



EUROOPAN KESKUSPANKKI

EUROJÄRJESTELMÄ



YHTENÄINEN EURO- MAKSUALUE (SEPA)

YHTENÄISET VÄHITTÄIS-
MAKSUJEN MARKKINAT

SISÄLLYS

Esipuhe	5
Johdanto	6
1. Näin syntyy yhtenäinen euromaksualue	7
> Yleistä SEPA-hankkeesta	7
> Miksi SEPA?	10
> Pankkisektorin aloitteet	11
> Aikataulu	14
2. SEPA:n vaikutukset	15
> Edut kuluttajille	16
> Edut vähittäiskaupalle	16
> Edut yrityksille	17
> Edut pankeille	17
> Edut infrastruktuurien toimittajille	18
3. SEPA:n eri osa-alueet	19
> SEPA-maksutavat	19
> SEPA-infrastruktuurit	24
> Standardointi	25
> Oikeusperusta	26
4. SEPA ja eurojärjestelmä	27
> Eurojärjestelmän visio SEPasta	27
> Eurojärjestelmän teemat	27
> Miten SEPA:n toteutuminen varmistetaan	28
> Eurojärjestelmän odotukset pitkällä aikavälillä	29

ESIPUHE



Jean-Claude Trichet

SEPAssa kaikkia euromääräisiä maksuja kohdellaan kotimaanmaksuina.

Käteismaksuissa on käytetty samaa rahaa kaikkialla euroalueella siitä lähtien, kun eurosetelit ja -kolikot vuonna 2002 otettiin käyttöön. Pian myös kaikki muulla kuin käteisellä suoritettavat maksut voi hoitaa samoin ehdoin yhdeltä ja samalta tililtä riippumatta siitä, mihin euroalueen maahan maksu menee. Jotta tämä olisi mahdollista, euroalueen lukuisat vähittäismaksujen markkinat sulautetaan yhdeksi yhtenäiseksi euromaksualueeksi (Single Euro Payments Area, SEPA). Yhtenäisellä euromaksualueella kaikki euromääräiset maksut käsitellään kotimaanmaksuina – maksuja maiden sisällä ja niiden välillä ei enää kohdella eri tavoin. Jotta tähän päästään, pankkisektorilla on tehtävä muutoksia ja kuluttajien on muutettava maksutottumuksiaan kaikissa euroalueen maissa.

Muutokset edistävät maksupalvelujen yhdentymistä, mikä on talouden kannalta erittäin hyvä asia. Yhtenäisen euromaksualueen myötä palveluja on aiempaa helpompi vertailla keskenään, ja lisäksi SEPA tukee kilpailua ja rohkaisee kehittämään uudenlaisia tuotteita. Yhteiset markkinat, joilla kilpailu on tehokasta, suosivat sellaisia maksupalvelujen tarjoajia, jotka pysyvät mukana teknisessä kehityksessä ja pystyvät tarjoamaan asiakkailleen parhaita palveluja. On tärkeää, ettei SEPAa pidetä kertaluontoisena muutoksena vaan ymmärretään sen luonne jatkuvasti kehittyvänä hankkeena, jolla edistetään Euroopan yhdentymistä ja pyritään joka suhteessa parantamaan vähittäismaksujen markkinoita euroalueella. SEPAsta on apua myös Lissabonin strategian toteuttamisessa, sillä strategian tavoitteena on Euroopan kilpailukyvyyn parantaminen ja talouden jatkuva kehittäminen. SEPA-hanke on tärkeä osa Euroopan sisämarkkinoiden luomista, ja siinä tarvitaan kaikkien osapuolten tukea. Eurojärjestelmä tukee vahvasti SEPA-hanketta.

SEPA edistää Euroopan yhdentymistä.

SEPA tukee kilpailua ja tuotekehitystä ja parantaa asiakkaiden asemaa.

Jean-Claude Trichet

Euroopan keskuspankin pääjohtaja

JOHDANTO

Euroopan talousyhteisö perustettiin vuonna 1958, ja sen jälkeen Euroopan rahoitusmarkkinat ovat yhentyneet sykäyksittäin. Näkyvimpiä edistysaskeleita ovat olleet euron käyttöönotto tilivaluuttana vuonna 1999 ja eurosetelien ja -kolikoiden käyttöönotto vuonna 2002. Vähemmän näkyviä mutta silti merkittäviä askeleita olivat keskuspankkien suurten maksujen maksujärjestelmän eli TARGETin perustaminen 1.1.1999 ja sen seuraajan eli TARGET2:n luominen vuonna 2007. TARGET2 on euroja käyttävän rahoitusjärjestelmän selkäranka, ja sen kautta toteutetaan eurojärjestelmän yhteistä rahapolitiikkaa. SEPA-hanke on uusi merkittävä askel kohti Euroopan yhdentymistä. Yhtenäisellä euromaksualueella asiakkaat voivat maksaa muulla kuin käteisellä suoritettavat euromääräiset maksunsa samalta pankkitililtä ja samoilla maksuvälineillä minne ja kenelle tahansa euroalueella. Kaikki euromääräiset pienet maksut käsitellään kotimaanmaksuina – euroalueella maksuja maiden sisällä ja niiden välillä ei enää kohdella eri tavoin.

Pankkisektori käynnisti tämän haastavan hankkeen vuonna 2002 perustamalla yhteistyöjärjestökseen Euroopan maksuneuvoston (European Payments Council, EPC). Euroopan maksuneuvosto laatii uudet säännöt ja menettelyt euromääräisiä maksuja varten. Euroalueen lisäksi hankkeeseen ovat liittyneet myös koko Euroopan unioni (EU) sekä Islanti, Liechtenstein, Norja ja Sveitsi. Näin myös euroalueen ulkopuolisten maiden pankit ja maksupalvelujen tarjoajat voivat liittyä euroja käyttäviin maksujärjestelmiin ja ottaa käyttöön yhteiset SEPA-standardit ja -menettelyt. Siten ne edistävät vähittäismaksupalvelujen sisämarkkinoiden syntymistä.

Tämä esite antaa yleiskuvan SEPA-hankkeesta. Eurojärjestelmä – eli Euroopan keskuspankki (EKP) ja euroalueen kansalliset keskuspankit – vastaa euroalueen maksujärjestelmien moitteettomasta toiminnasta, ja siksi sille on erityisen tärkeää, miten SEPA toteutuu euroalueella. Esitteessä keskitytään siis lähinnä euroalueeseen.



NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE



> YLEISTÄ SEPA-HANKKEESTA

SEPA ON

- > alue, jolla kuluttajat, yritykset ja muut talouden toimijat maksavat ja vastaanottavat euromääräisiä maksuja samoin perusehdoin, oikeuksin ja velvollisuuksin riippumatta siitä, missä päin maksualuetta maksaja ja maksun saaja ovat.

SEPAN TAVOITTEENA ON

- > luoda vähittäismaksujen sisämarkkinat ja edistää siten Euroopan yhdentymistä – euromääräisten maksujen sisämarkkinat lisäävät kilpailua ja kannustavat kehittämään uudenlaisia tuotteita, joilla parannetaan palvelutasoa.

SEPAN PERUSTANA OVAT

- > yhteinen raha
- > euromääräisissä maksuissa käytettävät yhteiset maksutavat: tilisiirto, suoraveloitus ja korttimaksu
- > tehokas euromääräisiä maksuja käsittelevä infrastruktuuri
- > yhteiset tekniset standardit
- > yhteiset liiketoimintakäytännöt
- > yhdenmukainen lainsäädäntö
- > jatkuva uusien palvelujen kehittäminen asiakkaille.

NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE

SEPA ONNISTUU VAIN, JOS KAIKKI TÄRKEIMMÄT OSAPUOLET TOIMIVAT YHDESSÄ

- > **Euroopan pankkisektori** vastaa euroalueen maksujärjestelmien rakenteiden uudistamisesta. Alkuvaiheessa uudistukset maksavat paljon, mutta myöhemmin ne tuovat Euroopan pankkisektorille kustannussäästöjä ja mahdollisesti myös uusia tuloja. Pankkisektorilla SEPA-hanketta hallinnoi ja koordinoi erillinen päätöksentekuelin, Euroopan maksuneuvosto (European Payments Council, EPC), johon kuuluu 74 eurooppalaista pankkia ja pankkialan järjestöä. Mukana ovat mm. Euroopan kolme luottolaitossektorin järjestöä ja Euro Banking Association (EBA). Euroopan maksuneuvostossa on pankkialan edustajia EU:sta, Liechtensteinista, Norjasta ja Sveitsistä, ja sen tehtävänä on saada kaikki euromääräiset maksut näissä maissa SEPA-vaatimusten mukaisiksi.

www.europeanpaymentscouncil.eu

- > **Eurooppalaiset selvitys- ja toimitusjärjestelmät** varmistavat, että SEPA-maksutavoilla suoritettut maksut menevät perille minne tahansa euroalueella. Tähän toimintaan osallistuu useita infrastruktuurintoimittajia kuten automaattisia selvitysyhteisöjä ja korttimaksujen käsittelijöitä. Eurooppalaisten selvityskeskusten yhteinen järjestö EACHA (European Automated Clearing House Association) on kehittänyt menettelyjä infrastruktuurien yhteensopivuuden varmistamiseksi, ja EBA on luonut STEP 2:n eli ensimmäisen Euroopan laajuisen selvityskeskuksen (pan-European automated clearing house, PEACH), jossa selvitetään sekä maiden sisäisiä että niiden välisiä euromääräisiä vähittäismaksuja.

www.abe.org

- > **Euroalueen yritykset** (yhtiöt, pienet ja keskisuuret yritykset sekä vähittäiskaupat) ovat mukana kehittämässä laskutukseen ja maksutietojen välittämiseen liittyviä palveluja sekä muita palveluja, joilla pyritään automatisoimaan maksuprosessi alusta loppuun (end-to-end straight-through processing). Täysin automaattinen ja sähköinen käsittely vähentää maksamisesta ja maksujen vastaanottamisesta aiheutuvia kustannuksia. Yritysten varainhallinnasta vastaavilla yksiköillä on oma kattojärjestönsä European Association of Corporate Treasurers (EACT; Suomen edustaja järjestössä on FACT).

www.eact.eu

NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE



> **Julkishallinto** ja **kuluttajat** ovat uusien SEPA-maksutapojen käyttäjiä. Viranomaiset ja muu julkishallinto maksavat huomattavia määriä eläkkeisiin, sosiaaliturvaan ja verotukseen liittyviä maksuja niin kotimaassa kuin maasta toiseenkin. Siksi on tärkeää, että ne sitoutuvat hankkeeseen. Talous- ja rahoitusasioiden neuvosto (Ecofin-neuvosto) on useampaan otteeseen ilmaissut tukevansa voimakkaasti SEPAn luomista.

www.consilium.europa.eu

SEPA-hankkeessa ovat mukana seuraavat **viranomaiset**:

- > **Eurojärjestelmä** on korostanut useissa julkaisuissa, mitä se odottaa SEPAlta, ja seuraa tarkasti hankkeen kehitystä.
- > **Euroopan komissio** on kehittänyt strategian, jolla pyritään poistamaan sisämarkkinoiden esteitä ja yksinkertaistamaan sääntelyä. Hyvänä esimerkkinä komission aloitteista on maksupalveludirektiivi, jonka Euroopan parlamentti ja EU:n neuvosto hyväksyivät vuonna 2007.
- > **Kansallisten viranomaisten** odotetaan osallistuvan hankkeen toteuttamiseen yhä tiiviimmin ja ottavan SEPA-maksutavat käyttöön ensimmäisten joukossa.

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

NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE

> MIKSI SEPA?

Euroalueen talous ei vielä pysty hyötymään täysin sisämarkkinoista.

Euroalueen talous ei vielä pysty hyödyntämään edukseen kaikkia talous- ja rahaliiton tuomia mahdollisuuksia. Euromääräisten vähittäismaksujen maksaminen toiseen euroalueen maahan on usein hankalaa ja vie aikaa, sillä ulkomaanmaksuille on monesti omat muotovaatimuksensa. Vasta kun tällaiset ongelmat saadaan poistettua, yhteisestä rahasta tulee aidosti yhteinen.

Vaikka euro on ollut käytössä jo vuodesta 1999 ja suurille euromääräisille maksuille on perustettu yhteinen maksujärjestelmä TARGET ja sittemmin TARGET2, pienten sähköisten maksujen (vähittäismaksujen) käsittelyssä on edelleen eroja eri puolilla euroaluetta. Eri maksutavat, standardit ja käsittelyinfrastruktuurit eivät yleisesti ottaen ole juuri muuttuneet euron käyttöönoton jälkeen. Siksi yritykset, joilla on toimintaa useammassa maassa ja jotka suorittavat paljon maksuja maasta toiseen, joutuvat pitämään pankkitilejä eri puolilla euroaluetta. Myös kansalliset lait hankaloittavat liiketoimintaa maasta toiseen, sillä eri maissa voi maksuille olla erilaiset säännöt ja vaatimukset.

Markkinoiden pirstoutuneisuus estää uusia ideoita leviämistä koko euroalueelle ja rajoittaa kilpailua, mikä vaikeuttaa paitsi maksamista maasta toiseen myös kansallisten maksupalvelujen kehitystä. Sisämarkkinoiden luominen mahdollistaa uusien ideoiden leviämisen kansallisten rajojen estämättä.

Pirstaleisista euroalueen vähittäismaksumarkkinoista tulee vähitellen yhtenäiset, ja kilpailu lisääntyy.

SEPA-hankkeen avulla on siis tarkoitus muodostaa yhtenäiset innovatiiviset vähittäismaksujen markkinat, joilla on aiempaa enemmän kilpailua ja joilla kaikki muulla kuin käteisellä suoritettavat euromaksut pystytään hoitamaan täysin sähköisesti. Näin kaikki asiakkaat hyötывät SEPAsta.



NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE



> PANKKISEKTORIN ALOITTEET

Valmistauduttaessa SEPAan pankkisektori on keskittynyt ensisijaisesti SEPA-maksutapojen kehittämiseen. Ensin kehitettiin uudet järjestelyt tilisiirtoja ja suoraveloitusta varten sekä laadittiin ohjeet korttimaksuja varten. Sitten määritettiin periaatteet käsittelyinfrastruktuureja varten ja pohdittiin standardointikysymyksiä. Toimilla edistettiin uusien yhteisten maksutapojen toteutumista euroalueella. Aluksi keskityttiin maksujen käsittelyyn pankkien välillä, mutta vuonna 2008 pankkisektori ryhtyi pohtimaan, miten maksuprosessia voitaisiin tehostaa asiakkaiden ja pankkien välillä (asiakkaalta pankkiin ja pankista asiakkaalle).

Pankkisektorin asiakkailleen tarjoamat **uudet maksutavat** ovat euromääräisiä maksuja koskevien uusien sääntöjen, käytäntöjen ja standardien mukaisia.

Euroopan maksuneuvosto on laatinut SEPA-tilisiirtoja ja SEPA-suoraveloitusta varten säännöt – ja SEPA-korttimaksuja varten ohjeet – joiden pohjalta pankit voivat kehittää SEPA-maksupalveluja.

Tilisiirtoja ja suoraveloitusta varten on luotu uudet yhteiset järjestelyt, joiden ansiosta asiakkaat voivat maksaa euromääräisiä maksuja minne tahansa euroalueella ja vastaanottaa niitä kaikkialta euroalueelta. Järjestelyt ja niihin liittyvät käytännöt ja standardit on määritelty erillisissä säännöissä. Maksukorttiohjelmille ja niiden operaattoreille annetaan aikaa sopeutua uudenlaisiin toiminnallisiin ja teknisiin korttimaksustandardeihin ja prosesseihin. Euroopan maksuneuvoston laatimasta korttimaksuohjeistosta ilmenee, miten korttiohjelmien (ja korttien liikkeeseenlaskijoiden, tapahtumien hyvittäjien/välittäjien ja operaattorien) tulee muokata toimintaansa, jotta se olisi SEPA-korttimaksuja koskevien periaatteiden mukaista. Uusia maksutapoja kehitettäessä on haluttu pitää järjestelyt (säännöt, käytännöt ja standardit) riippumattomina infrastruktuureista, jotta mikä tahansa infrastruktuuri voi käsitellä SEPA-maksuja.

NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE

Rahoituslaitokset ovat itse vastuussa SEPA-palvelujensa laadusta. Asiakkaille saa tarjota myös pidemmälle kehitettyjä palveluja, kunhan ne ovat SEPA-järjestelyjen ja -ohjeistojen mukaisia.

Infrastruktuurit hoitavat euromaksujen selvityksen ja toimituksen.

Euroopan maksuneuvoston ohjeissa kerrotaan selkeästi, millaisia sääntöjä ja menettelyjä infrastruktuurintoimittajien tulee noudattaa. Infrastruktuurintoimittajia ovat esimerkiksi automaattiset selvityskeskukset, korttiohjelmien toimittajat ja muut maksujen käsittelijät, jotka ohjaavat maksuihin liittyviä tietoja rahoituslaitokselta toiselle.

Infrastruktuurintoimittajat ovat perinteisesti määritelleet maansa sisäisiin maksuihin liittyneet säännöt, käytännöt ja standardit. Niiden asiakkaita ovat tavallisesti rahoituslaitokset. Nyt säännöt ja standardit on määriteltä valmiiksi SEPA-järjestelyissä, joilla ei ole yhteyttä maksujen käsittelyssä käytettävään infrastruktuuriin. Näin kilpailu lisääntyy, kun eri maiden infrastruktuurintoimittajilla on mahdollisuus tarjota palvelujaan kaikille pankeille ja korttiohjelmien toimittajille yhtenäisellä euromaksualueella.

Ensimmäistä Euroopan laajuista selvityskeskusta (STEP 2) hallinnoi EBA Clearing. Muita eurooppalaisia clearingkeskuksia edustava järjestö EACHA on laatinut toimintaohjeiston, jotta eurooppalaiset infrastruktuurit saataisiin helpommin toimimaan yhdessä. Sen ansiosta SEPA-tilisiirtojen ja SEPA-suoraveloituksen pitäisi onnistua Euroopan sisällä mistä tahansa minne tahansa.

Palvelut maksujen käsittelyssä asiakkaan ja pankin välillä

Rahoituslaitokset voivat yksin tai yhteistyössä kehittää SEPA-järjestelyjen pohjalta kehittyneempiä tuotteita asiakkaidensa käyttöön. Näiden palvelujen on oltava selkeitä, ja niiden käyttöönnotosta on ilmoitettava Euroopan maksuneuvostolle.

Aluksi Euroopan maksuneuvosto kehitti SEPA-järjestelyjä ja -ohjeistoja lähinnä pankkien välistä maksujenvälitystä ajatellen. Vuonna 2008 se alkoi panostaa voimakkaammin myös asiakkaan ja pankin väliseen prosessiin. Tavoitteena on



NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE



kehittää palveluja, joilla SEPA-maksutapoja voidaan parantaa koko yhtenäisellä euromaksualueella.

Kehitteillä on palveluja, joiden avulla asiakkaat voivat maksaa Internetissä tekemiään ostoksia SEPA-maksuina omassa verkkopankissaan (**internetmaksu**) tai matkapuhelimen välityksellä (**mobiilimaksu**). Asiakkaiden on myös mahdollista saada sähköisesti vahvistus maksun toimittamisesta. Tieto vastaanotetusta maksusta voidaan esimerkiksi yhdistää automaattisesti laskuun, jolloin tieto laskun maksamisesta menee automaattisesti maksun saajan tietokantaan (sähköinen tiliote, joka tukee **maksutietojen automaattista täsmäyttämistä**). Eurojärjestelmä on kannustanut Euroopan maksuneuvostoa jatkamaan tällaisten lisäpalvelujen kehittämistä.

Euroopan maksuneuvoston ulkopuolella on ryhdytty kehittämään **sähköistä laskutusta**, joka on yksi eniten käytetyistä lisäpalveluista. Se on ennen maksutapahtumaa tarjolla oleva palvelu, jossa asiakas saa laskut suoraan esim. verkkopankkiinsa. Kun lasku on hyväksytty, järjestelmä luo automaattisen maksumääräyksen, joka sisältää tarvittavat tiedot sekä maksajasta että maksun saajasta. Palvelua kehittää Euroopan komission alainen sähköisen laskutuksen asiantuntijaryhmä. Tavoitteena on luoda vuoden 2009 loppuun mennessä sähköisen laskutuksen malli. EKP tukee voimakkaasti tällaisia aloitteita, sillä lisäpalvelut ja SEPA-maksutavat voivat yhdessä tuottaa huomattavia säästöjä muuttamalla maksujen käsittelyn sähköiseksi ja automaattiseksi.

Lisäpalvelut
ennen maksun
suoritusta

Maksun käsittely

Lisäpalvelut
maksun suorittamisen
jälkeen

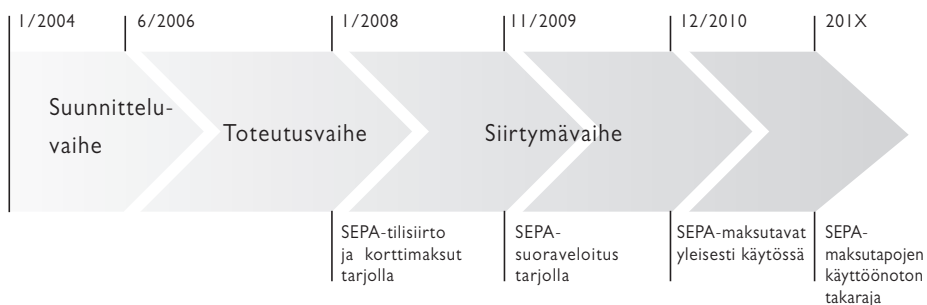
Täysin automaattinen maksujen käsittely

NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE

> AIKATAULU

Euroopan maksuneuvoston SEPA-aikataulussa on kolme vaihetta: suunnittelu-, toteutus- ja siirtymävaihe.

Euroopan maksuneuvoston aikataulu



Ensimmäinen eli **suunnittelu**vaihe alkoi vuonna 2004. Tämän vaiheen aikana luotiin uudet tilisiirto- ja suoraveloitussuhteet, korttimaksuohjeisto ja selvitys- ja toimitusinfrastruktuurien ohjeisto. Lisäksi kehitettiin tarvittavat standardit ja määriteltiin turvallisuusvaatimukset.

Toinen eli **toteutus**vaihe alkoi vuoden 2006 puolivälissä ja jatkui vuoden 2007 loppuun. Siinä keskityttiin uusien SEPA-maksutapojen, standardien ja infrastruktuurien käyttöönoton valmisteluun ja testattiin niiden toimivuutta. Työtä tukivat kaikkiin euroalueen maihin perustetut kansalliset SEPA-komiteat ja -forumit, jotka seurasivat pankkien, infrastruktuurintoimittajien, julkishallinnon, yritysten ja monien muiden käyttäjien valmistautumista SEPA:n perustamiseen.

Viimeisenä on **siirtymä**vaihe, jossa kansallisia maksujärjestelmiä käytetään SEPA-järjestelyjen rinnalla. Asiakkaat voivat käyttää rinnakkain sekä aiempia kansallisia maksutapoja että SEPA-maksutapoja, ja selvitys- ja toimitusinfrastruktuurit pystyvät käsittelemään kummillakin maksutavoilla suoritettuja maksuja. Tavoitteena on, että markkinoilla siirrytään SEPA-järjestelyjen käyttöön vähitellen oma-aloitteisesti niin, että vuoden 2010 loppuun mennessä merkittävä osa maksuista suoritetaan jo SEPA-maksutavoilla.

Siirtymävaiheen päätyttyä asiakkaat eivät enää voi käyttää kansallisia tilisiirto- tai suoraveloitussuhteita (tai muita vastaavia järjestelyjä) euromääräisten maksujen maksamiseen eivätkä vastaanottaa niillä suoritettuja maksuja.



SEPAN VAIKUTUKSET



Yhtenäinen euromaksualue tuo mukanaan sekä suuria mahdollisuuksia että haasteita kaikille osapuolille. Kilpailu lisääntyy, sillä sisämarkkinoilla maksupalvelujen tuottajat voivat tarjota palvelujaan kaikkialla euro-alueella. Kun palveluntarjoajien määrä kasvaa ja mittakaavaetuja hyödynnetään, asiakkaille on tarjolla entistä laajempi valikoima maksupalveluja. Yhtenäisestä euromaksualueesta koituu monia muitakin etuja.

SEPAN VAIKUTUKSET

> EDUT KULUTTAJILLE

SEPA-maksutavat tulevat käyttöön kaikkialla euroalueella, mikä helpottaa maksamista.

- > **Yksi pankkitili** riittää kuluttajan kaikkiin tarpeisiin. Euromääräiset tilisiirrot ja suoraveloitukset onnistuvat samalta tililtä kaikkialla euroalueella yhtä helposti kuin kotimaahankin. Jälkikasvun opiskelu ulkomailla, lomamajoitus sekä eurooppalaisilta yrityksiltä hankitut matkapuhelinpalvelut, vakuutukset ja sähkö on helppo maksaa omasta pankista. Ulkomailla asuvat, työskentelevät tai opiskelevat eurooppalaiset selviävät hekin yhdellä ainoalla pankkitilillä.
- > **Maksukorttien** käyttö helpottuu, kun samaa korttia voi käyttää aina maksaessaan euromääräisiä maksuja. Käteisen tarve pienenee.
- > Kuluttajille voidaan tarjota **uudenlaisia palveluja** muuallakin kuin heidän kotimaassaan. Pankkisektorin tavoitteena on, että ajan myötä SEPA-maksutavat muuttuvat täysin sähköisiksi. Silloin kuluttajille ja yrityksille on helppo tarjota lisäpalveluja, jotka yksinkertaistavat maksuprosessia sekä ennen maksun toimittamista että sen jälkeen. Sähköisen laskutuksen, matkapuhelimella tai Internetissä annettavien maksumääräysten, sähköisten lentolippujen, maksutietojen sähköisen välittämisen sekä muiden lisäpalvelujen ansiosta maksujen käsittelyyn kuluu aiempaa vähemmän aikaa.

> EDUT VÄHITTÄIS- KAUPALLE

Maksukorttien suosio kuluttajien keskuudessa kasvaa koko ajan, ja käteisen käyttö vähenee. Kehityksen odotetaan jatkuvan samansuuntaisena. Jotta kaupassa voi maksaa kortilla, kauppialla on oltava pankin kanssa sopimus korttimaksujen käsittelystä. Tapahtumat hyvittävä pankki välittää maksua ja kortinhaltijaa koskevat tiedot selvitysinfrastruktuurin välityksellä kortinhaltijan pankkiin. SEPA helpottaa korttimaksujen käsittelyä:

- > Tapahtumien hyvittäjät/välittäjät pystyvät käsittelemään myös ulkomaisia korttimaksuja, kunhan ne ovat SEPA-ohjeiston mukaisia. Yhtenäisellä euromaksualueella kauppias voi **valita minkä tahansa tapahtumien hyvittäjän/välittäjän** euroalueelta käsittelemään korttimaksujaan, mikä lisää kilpailua ja alentaa kustannuksia.
- > Maksupäätteiden **standardointi etenee** euroalueella. Kauppias voi siis valita maksupäätteensä aiempaa laajemmasta valikoimasta, ja entistä useammat kortit toimivat samoissa maksupäätteissä. Korttiohjelmien välisen kilpailun pitäisi myös pienentää kauppiaiden kustannuksia.



SEPAN VAIKUTUKSET

> EDUT YRITYKSILLE

SEPA helpottaa maksujen hallintaa.

- > Koko yrityksen euromääräinen rahaliikenne voidaan hoitaa **keskitetysti samalta pankkitililtä SEPA-maksutavoilla**. Maksujen käsittely helpottuu, kun kaikki maksettavat ja vastaanotettavat maksut ovat samanmuotoisia. Maksujen- ja likviditeetin hallinnan keskittäminen yhteen paikkaan säästää euroalueen laajuisesti toimiville yrityksille aikaa ja rahaa.
- > **Lisäpalvelut** kuten sähköinen laskutus ja maksutietojen sähköinen välittäminen täsmäytystä varten tuovat lisäarvoa helpottamalla yritysten maksujen käsittelyä entisestään. Nykyisin lisäpalveluja on tarjolla lähinnä kotimaanmaksuissa, sillä ulkomaanmaksuissa niiden toteuttamista hankaloittavat eri maiden erilaiset muoto- ja oikeudelliset vaatimukset. Standardoidut

SEPA-maksut vähentävät tällaisia ongelmia ja mahdollistavat yrityksille täysin automaattisen maksujen käsittelyn edut.

> EDUT PANKEILLE

Pankit hyötyvät SEPA:n tuomista uusista maksutavoista ja koko euroalueen kattavasta infrastruktuurista.

- > Pankit pystyvät **laajentamaan** toimintaansa ja kilpailemaan koko euroalueella, sillä niiden on helpompaa tarjota palvelujaan kuluttajille kaikkialla euroalueella. Pankit voivat niin ikään laajentaa liiketoimintaansa tarjoamalla asiakkailleen SEPA-palvelujen ohessa lisäpalveluja.
- > **Markkinat tehostuvat**, ja Euroopan yhdentymisen tiivistyy yhtenäisen euromaksualueen myötä. Yhdenmukaistamalla maksujenvälityksen ehdot SEPA tuottaa pankkien toiminnalle yhden yhteiset säännöt, yhdenvertaisen ja vapaan pääsyn markkinoille, mahdollisuuden välittää maksuja kaikkialle yhtenäisellä euromaksualueella sekä avoimet ja yhteensopivat markkinat. Kilpailu siis lisääntyy, mikä tuo pankeille paremmat neuvotteluasemat omiin palveluntarjoajiinsa nähden.

Asetuksella N:o 2560/2001 yhdenmukaistettiin keskenään samankaltaisista kotimaan- ja ulkomaanmaksuista perittävät palvelumaksut. Se tuli voimaan 1.7.2002 kaikissa korttimaksuissa ja automaattinostoissa ja 1.7.2003 enintään 12 500 euron tilisiirroissa. Palvelumaksut ovat 1.1.2006 lähtien olleet samat myös enintään 50 000 euron tilisiirroissa EU:n alueella eurotililtä toiselle. Euroopan komissio on tarkastellut asetusta uudelleen yhtenäisen euromaksualueen viemiseksi eteenpäin ja ehdottanut, että euromääräisten ulkomaanmaksujen palvelumaksuja koskevat säännöt ulotettaisiin koskemaan myös suoraveloitusta. Tarkastelu saadaan päätökseen vuoden 2009 kuluessa.

SEPAN VAIKUTUKSET

> Asetuksen N:o 2560/2001 periaate, jonka mukaan jäsenvaltioiden sisäisistä maksuista ja maasta toiseen suoritettavista maksuista perittävien palvelumaksujen tulee olla EU:n alueella samansuuruiset, on aiheuttanut sen, että ulkomaanmaksuista pankeille aiheutuvat kustannukset ja pankkien asiakkailtaan perimät maksut eivät enää vastaa toisiaan. Ongelmasta päästään vain, jos ulkomaanmaksujen käsittely, selvitys ja toimitus järjestetään uudelleen niin, että niistä tulee yhtä **tehokkaita ja edullisia** kuin kotimaanmaksujen käsittelystä. Juuri tämä on SEPA-hankkeen tavoitteena.

> EDUT INFRASTRUKTUURIEN TOIMITTAJILLE

Infrastrukturintoimittajien (kuten automaattisten selvityskeskusten sekä maksukorttitapahtumien käsittelijöiden) keskinäisen kilpailun pitäisi lisääntyä, kun maksutapojen annetaan kehittyä riippumattomina maksutavoista.

- > Infrastrukturintoimittajat voivat tarjota palveluja kaikkialla euroalueella **kansallisista rajoista välittämättä**.
- > **Yhteensopivat toiminnot** ja yhteistyö infrastrukturintoimittajien välillä onnistuvat yhteisten teknisten standardien ansiosta.
- > Korttitapahtumien käsittelijät voivat **tarjota palvelujaan useammille korttiohjelmille ja tapahtumien hyvittäjille/välittäjille** eri puolilla euroaluetta.

YHTENÄISEEN EUROMAKSUALUEESEEN SIIRTYMINEN ASIAKKAAN NÄKÖKULMASTA

Yhtenäiseen euromaksualueeseen siirtymisen vaikutukset jäävät asiakkaiden kannalta todennäköisesti pieniksi. Kotimaisten maksutapojen korvautuminen SEPA-maksutavoilla voi aiheuttaa joitakin muutoksia. Esimerkiksi kansallisen tilinumeron tilalle otetaan sen kansainvälinen muoto eli IBAN-koodi ja tilisiirtolomakkeet voivat ulkonäöltään poiketa aiemmista.



SEPAN ERI OSA-ALUEET

Sisämarkkinoiden luominen euroalueen vähittäismaksuille jatkuu, mutta niiden peruselementit ovat jo lähes paikallaan. Seuraavaksi pyritään kehittämään lisäpalveluja ja tarjoamaan niitä asiakkaille. Lisäpalveluilla tehdään SEPA-maksujen maksamisesta tehokkaampaa ja vaivattomampaa: niillä edistetään siirtymistä kokonaan sähköiseen maksamiseen ja automaattiseen maksujen käsittelyyn.

YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE

Täysin automaattinen maksujen käsittely

Lisäarvoa tuottavat palvelut

+

Sähköinen maksaminen

+

Maksutavat, infrastruktuurit, standardit
ja oikeusperusta kaikkialla samat

> SEPA-MAKSUTAVAT

Euroopan maksuneuvosto on kehittänyt kaksi uutta maksutapaa – SEPA-tilisiirron ja SEPA-suoraveloituksen – sekä toimintaohjeiston SEPA-korttimaksuja varten. Kansallisessa käytössä olevat maksutavat korvataan vähitellen SEPA-maksutavoilla, joiden taustalla ovat yhteiset SEPA-järjestelyt ja toimintaohjeistot.

SEPAN ERI OSA-ALUEET

SEPA-TILISIIRROT

SEPA-tilisiirto (SEPA credit transfer, SCT) on pankkien välinen maksujärjestely, jossa määritellään yhteiset säännöt ja menettelyt euromääräisiä tilisiirtoja varten. Siinä myös määritellään vähimmäispalvelutaso ja aikataulu, jonka mukaan rahoituslaitosten on toteutettava SEPA-tilisiirrot. SEPA-tilisiirto otettiin käyttöön tammikuussa 2008.

SEPA-tilisiirto

- > Kaikkialla yhtenäisellä euromaksualueella – kaikkien käytettävissä.
- > Maksun suuruutta ei rajoiteta, ja summa siirtyy kokonaisuudessaan maksun saajan tilille.
- > Maksun on oltava perillä kolmessa pankkipäivässä.¹
- > Maksutavan säännöt ovat riippumattomia tapahtumasta käsittelevästä infrastruktuurista.
- > Tilitiedot annetaan IBAN- ja BIC-koodeilla.
- > Kattavat säännöt siltä varalta, että maksu hylätään tai vaaditaan palautettavaksi.

Mitä tilisiirrolla tarkoitetaan?

Maksaja antaa pankilleen maksumääräyksen, jonka mukaisesti maksajan pankki siirtää katteen maksun saajan pankkiin (mahdollisesti usean välittäjän kautta).

¹) Maksupalveludirektiivin nojalla maksujen on oltava perillä kolmessa pankkipäivässä ja 1.1.2012 jälkeen yhdessä pankkipäivässä. Maksupalveludirektiivi tulee voimaan 1.11.2009.



SEPAN ERI OSA-ALUEET

SEPA-SUORAVELOITUS

SEPA-suoraveloitus (SEPA direct debit, SDD) on pankkien välinen maksujärjestely, jossa määritellään yhteiset säännöt ja menettelyt euromääräisten maksujen suoraveloitusta varten. Siinä myös määritellään vähimmäispalvelutaso ja aikataulu, jonka mukaan rahoituslaitosten on toteutettava SEPA-suoraveloitukset. SEPA-suoraveloitus otetaan käyttöön 1.11.2009.

Perusmuotoinen SEPA-suoraveloitus

SEPA-suoraveloituksessa velallinen antaa suoraveloitusvaltakirjan suoraan velkojalle. Kuluttajat voivat antaa verkkopankissaan sähköisiä suoraveloitusvaltakirjoja.

Perusmuotoisen SEPA-suoraveloituksen ydinpalvelut

- > Kaikkialla ja kaikille yhtenäisellä euromaksualueella.
- > Sekä toistuvissa että yksittäisissä euromääräisissä maksuissa.
- > Yksittäisen maksun suoraveloituspyyntö sekä toistuvissa maksuissa ensimmäinen suoraveloituspyyntö on toimitettava pankkiin viimeistään viisi pankkipäivää ennen suoraveloituksen eräpäivää. Toistuvien maksujen muut suoraveloituspyyntö on toimitettava viimeistään kaksi päivää ennen suoraveloituksen eräpäivää.
- > Maksutavan säännöt ovat riippumattomia tapahtumat käsittelevästä infrastruktuurista.
- > Tilitiedot annetaan IBAN- ja BIC-koodeilla.
- > Kattavat säännöt siltä varalta, että maksu hylätään tai vaaditaan palautettavaksi.

Erityistä

- > Yritysten keskinäiseen käyttöön on kehitetty oma ns. B2B-suoraveloitus (business-to-business). Siinä perusmuotoista suoraveloitusta on täydennetty yritysten välisiä maksuja varten suunnitelluilla lisäpalveluilla.

Mitä suoraveloituksella tarkoitetaan?

Aloite maksuun tulee suoraveloituspyyntönä maksun saajalta (maksun saajan pankin välityksellä) maksajan ja maksun saajan yhteisestä sopimuksesta. Suoraveloitusta käytetään usein silloin, kun sama maksu toistuu säännöllisesti (esim. sähkölaskut). Suoraveloitusvaltakirjalla maksaja antaa etukäteen luvan maksujen veloittamiseen tililtään tietyin välein. Suoraveloitusta voidaan käyttää myös yksittäisissä maksuissa, jolloin maksaja antaa luvan yhden ainoan maksun veloittamiseen.

SEPAN ERI OSA-ALUEET

SEPA-KORTTIMAKSUT

Korttien liikkeeseenlaskijoiden, korttiohjelmien, korttimaksutapahtumien hyvittäjien/välittäjien ja operaattorien on noudatettava SEPA-korttimaksuissa yhteisiä periaatteita. Euroopan maksuneuvoston kehittämää periaatteita kutsutaan SEPA-korttimaksuohjeistoksi (SEPA card framework, SCF).

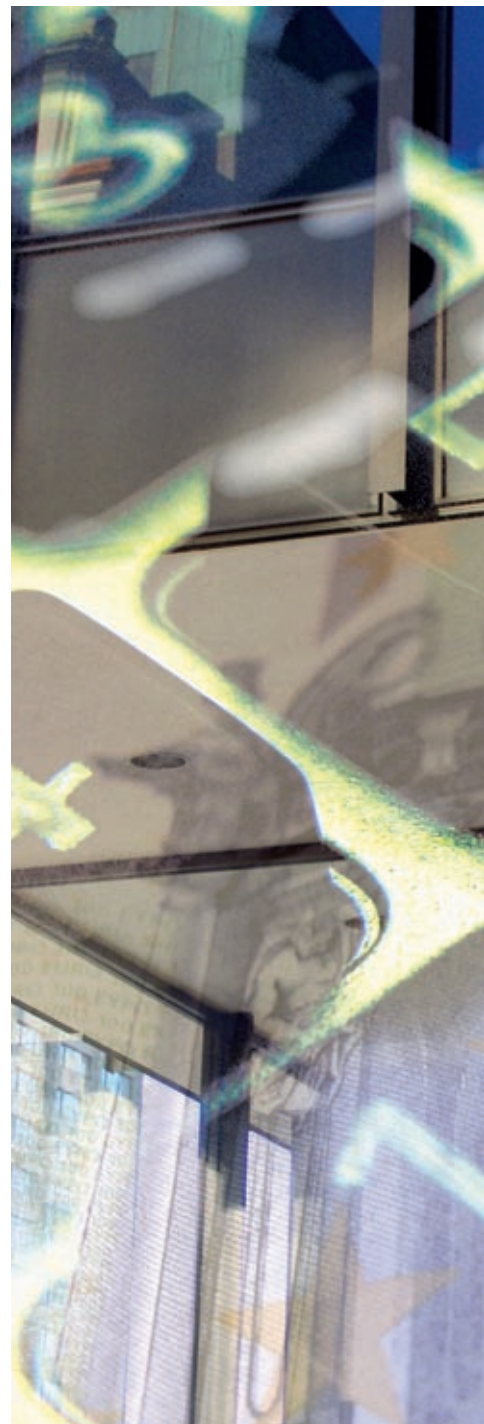
SEPA-korttimaksut

- > Sama kortti kelpaa maksamiseen kaikkialla euroalueella (joskaan kaikkien korttiyhtiöiden kortteja ei välttämättä hyväksytä kaikissa liikkeissä).
- > Kortilla maksaminen ja maksun saaminen hoituvat kaikkialla euroalueella samalla tavalla.
- > Maksukorttitapahtumien käsittelijät pystyvät tarjoamaan palvelujaan kaikkialla euroalueella, mikä lisää kilpailua, luotettavuutta ja kustannustehokkuutta.

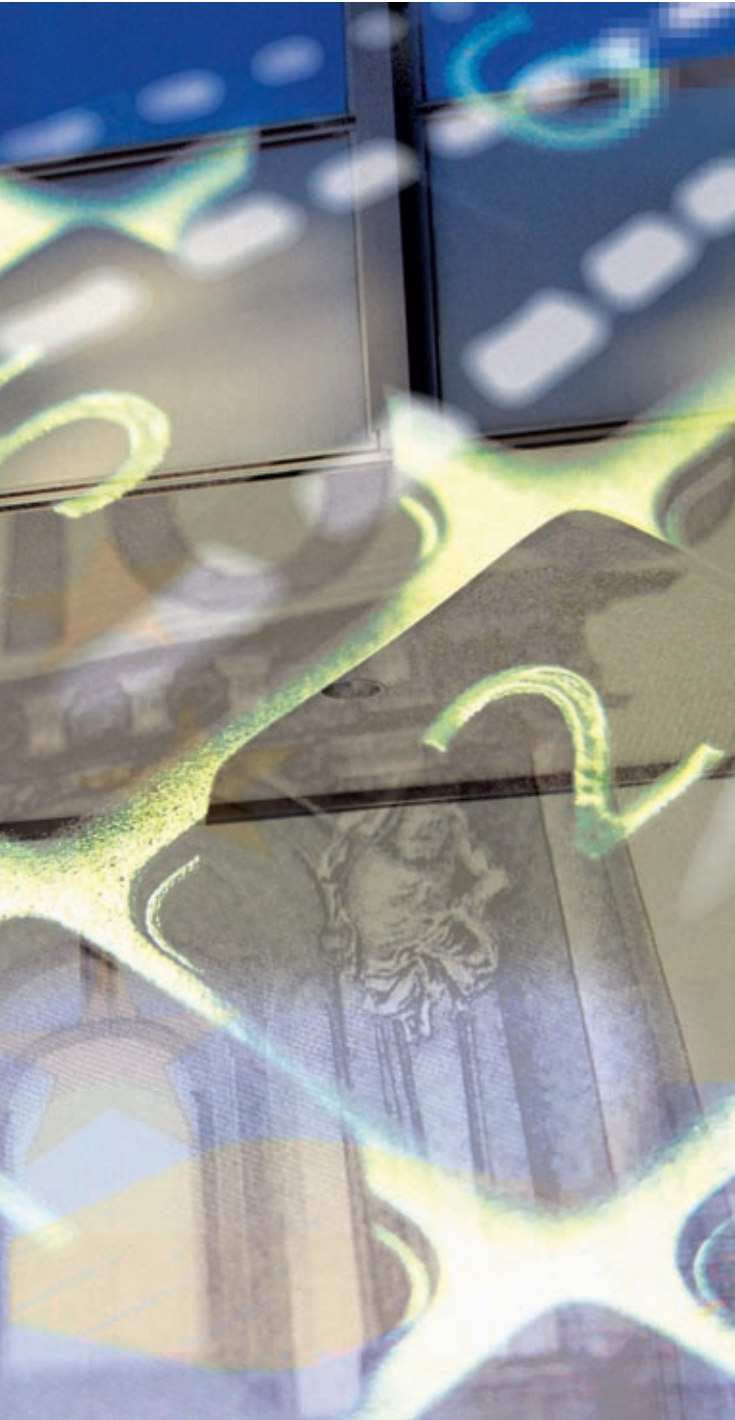
Mitä korttimaksuilla tarkoitetaan?

Erilaisia maksukortteja on tarjolla runsaasti, mutta ne voidaan jakaa kahteen päätyyppiin:

- > **debitkortit** (pankkikortit), joilla suoritettut maksut veloitetaan suoraan maksajan tililtä
- > **luottokortit**, joilla maksaja voi tehdä ostoksia luotolla tiettyyn rajaan saakka. Ostokset maksetaan tietyin väliajoin joko kaikki kerralla tai osittain niin, että loppu muuttuu korolliseksi luotoksi.



SEPAN ERI OSA-ALUEET



RAHAHUOLTO YHTENÄISELLÄ EUROMAKSUALUEELLA

Jotta maksujärjestelmät toimisivat moitteettomasti, tarvitaan monenlaisia maksuvälineitä, myös käteistä rahaa.

EKP suunnittelee rahaa ammattimaisesti käsittelevien laitosten tarpeisiin yhtenäistä eurokäteisaluetta, jossa yhdenmukaisin eurojärjestelmän käteispalveluin edistetään tasapuolisia kilpailuedellytyksiä. Suunnitteilla olevat muutokset koskevat pankkisektoria, joka on eurojärjestelmän käteispalvelujen tärkein vastapuoli ja välittää käteisen suuren yleisön käyttöön. Keskipitkällä aikavälillä kansallisten keskuspankkien käteispalveluja yhdenmukaistetaan yhä enemmän.

Kuka laskee setelit
liikkeeseen?

EKP:llä on yksinoikeus
antaa lupa setelien
liikkeeseenlaskuun
euroalueella.

Eurojärjestelmän kansalliset
keskuspankit laskevat
eurosetelit liikkeeseen
eli toimittavat niitä
pankkisektorille. Suurelle
yleisölle setelit leviävät
parhaiten käteisautomaattien
kautta.

SEPAN ERI OSA-ALUEET

> SEPA-INFRASTRUKTUURIT

Euroopan maksuneuvosto on laatinut yhtenäisen euromaksualueen selvitys- ja toimitusjärjestelmille ohjeiston, jonka periaatteita infrastruktuurintoimittajien tulee noudattaa selvittäessään SEPA-tilisiirtoja ja -suoraveloituksia. Toimintaohjeistossa maksutapoja koskevat säännöt ja infrastruktuurit on erotettu toisistaan. Infrastruktuuripalvelujen tarjoajat luokitellaan tyypeittäin yleiseurooppalaisiin, ryhmien välisiin ja kahdenvälisiin. Toimintaohjeisto selvitys- ja toimitusjärjestelmille tuli voimaan tammikuussa 2008.

SELVITYS- JA TOIMITUSJÄRJESTELMÄT YHTENÄISELLÄ EUROMAKSUALUEELLA

Eurojärjestelmän tavoitteena on, että tärkeimmät infrastruktuurit pystyvät vastaanottamaan SEPA-maksutavoilla suoritettuja euromääräisiä maksuja kaikista euroalueen pankeista ja toimittamaan niitä kaikkiin euroalueen pankkeihin joko suoraan tai välillisesti infrastruktuurien välisten linkkien tai muiden pankkien välityksellä. Infrastruktuurintoimittajien tulisi omaksua yhtenäiset säännöt keskinäiseen tapahtumavaihtoon, jotta maksusanomien toimitus olisi tehokasta. Lisäksi pyritään varmistamaan, että tiedot eri infrastruktuurintoimittajien hinnoista ja palveluista ovat kaikkien saatavilla.

Mitä selvityksellä ja toimituksella tarkoitetaan?

Selvitys on maksumääräysten lähettämistä, täsmäyttämistä ja vahvistamista. Siinä selvitetään, kuinka suuret summat lopulta siirtyvät (joko yksittäinen maksu tai useita maksuja kerralla).

Toimitus on katteen siirtämistä maksajalta maksun saajalle (ja maksajan pankista maksun saajan pankkiin).



SEPAN ERI OSA-ALUEET



Selvitys ja toimitus yhtenäisellä euromaksualueella suunnitellaan siten, että

- > kaikki euroalueen pankit ovat mukana järjestelyssä
- > järjestelyt ovat riippumattomia infrastruktuureista.

> STANDARDOINTI

Euroopan maksuneuvosto on päättänyt nojautua SEPA-maksujärjestelyissä yleisesti tunnettuihin kansainvälisiin standardeihin. Tavoitteena on, että kaikki euromääräiset maksut käsitellään täysin automaattisesti. Standardit on valittu seuraavasti:

- > Euroopan maksuneuvosto on koonnut SEPA-tilisiirron ja -suoraveloituksen sääntöjä varten **liiketoiminnan tarpeet** eli ne tiedot, joiden edellytetään siirtyvän rahoituksenvälittäjältä toiselle. Näiden tarpeiden perusteella on määritelty maksusanomien **loogiset vaatimukset**.
- > Loogisista vaatimuksista päästään konkreettisiin **sanomastandardeihin**. Euroopan maksuneuvosto on valinnut standardeiksi kansainvälisen standardoimisjärjestön eli ISON (International Organization for Standardization) kehittämät UNIFI XML -sanomastandardit (ISO 20022) ja laatinut niiden käyttöä koskevat sovellusohjeet.

Euroopan maksuneuvoston päätöksen mukaan UNIFI-standardien noudattaminen on pakollista pankkien välisessä maksuliikenteessä ja sitä suositellaan käytettäväksi myös asiakkaan ja pankin välillä.

Mitä standardeilla tarkoitetaan?

Standardeiksi kutsutaan sääntöjä, joilla ohjaillaan tekniikan kehitystä, käytäntöjä ja yhteisiä toimintoja. Ilman teknisiä standardeja tietojärjestelmät eivät toimisi yhdessä. Standardit myös edistävät maksutapahtumien automatisointia.

SEPAN ERI OSA-ALUEET

> OIKEUSPERUSTA

Maksupalveludirektiivi (PSD) muodostaa oikeudellisen perustan SEPA-maksuille, ja sitä tullaan soveltamaan myös olemassa oleviin kansallisiin maksupalveluihin. Euroopan parlamentti ja neuvosto antoivat maksupalveludirektiivin vuonna 2007, ja se on pantava täytäntöön kansallisessa lainsäädännössä vuoden 2009 marraskuuhun mennessä. Direktiivin kolme pääteemaa ovat seuraavat:

OIKEUS TARJOTA MAKSUPALVELUJA SUURELLE YLEISÖLLE

Direktiivin tarkoituksena on yhdenmukaistaa markkinoille pääsyn edellytykset muillekin palveluntarjoajille kuin pankeille. Näin edistetään tuotekehittelyä ja kilpailu lisääntyy, kun kaikille annetaan yhtäläiset toimintamahdollisuudet.

TIETOJEN SAATAVUUS

Direktiivissä säädetään maksupalvelujen tarjoajille selkeät ja yhdenmukaiset tiedonantovelvollisuudet. Tietojen on oltava asiakkaiden saatavilla riippumatta siitä, tarjotaanko asiakkaille SEPA-maksutapoja vai nykyisiä kansallisia maksutapoja. Asiakkaiden käytössä tulee olemaan enemmän tietoa, kun nykyiset hyvinkin moninaiset kansalliset säännöt yhdenmukaistetaan.

Maksupalveludirektiivi

Euroopan parlamentti ja EU:n neuvosto antoivat vuonna 2007 ns. maksupalveludirektiivin (direktiivi maksupalveluista sisämarkkinoilla). Maksupalveludirektiivillä varmistetaan samat säännöt kaikille Euroopan unionin sisäisille maksuille.

MAKSUPALVELUJEN TARJOAJIEN JA KÄYTTÄJIEN OIKEUDET JA VELVOLLISUUDET

Direktiivissä selkeytetään ja vahvistetaan maksupalvelujen tarjoajien ja käyttäjien oikeuksia ja velvollisuuksia. Nykyiset, toisistaan poikkeavat kansalliset säännökset yhdenmukaistetaan yhtenäisen maksualueen edellyttämäksi oikeusperustaksi.



SEPA JA EUROJÄRJESTELMÄ

> EUROJÄRJESTELMÄN VISIO SEPASTA

Eurojärjestelmä mieltää SEPAn yhtenäisiksi maksupalvelujen markkinoiksi, joilla kilpailu on tehokasta ja joilla ei tehdä eroa maiden rajat ylittävien maksujen ja kotimaisten maksujen välillä euroalueen sisällä.

Ks. Euroopan komission ja Euroopan keskuspankin yhteinen julkilausuma toukokuulta 2006.

Miksi eurojärjestelmä on mukana kehittämässä yhtenäistä euromaksualuetta?

Eurojärjestelmän mielenkiinto SEPA-hanketta ja maksujärjestelmien yhdentymistä kohtaan johtuu siitä, että Euroopan yhteisön perustamissopimuksen nojalla eurojärjestelmän perustehtäviin kuuluvat maksujärjestelmien moitteettoman toiminnan edistäminen ja rahoitusjärjestelmän vakauden ylläpitäminen.

> EUROJÄRJESTELMÄN TEEMAT

Eurojärjestelmä tukee SEPAn jatkuvaa kehittämistä, jotta asiakkaiden tarpeet ja vaatimukset voidaan täyttää. Ensi kädessä tulisi pyrkiä

- > saattamaan SEPA-suoraveloitus kaikkien asiakkaiden saataville marraskuusta 2009 lähtien
- > jatkamaan hankkeita uuden eurooppalaisen maksukorttiohjelman kehittämiseksi
- > tehostamaan SEPA-maksutapoja lisäpalveluilla (esim. sähköinen laskutus, maksutietojen sähköinen välittäminen asiakkaille, internetmaksu), joilla varmistetaan kaikkien SEPA-maksujen täysin automaattinen käsittely.

SEPA JA EUROJÄRJESTELMÄ

> MITEN SEPAN TOTEUTUMINEN VARMISTETAAN

Eurojärjestelmä tukee SEPAn toteutumista tekemällä aloitteita muutosten aikaansaamiseksi. Eurojärjestelmä pyrkii jatkossakin

- > arvioimaan vähittäismaksujen kehittämistä koko EU:n etujen kannalta ja opastamaan siinä
- > varmistamaan yhteistyössä julkisen sektorin kanssa, että SEPA-maksuvälineet otetaan sektorilla nopeasti käyttöön kaikissa maissa
- > varmistamaan yhteistyössä kaikkien käyttäjryhmien kanssa, että niiden odotukset otetaan huomioon Euroopan maksuneuvoston työssä
- > olemaan mukana koordinoimassa tiedotusta
- > Euroopan komission ja Euroopan maksuneuvoston kanssa laajemmissa tiedotushankkeissa
- > kansallisella tasolla kaikkien euroalueen maiden SEPA-koordinointiyksiköiden kanssa. Kansallisissa SEPA-koordinointikomiteoissa on lähinnä edustajia maiden hallinnosta, pankkialan järjestöistä ja kansallisista keskuspankeista. Tarkoituksena on varmistaa, että yhtenäisen euromaksualueen eri osat varmasti toteutetaan ja että kansalliset pankkimarkkinat saavat riittävästi tietoa ja pystyvät valmistautumaan yhtenäiseen euromaksualueeseen.



SEPA JA EUROJÄRJESTELMÄ

> EUROJÄRJESTELMÄN ODOTUKSET PITKÄLLÄ AIKAVÄLILLÄ

Eurojärjestelmä kannustaa Euroopan maksuneuvostoa edelleen kehittämään euroalueelle yhteisiä innovatiivisia vähittäismaksujen sisämarkkinoita, jotka vastaavat Euroopan kansalaisten tarpeita. Eurojärjestelmä odottaa, että pitkällä aikavälillä kaikki euroalueen maasta toiseen suoritettavat maksut käsitellään kotimaanmaksuina ja että ne liikkuvat yhtä turvallisesti ja tehokkaasti kuin maiden sisäiset maksut nykyisin parhaimmillaan.

LAATU

Yhtenäisellä euromaksualueella euromääräiset maksut ovat vähintään yhtä nopeita ja helppokäyttöisiä kuin kotimaanmaksut nykyisin parhaimmillaan.

YHTEISTYÖ

Kaikkia osapuolia tarvitaan yhtenäisen euromaksualueen jatkuvassa kehittämisessä. Lyhyellä aikavälillä SEPA tuo mukanaan haasteita, mutta pitkällä aikavälillä siihen sisältyy merkittäviä mahdollisuuksia, jotka liittyvät Euroopan yhdentymiseen ja tekniseen kehitykseen.

TURVALLISUUS

Asiakkaat voivat rauhallisin mielin käyttää SEPA-maksutapoja, sillä niiden tarjonnassa noudatetaan tietoturvallisuudelle asetettuja vähimmäisvaatimuksia.

STANDARDOINTI

Pitkällä aikavälillä kaikki euromääräiset maksut voidaan käsitellä avoimien standardien perusteella täysin automaattisesti.

VALINNANVAPAAUS

SEPA-maksutapojen valinnassa ei tarvitse välittää kansallisista rajoista, ja tietoa valinnan pohjaksi on tarjolla paljon. Asiakkaat saavat itse valita pankkinsa ja maksupalvelunsa aiempaa laajemmasta palveluntarjoajien joukosta. Rahoituslaitoksilla puolestaan on valittavanaan entistä useampia infrastruktuurien toimittajia ja korttitapahtumien käsittelijöitä.

KILPAILU

Kilpailu lisääntyy, sillä euroalueelle syntyy sisämarkkinat, joilla maksupalvelujen tuottajat voivat tarjota palvelujaan koko euroalueella kansallisista rajoista välittämättä.

© 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
Taitto ja ulkoasu	Alexander Weiler, Visuelle Kommunikation, Hünstetten, Saksa
Painatus	Imprimerie Centrale s.a., Luxemburg

Kaikki oikeudet pidätetään.

ISBN (verkkojulkaisu) 978-92-899-0580-0

