την αλληλεπίδραση. Τα τεχνικά πρότυπα είναι απαραίτητα για την αλληλεπίδραση και τη διαλειτουργικότητα των πληροφοριακών συστημάτων και για την προώθηση της αυτοματοποίησης της διαδικασίας πληρωμών.

ΤΑ ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

> ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Η Οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών θεσπίζει το απαιτούμενο νομικό πλαίσιο για τις πληρωμές SEPA, το οποίο θα ισχύει και για τα υφιστάμενα εθνικά προϊόντα πληρωμών. Η εν λόγω Οδηγία υιοθετήθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της ΕΕ το 2007 και πρέπει να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο το αργότερο μέχρι το Νοέμβριο του 2009. Η Οδηγία αποτελείται από τρία κύρια συστατικά μέρη τα οποία περιγράφονται παρακάτω.

ΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΤΟ ΕΥΡΥ ΚΟΙΝΟ

Σκοπός της Οδηγίας είναι η εναρμόνιση των απαιτήσεων πρόσβασης στην αγορά που θα πρέπει να πληρούν οι μη τραπεζικοί πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών. Με αυτό τον τρόπο θα ενισχυθεί η καινοτομία και θα επιτευχθούν ισότιμοι όροι για μεγαλύτερο ανταγωνισμό.

ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Η Οδηγία παρέχει ένα σαφές και περιεκτικό σύνολο εναρμονισμένων απαιτήσεων πληροφόρησης που θα πρέπει να πληρούν όλοι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών, είτε προσφέρουν προϊόντα SEPA είτε υφιστάμενα εθνικά προϊόντα. Με αυτό τον τρόπο θα ενισχυθεί η διαφάνεια για τους πελάτες και θα επιτευχθεί η πλήρης εναρμόνιση των εθνικών κανόνων, οι οποίοι σήμερα διαφέρουν σε μεγάλο βαθμό.

Τι είναι η Οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών;

Το 2007 το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της ΕΕ υιοθέτησαν την Οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά. Η Οδηγία αυτή θα διασφαλίσει ότι όλες οι πληρωμές εντός της Ευρώπης διέπονται από το ίδιο νομικό πλαίσιο.

ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΧΡΗΣΤΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Η Οδηγία θα εξασφαλίσει σαφήνεια και ασφάλεια δικαίου όσον αφορά τα βασικά δικαιώματα και υποχρεώσεις των χρηστών και των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών. Επίσης θα παράσχει το απαιτούμενο νομικό πλαίσιο για τον SEPA, καθώς θα εναρμονίσει τις διαφορετικές εθνικές νομικές απαιτήσεις που ισχύουν σήμερα.



Ο SEPA ΚΑΙ ΤΟ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

> Η ΑΠΟΨΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ SEPA

Το Ευρωσύστημα βλέπει τον SEPA ως μια «ολοκληρωμένη αγορά για τις υπηρεσίες πληρωμών η οποία υπόκειται σε αποτελεσματικό ανταγωνισμό και στην οποία δεν γίνεται καμία διάκριση μεταξύ διασυνοριακών και εθνικών πληρωμών εντός της ζώνης του ευρώ».

Κοινή δήλωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, Μάιος 2006

Γιατί το Ευρωσύστημα συμμετέχει στον SEPA ;

Το ενδιαφέρον του Ευρωσυστήματος για τον SEPA και την ενοποίηση των συστημάτων πληρωμών γενικότερα απορρέει από τις καταστατικές του υποχρεώσεις, όπως ορίζονται στη Συνθήκη για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, με σκοπό την ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών και τη διαφύλαξη της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

> ΒΑΣΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΤΟΥ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Το Ευρωσύστημα ενθαρρύνει τη συνεχή ανάπτυξη του SEPA, για να διασφαλίσει ότι ικανοποιούνται οι ανάγκες και οι απαιτήσεις των πελατών. Ο άμεσος στόχος θα πρέπει να είναι:

- > η διάθεση του σχήματος άμεσων χρεώσεων SEPA σε όλους τους χρήστες από το Νοέμβριο του 2009,
- > η συνέχιση των πρωτοβουλιών για την ανάπτυξη επιπρόσθετου ευρωπαϊκού σχήματος καρτών,
- > η ενίσχυση των μέσων πληρωμών SEPA με υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας (ηλεκτρονική τιμολόγηση, ηλεκτρονική συμφωνία λογαριασμών, ενεργοποίηση πληρωμής μέσω διαδικτύου κ.λπ.), με σκοπό να εξασφαλιστεί η αυτοματοποιημένη επεξεργασία όλων των πληρωμών SEPA.

Ο SEPA ΚΑΙ ΤΟ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

> ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ SEPA

Το Ευρωσύστημα στηρίζει τη δημιουργία του SEPA ενεργώντας ως καταλύτης για την επίτευξη αλλαγών και θα εξακολουθήσει:

- > να παρέχει κατευθύνσεις με σκοπό την επίτευξη μιας αγοράς πληρωμών μικρής αξίας η οποία θα είναι προς το μέγιστο δυνατό συμφέρον της ΕΕ,
- > να συνεργάζεται με το δημόσιο τομέα, προκειμένου να εξασφαλίσει ότι ο τομέας αυτός θα είναι από τους πρώτους που θα υιοθετήσουν τα προϊόντα πληρωμών SEPA σε όλες τις χώρες,
- > να συνεργάζεται με όλους τους χρήστες προκειμένου οι προσδοκίες τους να ληφθούν υπόψη από το EPC,
- > να συμβάλλει στο συντονισμό των επικοινωνιακών προσπάθειών:
 - > σε διασυνωριακό επίπεδο με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το EPC, προκειμένου να συντονίσουν τις δραστηριότητές τους στον τομέα της επικοινωνίας,
 - > σε εθνικό επίπεδο με τους φορείς συντονισμού που έχουν δημιουργηθεί σε όλες τις χώρες της ζώνης του ευρώ. Οι εν λόγω φορείς απαρτίζονται κυρίως από εκπροσώπους των εθνικών κυβερνήσεων, των εθνικών τραπεζικών ενώσεων και των ΕθνΚΤ. Σκοπός τους είναι να διασφαλίσουν ότι τα συστατικά μέρη του SEPA θα υλοποιηθούν και ότι οι εθνικές τραπεζικές κοινότητες έχουν ενημερωθεί και είναι έτοιμες για τον SEPA.



Ο SEPA ΚΑΙ ΤΟ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

> ΟΙ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΠΡΟΣΔΟΚΙΕΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Το Ευρωσύστημα ενθαρρύνει το EPC να συνεχίσει τις προσπάθειές του για την ανάπτυξη μια ενιαίας, καινοτόμου αγοράς πληρωμών μικρής αξίας στη ζώνη του ευρώ που να ικανοποιεί τις ανάγκες και τις απαιτήσεις των ευρωπαίων πολιτών. Μακροπρόθεσμα, το Ευρωσύστημα αναμένει ότι όλες οι πληρωμές της ζώνης του ευρώ θα γίνουν εγχώριες και έτσι θα επιτευχθεί ένα επίπεδο ασφάλειας και αποτελεσματικότητας τουλάχιστον εφάμιλλο των καλύτερων εθνικών συστημάτων πληρωμών που λειτουργούν σήμερα.

ΠΟΙΟΤΗΤΑ

Στον SEPA, οι πληρωμές σε ευρώ θα είναι εφάμιλλες σε ταχύτητα και ευκολία των πληρωμών που διενεργούνται σήμερα με τα καλύτερα διαθέσιμα εθνικά σχήματα και, ιδανικά, θα τις ξεπεράσουν.

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ

Όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη θα συμμετέχουν στη συνεχή ανάπτυξη του SEPA. Αν και βραχυπρόθεσμα ο SEPA αποτελεί πρόκληση για όλους, μακροπρόθεσμα παρέχει σημαντικές ευκαιρίες τόσο για την ευρωπαϊκή ενοποίηση όσο και την τεχνολογική πρόοδο.

ΑΣΦΑΛΕΙΑ

Οι πελάτες θα αισθάνονται μεγαλύτερη ασφάλεια όταν χρησιμοποιούν μέσα πληρωμών SEPA, τα οποία προστατεύονται από μια δέσμη ελάχιστων προτύπων ασφαλείας.

ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ

Μακροπρόθεσμα, όλες οι πληρωμές σε ευρώ θα υποστηρίζουν την αυτοματοποιημένη επεξεργασία βάσει ανοικτών προτύπων μη αποκλειστικής χρήσης.

ΕΠΙΛΟΓΗ

Όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη θα έχουν τη δυνατότητα να επιλέγουν από μια σειρά μέσων πληρωμών SEPA, τα οποία θα χαρακτηρίζονται από πλήρη διαφάνεια, χωρίς να δεσμεύονται από εθνικά σύνορα. Η επιλογή τραπεζών και προϊόντων πληρωμής θα είναι πολύ μεγαλύτερη για όλους τους πελάτες. Τέλος, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα μπορούν να κάνουν την επιλογή τους από ένα ευρύ φάσμα παρόχων υποδομών και φορέων επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα.

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ

Ο SEPA θα προκαλέσει μεγαλύτερο ανταγωνισμό καθιστώντας τη ζώνη του ευρώ μια ενοποιημένη αγορά όπου οι πάροχοι θα μπορούν να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ, ανεξαρτήτως εθνικών συνόρων.

© Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, 2009

Διεύθυνση	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany
Ταχυδρομική διεύθυνση	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
Καλλιτεχνική επιμέλεια και σχεδίαση	Alexander Weiler, Visuelle Kommunikation, Hünstetten, Germany
Εκτύπωση	Imprimerie Centrale s.a., Luxembourg

Με την επιφύλαξη παντός δικαιώματος.

ISBN (ηλεκτρονική έκδοση) 978-92-899-0577-0

