



EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

EUROSYSTEM

# JEDNOLITY OBSZAR PŁATNOŚCI W EURO (SEPA)

⟨ ZINTEGROWANY RYNEK  
PŁATNOŚCI DETALICZNYCH ⟩

29

EURO



# SPIS TREŚCI

<b>Przedmowa</b>	<b>5</b>
<b>Wstęp</b>	<b>6</b>
<b>1. Tworzenie jednolitego obszaru płatności w euro</b>	<b>7</b>
> SEPA w zarysie	7
> Potrzeba utworzenia SEPA	10
> Inicjatywy sektora bankowego	11
> Harmonogram	14
<b>2. Wpływ SEPA na zainteresowane strony</b>	<b>15</b>
> Korzyści dla konsumentów	16
> Korzyści dla placówek handlowych	16
> Korzyści dla przedsiębiorstw	17
> Korzyści dla banków	17
> Korzyści dla dostawców usług infrastrukturalnych	18
<b>3. Elementy SEPA</b>	<b>19</b>
> Instrumenty płatnicze SEPA	19
> Infrastruktury w obszarze SEPA	24
> Standaryzacja	25
> Ramy prawne	26
<b>4. SEPA a Eurosystem</b>	<b>27</b>
> Wizja SEPA według Eurosystemu	27
> Priorytety Eurosystemu	27
> Jak doprowadzić do powstania jednolitego obszaru płatności w euro	28
> Długofalowe oczekiwania Eurosystemu	29





Jean-Claude Trichet

## PRZEDMOWA

W obszarze SEPA zagraniczne płatności w euro będą traktowane tak samo jak krajowe

Odkąd w 2002 roku do obiegu weszły banknoty i monety euro, w całej strefie euro do płatności gotówkowych można używać jednego portfela – jednej, wspólnej waluty. Teraz nadszedł czas, by każdy konsument w strefie euro mógł dokonywać płatności bezgotówkowych z jednego rachunku bankowego i na tych samych zasadach. W tym celu funkcjonujące dotąd osobno rynki płatności detalicznych w strefie euro zostaną połączone w jeden wspólny rynek – jednolity obszar płatności w euro (SEPA). W obszarze tym wszystkie płatności w euro mają być traktowane jednakowo, bez dotychczasowego podziału na płatności krajowe i zagraniczne. Wymaga to jednak zmian nie tylko w sektorze bankowym, ale także w zwyczajach płatniczych klientów we wszystkich krajach strefy euro.

Zmiany takie są konieczne do dalszej integracji rynku płatności, która powinna przynieść istotne korzyści gospodarcze. Powstanie SEPA nie tylko pozwoli na ujednoczenie oferty usługowej, ale będzie również sprzyjać rozwojowi konkurencji i tworzeniu nowych rozwiązań. Nowy, zintegrowany i wysoce konkurencyjny rynek płatności przyniesie największe korzyści tym podmiotom, które wykorzystają nowe możliwości techniczne i zaoferują klientom dodatkowe usługi. Projekt SEPA nie powinien być przy tym traktowany jako operacja jednorazowa, lecz jako ewolucyjny proces ciągłego usprawniania wszystkich elementów rynku płatności detalicznych w strefie euro, wspomagający integrację europejską. Powstanie SEPA w znaczący sposób przyczyni się też do realizacji strategii lizbońskiej, mającej zwiększyć konkurencyjność gospodarki europejskiej i stworzyć warunki do jej stałego rozwoju. Powodzenie tego projektu, będącego istotnym elementem wspólnego rynku europejskiego, zależy od pełnego zaangażowania wszystkich zainteresowanych. SEPA cieszy się silnym poparciem Eurosystemu.

SEPA wzmocni integrację europejską

SEPA pobudzi konkurencję i innowację, a klientom zapewni usługi płatnicze na lepszych warunkach

Jean-Claude Trichet

Prezes Europejskiego Banku Centralnego



## WSTĘP

W procesie integracji europejskiego rynku finansowego, zapoczątkowanym utworzeniem w 1958 roku Europejskiej Wspólnoty Gospodarczej, można wskazać kilka przełomowych momentów, z których najbardziej realny wymiar miały: wprowadzenie wspólnej waluty w 1999 roku oraz wymiana gotówki w krajach strefy euro w 2002 roku. Mniej widoczne, ale równie ważne było utworzenie 1 stycznia 1999 roku systemu TARGET, prowadzonego przez banki centralne i służącego do rozrachunku płatności wysokokwotowych. W 2007 roku TARGET zastąpiono systemem TARGET2, który obecnie stanowi trzon systemu finansowego euro i jest narzędziem realizacji wspólnej polityki pieniężnej Eurosystemu. Jednolity obszar płatności w euro jest kolejnym ważnym przedsięwzięciem w procesie integracji europejskiej. W obszarze tym klienci będą mogli dokonywać bezgotówkowych płatności w euro na rzecz dowolnego odbiorcy w tej strefie, korzystając z jednego rachunku bankowego i z jednego zestawu instrumentów płatniczych. Tym samym w obrębie strefy euro wszystkie płatności detaliczne w euro będą traktowane jednakowo, bez dotychczasowego podziału na krajowe i zagraniczne.

Początek tego ambitnego przedsięwzięcia stanowiło powołanie przez sektor bankowy w 2002 roku Europejskiej Rady ds. Płatności (EPC), która tworzy nowe zasady i procedury dotyczące płatności w euro. W proces ten Rada angażuje zainteresowanych nie tylko ze strefy euro, ale także z innych krajów Unii Europejskiej oraz z Islandii, Liechtensteinu, Norwegii i Szwajcarii. Dzięki takiemu podejściu również banki i podmioty spoza strefy euro świadczące usługi płatnicze będą mogły uczestniczyć w systemach płatności w euro oraz przyjąć standardy i zasady działania SEPA, co przyczyni się do powstania jednolitego rynku usług płatniczych.

Niniejsza broszura przedstawia w zarysie projekt SEPA. Ponieważ do zadań Eurosystemu (czyli Europejskiego Banku Centralnego – EBC – i banków centralnych krajów strefy euro) należy zapewnienie sprawnego funkcjonowania systemów płatności w strefie euro, przywiązuje on szczególną wagę do utworzenia jednolitego obszaru płatności właśnie w tej strefie. Z tego względu broszura poświęcona jest głównie strefie euro.



# TWORZENIE JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO



## > SEPA W ZARYSIE

### DEFINICJA SEPA:

> SEPA to jednolity obszar płatności w euro, w którym osoby prywatne, przedsiębiorstwa i inni uczestnicy życia gospodarczego będą mieć możliwość dokonywania i otrzymywania krajowych i zagranicznych płatności w euro z zastosowaniem jednakowych zasad, praw i obowiązków bez względu na miejsce dokonywania operacji.

### CEL SEPA:

> Wzmocnienie integracji europejskiej dzięki ustanowieniu wspólnego rynku płatności detalicznych. Rynek taki pobudzi konkurencję i innowacje, a klientom zapewni usługi płatnicze na lepszych warunkach.

### ELEMENTY SEPA:

- > wspólna waluta;
- > jeden zestaw instrumentów płatniczych – polecenia przelewu, polecenia zapłaty i płatności kartowe;
- > infrastruktura umożliwiająca sprawne i skuteczne przetwarzanie płatności w euro;
- > wspólne normy techniczne;
- > jednolity sposób prowadzenia działalności;
- > zharmonizowane ramy prawne;
- > ciągłe poszerzanie oferty usługowej.

# TWORZENIE JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO

## PRZY TWORZENIU JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO MUSZĄ WSPÓLPRACOWAĆ NASTĘPUJĄCE STRONY:

> **Europejski sektor bankowy**, który odpowiada za przebudowę systemów płatności w strefie euro. W krótkim okresie będzie to proces dość kosztowny, jednak w średniej i dłuższej perspektywie przyniesie on sektorowi bankowemu korzyści w postaci niższych kosztów, a potencjalnie również nowych źródeł przychodów. Do koordynacji prac i zarządzania projektem SEPA sektor bankowy powołał organ decyzyjny – Europejską Radę ds. Płatności (EPC). W jej skład wchodzi 74 europejskie banki i stowarzyszenia banków, w tym trzy stowarzyszenia sektora kredytowego oraz Europejskie Stowarzyszenie Bankowe (EBA). W EPC reprezentowane są sektory bankowe Unii Europejskiej oraz Islandii, Liechtensteinu, Norwegii i Szwajcarii. Zakres działalności EPC obejmuje całokształt płatności w euro na tym obszarze.

[www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)

> **Europejska branża rozliczeniowo-rozrachunkowa**, której celem jest zapewnienie osiągalności każdego beneficjenta w strefie euro przy użyciu instrumentów SEPA. W pracach nad realizacją tego celu uczestniczą różni dostawcy usług infrastrukturalnych, w tym elektroniczne izby rozliczeniowe (ACH) i firmy przetwarzające płatności kartowe. Stowarzyszenie Europejskich Elektronicznych Izb Rozliczeniowych (EACHA) opracowało zbiór procedur mających zapewnić interoperacyjność infrastruktur, natomiast stowarzyszenie EBA stworzyło pierwszą paneuropejską elektroniczną izbę rozliczeniową (PEACH) pod nazwą STEP2, do rozliczania krajowych i transgranicznych płatności detalicznych w euro.

[www.abe.org](http://www.abe.org)

> **Firmy ze strefy euro** (duże spółki, organizacje kupieckie oraz małe i średnie przedsiębiorstwa) jako zainteresowane zautomatyzowaniem procesu płatności. Związane z tym usługi obejmują cały zakres operacji od fakturowania po uzgodnienie płatności i docelowo mają doprowadzić do realizacji wszystkich płatności w trybie przetwarzania bezpośredniego (STP) na całej drodze od zleceniodawcy do beneficjenta. Przetwarzanie płatności bez udziału dokumentów papierowych i operacji ręcznych pozwoli ograniczyć koszt nadania i odbioru płatności. Osoby odpowiedzialne za gospodarkę pieniężną przedsiębiorstw reprezentuje Europejskie Stowarzyszenie Skarbników Korporacyjnych (EACT).

[www.eact.eu](http://www.eact.eu)





# TWORZENIE JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO



- > **Administracja publiczna i konsumenci** jako użytkownicy nowych, paneuropejskich instrumentów płatniczych. Rządy i organy administracji publicznej dokonują licznych płatności krajowych i transgranicznych z tytułu emerytur, ubezpieczeń społecznych i podatków, dlatego też powinny w sposób wiążący zadeklarować zamiar korzystania z instrumentów SEPA. Zdecydowane poparcie dla utworzenia jednolitego obszaru płatności w euro wielokrotnie wyrażała Rada ds. Gospodarczych i Finansowych (ECOFIN).

[www.consilium.europa.eu](http://www.consilium.europa.eu)

W projekt SEPA zaangażowane są następujące **organy**:

- > **Eurosystem**, który w licznych publikacjach przedstawił swoje oczekiwania wobec projektu i uważnie śledzi postępy prac nad utworzeniem jednolitego obszaru płatności w euro.
- > **Komisja Europejska**, która opracowała strategię usuwania barier na rynku wewnętrznym i uproszczenia zasad jego funkcjonowania. Komisja przedstawiła np. projekt dyrektywy w sprawie usług płatniczych (tzw. dyrektywa PDS), który został przyjęty przez Parlament Europejski i Radę Unii Europejskiej w 2007 roku.
- > **Władze krajowe**, które powinny zwiększać swoje zaangażowanie w tworzenie jednolitego obszaru płatności w euro i znaleźć się wśród pierwszych użytkowników paneuropejskich systemów płatności.

[www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)  
[www.ec.europa.eu/internal\\_market](http://www.ec.europa.eu/internal_market)

# TWORZENIE JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO

## > POTRZEBA UTWORZENIA SEPA

Gospodarka strefy euro nie jest obecnie w stanie w pełni skorzystać z dobrodziejstw wspólnego rynku

Gospodarka strefy euro nie jest obecnie w stanie wykorzystać pełni możliwości, jakie oferuje unia gospodarcza i walutowa. Różnorodność form i długi czas realizacji płatności często utrudniają klientom dokonywanie detalicznych płatności zagranicznych w strefie euro. Aby proces wprowadzania wspólnej waluty można było uznać za zakończony, sytuacja ta musi się zmienić.

Mimo wprowadzenia euro w 1999 roku i wdrożenia systemów TARGET/TARGET2 do obsługi wysokokwotowych płatności w euro, przetwarzanie niskokwotowych płatności elektronicznych (czyli płatności detalicznych) w strefie euro nadal nie zostało ujednoczone. Od czasu wprowadzenia wspólnej waluty w zasadzie nie zmniejszyła się ani liczba, ani różnorodność instrumentów, standardów i infrastruktur płatniczych do obsługi płatności detalicznych. W tej sytuacji przedsiębiorstwa dokonujące wielu płatności transgranicznych muszą mieć rachunki bankowe we wszystkich krajach, w których prowadzą interesy. Dodatkowe trudności wiążą się z rozbieżnościami między przepisami krajowymi i wynikającymi stąd różnicami w zasadach i wymaganiach obowiązujących w poszczególnych krajach.

Takie rozdrobnienie odbija się nie tylko na płatnościach transgranicznych, ale również na krajowych płatnościach w euro, gdyż utrudnia wprowadzanie nowych rozwiązań i osłabia konkurencję w skali całej strefy euro. Utworzenie wspólnego rynku płatności pozwoli na tworzenie nowych rozwiązań ponad granicami.

W miejsce rozdrobnionych rynków płatności detalicznych w Europie będzie stopniowo powstawać jeden konkurencyjny rynek strefy euro

Celem SEPA jest więc stworzenie zintegrowanego, konkurencyjnego i innowacyjnego rynku płatności detalicznych, obejmującego całość bezgotówkowych transakcji w euro, które z czasem będą obsługiwane wyłącznie elektronicznie. Dlatego na wprowadzeniu jednolitego obszaru płatności w euro zyskają wszyscy klienci.



# TWORZENIE JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO



## > INICJATYWY SEKTORA BANKOWEGO

Przygotowania sektora bankowego do wprowadzenia jednolitego obszaru płatności w euro koncentrowały się głównie na opracowaniu paneuropejskich instrumentów płatniczych. Po pierwsze, opracowano nowe systemy płatności obejmujące polecenia przelewu i polecenia zapłaty oraz sformułowano ramowe zasady dotyczące płatności kartowych. Po drugie, określono zasady funkcjonowania infrastruktury przetwarzania płatności i zajęto się kwestią standaryzacji. Działania te ułatwiły wdrożenie nowych, wspólnych instrumentów płatniczych w strefie euro. Początkowo prace dotyczyły głównie operacji międzybankowych, ale od 2008 roku objęły również możliwości usprawnienia obsługi płatności między klientami a bankami (czyli na odcinkach od klienta do banku i od banku do klienta).

Nowe **instrumenty płatnicze** oferowane klientom przez sektor bankowy będą opierać się na nowym zestawie zasad, praktyk i standardów dotyczących płatności w euro.

EPC opracowała zbiory zasad dotyczących systemu paneuropejskich poleceń przelewu i systemu paneuropejskich poleceń zapłaty – oraz ramowe zasady dotyczące kart płatniczych – na podstawie których banki mogą tworzyć własną ofertę paneuropejskich usług płatniczych.

Jeśli chodzi o polecenia przelewu i zapłaty, opracowano nowe, ujednolicone systemy, dzięki którym klienci mogą zlecać dokonanie przelewu w euro na rzecz dowolnego kontrahenta w strefie euro i od każdego kontrahenta przelew taki otrzymać. Systemy te opisano w zbiorach zasad określających reguły, praktyki i standardy mające zastosowanie do płatności w euro. W przypadku płatności kartowych przyjęto natomiast strategię adaptacji, zakładającą dostosowanie obecnych systemów kartowych i ich operatorów do nowych standardów i procesów biznesowych i technicznych. EPC opracowała ramowe zasady, w których wyjaśniono, w jaki sposób należy zmodyfikować obecny sposób funkcjonowania systemów kartowych (oraz działania wystawców, agentów rozliczeniowych i operatorów systemów kartowych), by zapewnić zgodność z zasadami SEPA dotyczącymi płatności kartowych w euro. Podstawową cechą nowych instrumentów płatniczych jest wyraźne odseparowanie systemów (czyli zasad, praktyk i standardów) od infrastruktury. Dzięki temu przetwarzanie płatności SEPA będzie możliwe w każdej infrastrukturze.



# TWORZENIE JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO

Instytucje finansowe są odpowiedzialne za jakość stosowanych przez siebie paneuropejskich instrumentów płatniczych i mogą oferować klientom usługi o rozszerzonym zakresie, o ile są one zgodne z właściwymi systemami i zasadami.

**Infrastruktury** służą do obsługi operacyjnej rozrachunków i rozliczeń płatności w euro.

EPC ustanowiła ramowe zasady obejmujące reguły i procedury, których muszą przestrzegać dostawcy usług infrastrukturalnych (tzn. elektroniczne izby rozliczeniowe, firmy obsługujące płatności kartowe oraz inne podmioty świadczące na rzecz instytucji finansowych usługi przetwarzania i transferu płatności oraz wymiany informacji o nich).

Dotychczasowe zasady, praktyki i standardy dotyczące transakcji płatniczych w poszczególnych krajach dotyczyły również firm infrastrukturalnych, które zwykle świadczą też usługi przetwarzania na rzecz instytucji finansowych. W jednolitym obszarze płatniczym reguły i standardy zdefiniowano w systemach SEPA, które są niezależne od infrastruktury przetwarzania płatności. Dzięki temu rozdziałowi dostawcy usług infrastrukturalnych będą mogli ze sobą konkurować i świadczyć usługi przetwarzania płatności na rzecz dowolnego banku czy operatora systemu kart płatniczych.

Powstała już pierwsza paneuropejska elektroniczna izba rozliczeniowa STEP2, zarządzana przez EBA Clearing. Inne izby rozliczeniowe w Europie, reprezentowane przez EACHA, stworzyły ramowe zasady współpracy poprawiające interoperacyjność różnych infrastruktur europejskich. Zasady te powinny umożliwić przesyłanie wszystkich paneuropejskich poleceń przelewu i poleceń zapłaty od i do dowolnego klienta w Europie.

## **Usługi na odcinku od klienta do banku**

Instytucje finansowe mogą, samodzielnie lub zbiorowo, opracowywać i oferować klientom usługi bankowe stanowiące uzupełnienie systemów SEPA. Usługi te powinny być jasno zdefiniowane, a o ich wdrożeniu należy poinformować EPC.

Prowadzone przez EPC prace nad utworzeniem jednolitego obszaru płatności w euro dotyczyły głównie odcinka operacji międzybankowych. W 2008 roku EPC postanowiła



# TWORZENIE JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO



poszerzyć ich zakres i przyspieszyć prace nad obsługą transakcji na odcinku od klienta do banku. Celem tych prac było stworzenie paneuropejskich usług stanowiących uzupełnienie instrumentów płatniczych SEPA.

Rozpoczęto opracowywanie usług umożliwiających klientom inicjowanie płatności SEPA w sklepach internetowych za pośrednictwem własnej aplikacji bankowości elektronicznej (**e-płatności**) lub przez telefon komórkowy (**m-płatności**). Trwają też prace nad elektronicznym potwierdzaniem płatności. Na przykład po dokonaniu płatności klienci mogą skorzystać z usługi **elektronicznego uzgadniania**: dopasowanie faktur do płatności odbywa się drogą elektroniczną, po czym następuje automatyczna aktualizacja konta beneficjenta. Prace EPC w tej dziedzinie zostały bardzo dobrze przyjęte przez Eurosystem.

Bez udziału EPC rozpoczęły się prace nad jedną z najczęściej stosowanych usług dodatkowych, czyli **fakturą elektroniczną**. Z usługi tej klienci mogą skorzystać przed dokonaniem płatności. Faktury są przekazywane bezpośrednio do aplikacji bankowości elektronicznej zleceniodawcy. Po zatwierdzeniu faktury przez zleceniodawcę automatycznie generowana jest instrukcja płatnicza, zawierająca wymagane dane zleceniodawcy i beneficjenta. Prace prowadzi grupa ekspertów w dziedzinie fakturowania elektronicznego w Komisji Europejskiej. Ramowe zasady dotyczące fakturowania elektronicznego powinny zostać opracowane do końca 2009 roku. EBC mocno popiera takie inicjatywy, gdyż połączenie usług dodatkowych z paneuropejskimi instrumentami płatniczymi stwarza możliwość uzyskania dużych oszczędności w skali całej gospodarki dzięki wyeliminowaniu dokumentów papierowych i zapewnieniu przetwarzania bezpośredniego na całej drodze od zleceniodawcy do beneficjenta.

Usługi dodatkowe  
przed dokonaniem  
płatności

Przetwarzanie  
płatności

Usługi dodatkowe  
po dokonaniu  
płatności

**Przetwarzanie bezpośrednie na całej drodze od zleceniodawcy do beneficjenta**

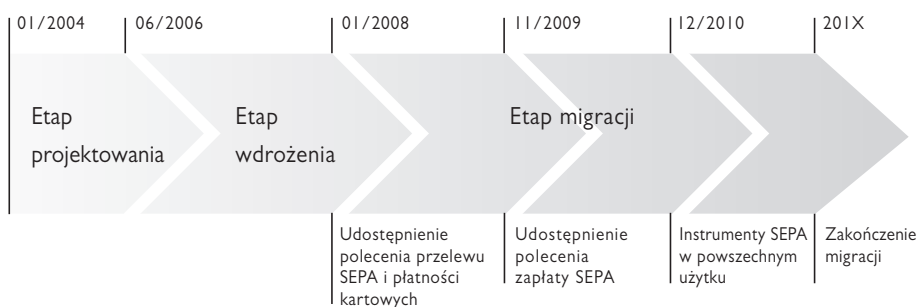


# TWORZENIE JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO

## > HARMONOGRAM

EPC opracowała harmonogram projektu SEPA w podziale na trzy podstawowe etapy: projektowanie, wdrożenie i migrację.

### Harmonogram EPC



Pierwszy etap – **projektowanie** – zaczął się w 2004 roku. Objął opracowanie nowych systemów – paneuropejskich poleceń przelewu i zapłaty – oraz ramowych zasad dotyczących kart płatniczych, a także infrastruktury rozliczeniowo-rozrachunkowej. Opracowano również niezbędne standardy i zdefiniowano wymogi bezpieczeństwa.

Etap drugi – **wdrożenie** – rozpoczęty w połowie 2006 roku, a zakończony z końcem 2007 roku, objął przede wszystkim przygotowania do uruchomienia nowych instrumentów, standardów i infrastruktur związanych z SEPA. Na tym etapie przeprowadzono także testy. Ustanowione we wszystkich krajach strefy euro organy do spraw wdrożenia i migracji pomagały w tym procesie przez obserwowanie przygotowań wszystkich zainteresowanych (banków, firm infrastrukturalnych, administracji publicznej, przedsiębiorstw i innych użytkowników) do uruchomienia jednolitego obszaru płatności w euro.

Trzecim i ostatnim etapem będzie **migracja**, podczas której krajowe systemy płatności będą funkcjonować równolegle z nowymi systemami SEPA. Klienci będą mogli korzystać zarówno z dotychczasowych instrumentów krajowych, jak i z nowych instrumentów paneuropejskich, a infrastruktura rozliczeniowo-rozrachunkowa będzie w stanie przetworzyć płatności dokonywane z użyciem obu rodzajów instrumentów. Za cel przyjęto stopniowe wprowadzanie instrumentów SEPA, gdy rynek będzie gotowy na ich przyjęcie, i osiągnięcie masy krytycznej transakcji realizowanych z pomocą nowych rozwiązań do końca 2010 roku.

Po zakończeniu etapu migracji, przy zlecaniu i otrzymywaniu płatności w euro nie będzie już można korzystać z dotychczasowych, krajowych systemów poleceń przelewu i zapłaty (lub ich odpowiedników).



## WPŁYW SEPA NA ZAINTERESOWANE STRONY



Projekt SEPA, który obok nowych możliwości przyniesie też różne wyzwania, będzie miał duży wpływ na wszystkie zainteresowane strony. Dzięki utworzeniu jednolitego obszaru płatności w euro strefa euro stanie się rynkiem prawdziwie zintegrowanym, na którym usługodawcy będą mogli działać ponad granicami krajów. W ten sposób SEPA przyczyni się do zwiększenia konkurencji. Większe możliwości wyboru usługodawcy w połączeniu z korzyściami skali dadzą klientom szerszy wybór rozwiązań płatniczych na konkurencyjnych warunkach. To jednak nie jedyne korzyści płynące z projektu SEPA.

## WPLYW SEPA NA ZAINTERESOWANE STRONY

### > KORZYŚCI DLA KONSUMENTÓW

Instrumenty płatnicze SEPA będą dostępne w całej strefie euro, co ułatwi życie konsumentom.

- > W całej strefie euro każdy będzie mógł realizować polecenia przelewu i zapłaty w euro **z jednego rachunku bankowego** równie łatwo, jak obecnie dokonuje płatności krajowych. Będzie można na przykład opłacić czynsz dzieciom studiującym za granicą, płacić za domek letni w innym kraju albo za usługi świadczone przez firmy zagraniczne (np. usługi telefonii komórkowej, ubezpieczeniowe, komunalne itp.). Ludzie mieszkający, pracujący lub studiujący poza krajem ojczystym nie będą musieli utrzymywać jednego rachunku w kraju, a drugiego za granicą.
- > Usprawni się korzystanie z **kart płatniczych**, ponieważ można będzie jedną kartą dokonywać wszystkich płatności w euro. Zmniejszy to potrzebę noszenia przy sobie gotówki.
- > Klienci uzyskają dostęp do **innovacyjnych usług** bez względu na kraj zamieszkania. Długofalowym celem sektora bankowego jest stosowanie paneuropejskich instrumentów płatniczych wyłącznie w formie elektronicznej. Dzięki temu płatności będzie można powiązać z usługami dodatkowymi (przez co dla konsumentów i firm obsługa płatności na etapach do i po rozrachunku będzie łatwiejsza). Do usług takich zalicza się: fakturowanie elektroniczne, inicjowanie płatności przez telefon komórkowy lub internet, elektroniczne bilety lotnicze oraz elektroniczne uzgadnianie sald. Dzięki nim obsługa płatności zajmie klientom mniej czasu.

### > KORZYŚCI DLA PLACÓWEK HANDLOWYCH

Karty są coraz powszechniejszym instrumentem płatniczym i stopniowo wypierają czeki i gotówkę. Dlatego należy się spodziewać dalszego wzrostu ich wykorzystania. Przyjmowanie płatności dokonywanych kartą wymaga od placówek handlowych podpisania umowy z bankiem rozliczeniowym, który obsługuje płatności kartowe na rzecz placówki handlowej (tj. przetwarza informacje na temat płatności oraz posiadacza karty i przesyła je poprzez infrastrukturę rozliczeniową do banku posiadacza karty). Jednolity obszar płatności w euro przyniesie następujące korzyści w tej dziedzinie:

- > Agenci rozliczeniowi będą mogli przetwarzać wszystkie płatności kartowe, nawet transgraniczne, które będą zgodne z wymogami SEPA. W jednolitym obszarze płatności w euro placówki handlowe będą mogły zlecić przetwarzanie płatności kartowych **dowolnemu agentowi rozliczeniowemu** ze strefy euro, co zwiększy konkurencję i obniży koszty.
- > Coraz więcej terminali do obsługi kart płatniczych w punktach sprzedaży strefy euro będzie **standardowych**. Dzięki temu zwiększy się liczba firm obsługujących terminale, a placówki handlowe będą mogły z jednego terminalu obsługiwać więcej rodzajów kart. Rosnąca konkurencja pomiędzy systemami kart płatniczych powinna przy tym doprowadzić do obniżenia opłat ponoszonych przez placówki handlowe.



# WPŁYW SEPA NA ZAINTERESOWANE STRONY

## > KORZYŚCI DLA PRZEDSIĘBIORSTW

Utworzenie jednolitego obszaru płatności w euro uprości zarządzanie płatnościami w przedsiębiorstwach.

- > **Przy użyciu paneuropejskich instrumentów płatniczych** firmy będą mogły dokonywać wszystkich operacji finansowych w euro **z jednego rachunku bankowego**. Uprości się obsługa płatności, ponieważ wszystkie transakcje uznaniowe i obciążeniowe będą mieć taką samą formę. Połączenie w jednym miejscu zarządzania płatnościami i płynnością przyniesie firmom ze strefy euro oszczędności zarówno kosztów, jak i czasu.
- > **Usługi dodatkowe**, na przykład elektroniczne fakturowanie czy uzgadnianie sald, pomogą firmom usprawnić obsługę płatności. Obecnie usługi takie oferowane są tylko na rynkach krajowych, gdyż korzystanie z nich w transakcjach transgranicznych byłoby

problematyczne ze względu na różnice w formach płatności i przepisach. Normalizacja paneuropejskich systemów płatności ułatwi pokonanie tej przeszkody, a firmy będą czerpać korzyści z bezpośredniego przetwarzania transakcji na całej drodze od zleceniodawcy do beneficjenta.

## > KORZYŚCI DLA BANKÓW

Jednolity obszar płatności w euro, wprowadzający nowe instrumenty płatnicze i obejmujący infrastrukturą całą strefę euro, przyniesie bankom następujące korzyści:

- > Banki będą mogły **rozszerzać** działalność i konkurować ze sobą w całej strefie euro dzięki możliwości świadczenia usług w dowolnym kraju tego obszaru. Okazją do poszerzenia działalności będzie też możliwość oferowania klientom – oprócz paneuropejskich instrumentów płatniczych – również usług dodatkowych.
- > SEPA pobudzi dalszą integrację w Europie i **usprawni funkcjonowanie rynku**. Ujednoczenie warunków dokonywania płatności przyniesie jednolite zasady, równy i otwarty dostęp do rynku, osiągalność wszystkich kontrahentów oraz przejrzystość i interoperacyjność. Dzięki temu nasili się konkurencja na rynku,

a banki będą mogły wynegocjować lepsze warunki z podmiotami, które je obsługują.

**Rozporządzenie nr 2560/2001** wprowadzono w celu ujednoczenia opłat za porównywalne płatności krajowe i transgraniczne. Od 1 lipca 2002 roku obowiązuje ono w odniesieniu do płatności kartowych i wypłat gotówki z bankomatów, a od 1 lipca 2003 roku – do poleceń przelewu do kwoty 12 500 euro. Od 1 stycznia 2006 roku rozporządzenie obowiązuje również w stosunku do przelewów w euro o wartości do 50 000 euro pomiędzy dwoma rachunkami prowadzonymi w euro na terenie Unii Europejskiej. Komisja Europejska zaproponowała rozszerzenie zasad dotyczących płatności transgranicznych w euro na transakcje polecenia zapłaty. Analizę rozporządzenia pod kątem wprowadzenia jednolitego obszaru płatności w euro Komisja zakończy w 2009 roku.



## WPLYW SEPA NA ZAINTERESOWANE STRONY

- > Rozporządzenie nr 2560/2001, które wprowadza zasadę jednakowych opłat za porównywalne płatności transgraniczne i krajowe w ramach Unii Europejskiej, doprowadziło do dysproporcji pomiędzy opłatami pobieranymi przez banki a faktycznym kosztem obsługi płatności transgranicznych. Nierównowagę tę można zlikwidować jedynie przez reorganizację obsługi płatności transgranicznych (czyli ich przetwarzania, rozliczania i rozrachunku), tak by stała się równie **efektywna i tania**, jak obsługa płatności krajowych. To właśnie jest podstawowym celem SEPA.

### > KORZYŚCI DLA DOSTAWCÓW USŁUG INFRASTRUKTURALNYCH

Uniezależnienie opracowania systemów płatności od dostawców usług infrastrukturalnych (np. elektronicznych izb rozliczeniowych i firm przetwarzających płatności kartowe) powinno doprowadzić do zwiększenia konkurencji między podmiotami świadczącymi te usługi.

- > **Granice państwowe przestaną stanowić barierę** dla firm infrastrukturalnych, co umożliwi im świadczenie usług w całej strefie euro.
- > Wspólne standardy techniczne umożliwią **interoperacyjność**, czyli wzajemne powiązanie infrastruktur obsługiwanych przez różne podmioty.
- > Firmy obsługujące transakcje kartowe będą mogły **obsługiwać różne systemy kartowe i różnych agentów rozliczeniowych** w całej strefie euro.

### WPLYW MIGRACJI NA KLIENTÓW

Wprowadzenie jednolitego obszaru płatności w euro w bardzo niewielkim stopniu odbije się na klientach. Jedyne odczuwalne zmiany będą się wiązać z zastąpieniem krajowych instrumentów płatniczych instrumentami paneuropejskimi. Na przykład w miejsce krajowego numeru rachunku bankowego klienta zostanie wprowadzony numer IBAN, a układ formularzy używanych do zlecenia płatności może różnić się od stosowanych obecnie w poszczególnych krajach.





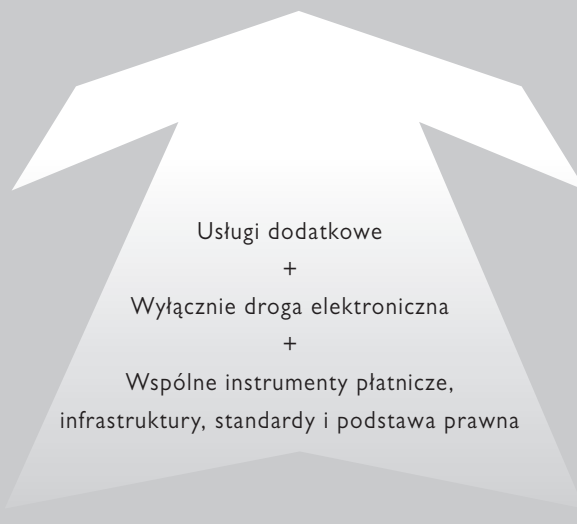
## ELEMENTY SEPA



Tworzenie wspólnego rynku płatności detalicznych w strefie euro jest procesem ewolucyjnym. Można jednak uznać, że wraz z utworzeniem podstawowych instrumentów płatniczych pewien istotny etap tego procesu został zamknięty. Następnym etapem będzie opracowanie i zaoferowanie klientom usług dodatkowych, które mają usprawnić i ułatwić płatności w SEPA. Pozwoli to dokonywać wszystkich płatności drogą elektroniczną w trybie przetwarzania bezpośredniego na całej drodze od zleceniodawcy do beneficjenta.

### JEDNOLITY OBSZAR PŁATNOŚCI W EURO

Przetwarzanie bezpośrednie na całej drodze od zleceniodawcy do beneficjenta



### > INSTRUMENTY PŁATNICZE SEPA

EPC ustanowiła dwa nowe systemy płatności – polecenie przelewu SEPA i polecenie zapłaty SEPA – oraz ramowe zasady SEPA dotyczące kart płatniczych. Istniejące instrumenty krajowe będą stopniowo zastępowane instrumentami SEPA opartymi na wspólnych systemach i zasadach ramowych.

# ELEMENTY SEPA

## POLECENIA PRZELEWU SEPA

System paneuropejskich poleceń przelewu to międzybankowy system płatności, na który składa się zbiór wspólnych zasad i procesów dotyczących przelewów w euro. System ten wyznacza jednolite zasady świadczenia i poziom usług oraz czas realizacji poleceń przelewu przez instytucje finansowe uczestniczące w SEPA. System poleceń przelewu zaczął funkcjonować w styczniu 2008 roku.

### Charakterystyka systemu poleceń przelewu

- > Zapewnia osiągalność wszystkich klientów w całym obszarze SEPA.
- > Rachunek beneficjenta uznaje się pełną kwotą przelewu; nie ma ograniczenia kwoty transakcji.
- > Maksymalny czas rozrachunku wynosi trzy dni robocze<sup>1</sup>.
- > System jest niezależny od infrastruktury przetwarzania płatności.
- > Do identyfikacji rachunku służą numery IBAN i BIC.
- > Istnieje wyczerpujący zestaw zasad dotyczących płatności odrzuconych i zwrotów.

Co to jest polecenie przelewu?

Jest to płatność uruchamiana przez zleceniodawcę. W poleceniu przelewu instrukcja płatnicza trafia do banku zleceniodawcy (nadawcy), który przekazuje środki do banku beneficjenta (odbiorcy), czasami przez kilku pośredników.

<sup>1</sup>) Dyrektywa w sprawie usług płatniczych, wchodząca w życie 1 listopada 2009 roku, przewiduje, że do 1 stycznia 2012 roku maksymalny czas rozrachunku będzie wynosił trzy dni robocze, a po tym terminie – jeden dzień roboczy.



# ELEMENTY SEPA

## POLECENIA ZAPŁATY SEPA

System paneuropejskich poleceń zapłaty to międzybankowy system płatności, na który składa się zbiór wspólnych zasad i procesów dotyczących rozliczeń przez bezpośrednie obciążanie rachunku w euro. System ten wyznacza jednolity poziom usług oraz termin wprowadzenia poleceń zapłaty przez instytucje finansowe uczestniczące w SEPA. System poleceń zapłaty zacznie funkcjonować 1 listopada 2009 roku.

### System poleceń zapłaty w wersji podstawowej

W nowym systemie poleceń zapłaty dłużnik będzie udzielać zgody na obciążanie rachunku bezpośrednio wierzycielowi. Nowe rozwiązanie w postaci zgody elektronicznej umożliwi klientom udzielanie autoryzacji za pośrednictwem aplikacji bankowości elektronicznej.

### Charakterystyka podstawowego systemu poleceń zapłaty

- > Zapewnia osiągalność wszystkich klientów w całym obszarze SEPA.
- > Obejmuje płatności zarówno cykliczne, jak i jednorazowe.
- > Czas realizacji transakcji wynosi pięć dni roboczych w przypadku płatności jednorazowych oraz pierwszej z serii płatności cyklicznych oraz dwa dni robocze w przypadku kolejnych płatności cyklicznych.
- > System jest niezależny od infrastruktury przetwarzania płatności.
- > Do identyfikacji rachunku służą numery IBAN i BIC.
- > Istnieje wyczerpujący zestaw zasad dotyczących płatności odrzuconych i zwrotów.

### Funkcje specjalne

- > Opracowano także system poleceń zapłaty do obsługi transakcji między przedsiębiorstwami. Opiera się on na systemie podstawowym, uzupełnionym o pewne funkcje specjalne.

### Co to jest polecenie zapłaty?

Jest to płatność uruchamiana przez beneficjenta (odbiorcę) za pośrednictwem banku beneficjenta na podstawie umowy ze zleceniodawcą (nadawcą). Polecenia zapłaty wykorzystuje się często do regulowania płatności cyklicznych (np. rachunków za media) zgodnie z harmonogramem zatwierdzonym uprzednio przez zleceniodawcę. Polecenia zapłaty są również wykorzystywane do przelewów jednorazowych, w których zleceniodawca zatwierdza pojedynczą płatność.

# ELEMENTY SEPA

## PŁATNOŚCI KARTOWE SEPA

W jednolitym obszarze płatności w euro transakcje kartowe będą obsługiwane według ogólnie zdefiniowanych zasad, do których będą musieli stosować się wystawcy, agenci rozliczeniowi, systemy kartowe oraz operatorzy. Zasady te, opracowane przez EPC, określa się łącznie jako ramowe zasady SEPA dotyczące kart płatniczych.

### Charakterystyka płatności kartowych SEPA

- > Posiadacze kart płatniczych będą mogli płacić jedną kartą w całej strefie euro (jedynym ograniczeniem może być nieakceptowanie przez placówki handlowe niektórych systemów kartowych).
- > Transakcje kartowe między posiadaczami kart a placówkami handlowymi będą przebiegać zawsze w taki sam sposób w całej strefie euro.
- > Firmy obsługujące transakcje kartowe będą mogły konkurować ze sobą i świadczyć usługi w całej strefie euro, co doprowadzi do większej konkurencyjności i niezawodności oraz obniżenia kosztów na rynku przetwarzania płatności kartowych.

Co to jest płatność kartowa?

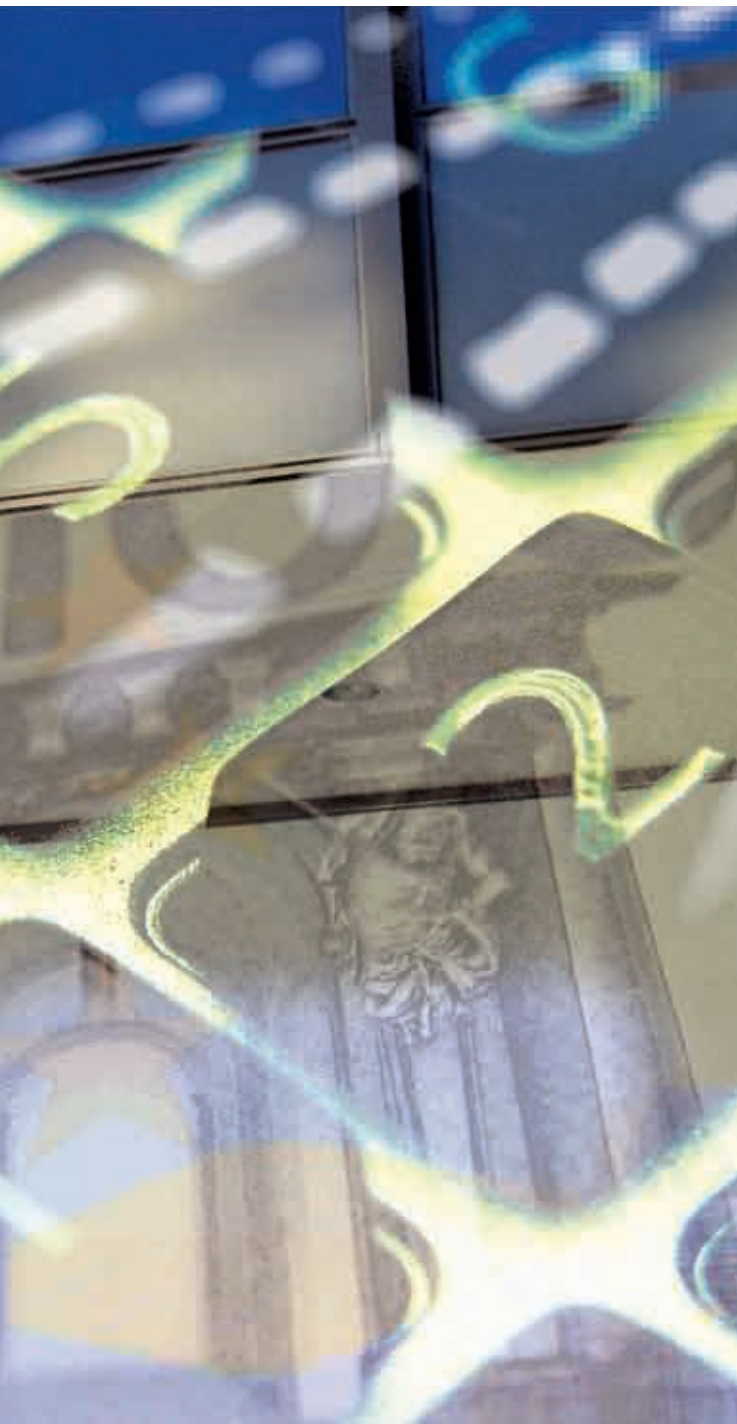
Wśród wielu rodzajów dostępnych kart płatniczych można wyróżnić dwa podstawowe:

- > **karty debetowe** – koszt dokonanych zakupów obciąża bezpośrednio rachunek posiadacza karty;
- > **karty kredytowe** – posiadacz może dokonywać zakupów w ramach przyznanej kwoty kredytu. Saldo należy albo spłacić w całości na koniec wyznaczonego okresu, albo spłacić częściowo, a nierozliczona kwota zostanie uznana za kredyt, od którego posiadacz karty musi płacić odsetki.





## ELEMENTY SEPA



### GOTÓWKA W OBSZARZE SEPA

Sprawne działanie systemów płatności wymaga stosowania różnych instrumentów płatniczych, w tym gotówki.

Z myślą o podmiotach zajmujących się obsługą gotówki Europejski Bank Centralny, w ramach działań na rzecz stworzenia „jednolitego obszaru gotówki euro”, wskazał rozwiązania mające zapewnić uczciwą konkurencję w dziedzinie usług gotówkowych Eurosystemu. Rozwiązania te dotyczą sektora bankowego jako głównego kontrahenta Eurosystemu w dziedzinie usług gotówkowych, będącego także jego pośrednikiem w zaopatrywaniu ludności w gotówkę. W perspektywie średniokresowej planuje się działania zmierzające do harmonizacji usług gotówkowych świadczonych przez krajowe banki centralne.

Kto emituje banknoty?

Zatwierdzenie emisji banknotów w strefie euro należy do wyłącznych kompetencji EBC. Krajowe banki centralne Eurosystemu wprowadzają banknoty euro do obiegu za pośrednictwem sektora bankowego. Głównym kanałem dystrybucji gotówki do obywateli są bankomaty.



## ELEMENTY SEPA

### > INFRASTRUKTURY W OBSZARZE SEPA

W ramowych zasadach dotyczących mechanizmów rozliczeń i rozrachunku w jednolitym obszarze płatności w euro określono warunki, na jakich firmy infrastrukturalne mogą rozliczać płatności dokonywane przy użyciu polecenia przelewu i polecenia zapłaty SEPA. Osobno sprecyzowano zadania i obowiązki dotyczące systemów (tzn. odnoszące się do różnych instrumentów płatniczych) oraz infrastruktury (tzn. dostawców usług infrastrukturalnych, którzy świadczą usługi przetwarzania na rzecz instytucji finansowych). Ramowe zasady obejmują również klasyfikację różnych rodzajów infrastruktury, od paneuropejskich elektronicznych izb rozliczeniowych i porozumień grupowych po umowy dwustronne. Ramowe zasady dotyczące mechanizmów rozliczeń i rozrachunku w jednolitym obszarze płatności w euro weszły w życie w styczniu 2008 roku.

#### CHARAKTERYSTYKA INFRASTRUKTUR ROZLICZENIOWO-ROZRACHUNKOWYCH W OBSZARZE SEPA

Eurosystem dąży do tego, by główne infrastruktury umożliwiły wysyłanie płatności dokonanych z użyciem instrumentów płatniczych SEPA do wszystkich banków w strefie euro oraz ich przyjmowanie od wszystkich tych banków. Banki mogą być osiągalne albo bezpośrednio, albo pośrednio – przez banki-pośredników lub przez powiązania między infrastrukturami. Aby wymiana komunikatów płatniczych przebiegała sprawnie, firmy infrastrukturalne powinny stosować jednakowe zasady dotyczące interoperacyjności. Celem Eurosystemu jest także zapewnienie pełnej przejrzystości w odniesieniu do zakresu i cen usług infrastrukturalnych.

Co to są rozliczenie i rozrachunek?

**Rozliczenie** to proces przekazywania, uzgadniania i potwierdzania zleceń płatniczych, a także ustalania końcowego salda rozrachunkowego (na podstawie pojedynczych transakcji lub pakietów transakcji).

**Rozrachunek** to przekazanie środków pomiędzy zleceniodawcą i beneficjentem (oraz między bankiem zleceniodawcy i bankiem beneficjenta).



## ELEMENTY SEPA

Zaprojektowane rozwiązania dotyczące rozliczeń i rozrachunku w SEPA powinny więc umożliwić:

- > osiągalność wszystkich banków w strefie euro,
- > odseparowanie systemów od infrastruktury.

### > STANDARYZACJA

EPC postanowiła wykorzystać w systemach SEPA powszechnie stosowane standardy międzynarodowe. Ma to umożliwić pełną automatyzację realizacji wszystkich płatności w euro (od zleceniodawcy do beneficjenta). Proces dochodzenia do tego celu jest trzyzaniomowy.

- > **Wymagania biznesowe** zapisane przez EPC w zbiorach zasad dotyczących poleceń przelewu i poleceń zapłaty SEPA umożliwiły określenie danych elementarnych, które będą wymieniane między pośrednikami finansowymi. Na podstawie wymagań biznesowych EPC ustaliła **wymagania logiczne**.
- > Na koniec wymagania logiczne przełożono na konkretne **standardy komunikatów**. Wybrane standardy komunikatów to UNIFI (ISO 20022) XML opracowane przez Międzynarodową Organizację Normalizacyjną. EPC opracowała też wytyczne wdrożeniowe, w których określono zasady stosowania standardów komunikatów UNIFI w ramach SEPA.

Decyzją EPC standardy UNIFI będą obowiązkowe w transakcjach między bankami oraz zalecane w transakcjach między klientem i bankiem.

Co to są standardy?

Standardy to zasady regulujące rozwiązania techniczne, zachowania i interakcje. Standardy techniczne są niezbędne, aby umożliwić współdziałanie i interoperacyjność systemów informatycznych oraz automatyzację procesu przetwarzania płatności.

# ELEMENTY SEPA

## > RAMY PRAWNE

Ramy prawne płatności paneuropejskich określa dyrektywa w sprawie usług płatniczych (tzw. dyrektywa PSD), która będzie obowiązywać również w stosunku do obecnie funkcjonujących krajowych instrumentów płatniczych. Dyrektywa została przyjęta przez Parlament Europejski i Radę Unii Europejskiej w 2007 roku. Termin wdrożenia jej do ustawodawstwa krajowego upływa w listopadzie 2009 roku. Poniżej opisano trzy zasadnicze elementy dyrektywy.

### **PRAWO PUBLICZNEGO ŚWIADCZENIA USŁUG PŁATNICZYCH**

Celem dyrektywy jest harmonizacja warunków wejścia na rynek, jakie muszą spełnić podmioty niebankowe świadczące usługi płatnicze. Ma to posłużyć pobudzeniu innowacji i zwiększeniu konkurencji przy zapewnieniu równych warunków dla wszystkich podmiotów.

### **WYMAGANIA DOTYCZĄCE PRZEJRZYSTOŚCI I INFORMACJI**

Dyrektywa określa jasny i zwięzły zestaw zharmonizowanych wymagań informacyjnych, które będą musiały spełnić wszystkie podmioty świadczące usługi płatnicze, zarówno z wykorzystaniem instrumentów paneuropejskich, jak i istniejących instrumentów krajowych. Celem jest poprawa przejrzystości oraz pełna harmonizacja zasad krajowych, które obecnie są bardzo zróżnicowane.

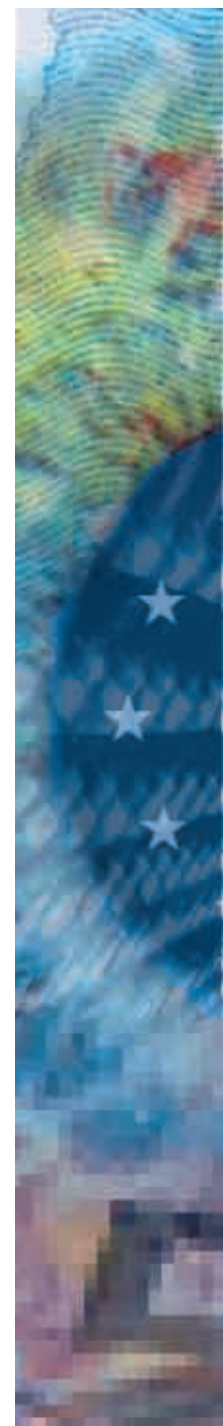
Co to jest dyrektywa PSD?

W 2007 roku Parlament Europejski i Rada UE przyjęły dyrektywę w sprawie usług płatniczych, tzw. dyrektywę PSD.

Dyrektywa ma zapewnić jednolite ramy prawne w odniesieniu do wszystkich płatności dokonywanych w Europie.

### **PRAWA I OBOWIĄZKI UŻYTKOWNIKÓW I DOSTAWCÓW USŁUG PŁATNICZYCH**

Dyrektywa wyjaśnia i ostatecznie rozstrzyga kwestie podstawowych praw i obowiązków użytkowników usług płatniczych oraz podmiotów świadczących takie usługi. Dzięki harmonizacji zróżnicowanych obecnie przepisów krajowych dyrektywa wyznacza także ramy prawne konieczne do stworzenia jednolitego obszaru płatności w euro.



## SEPA A EUROSYSTEM

### > WIZJA SEPA WEDŁUG EUROSYSTEMU

Eurosystem przewiduje, że „SEPA stanowić będzie zintegrowany rynek usług płatniczych działający na zasadach efektywnej konkurencji, na którym jednakowo traktowane będą płatności transgraniczne i krajowe w ramach strefy euro”.

Wspólne oświadczenie Komisji Europejskiej i Europejskiego Banku Centralnego, maj 2006 r.

Dlaczego Eurosystem angażuje się w tworzenie jednolitego obszaru płatności w euro?

Zainteresowanie Eurosystemu projektem SEPA oraz ogólnie integracją finansową systemów płatności wiąże się z działaniem na rzecz sprawnego funkcjonowania systemów płatniczych i ochrony stabilności finansowej, które jest statutowym zadaniem Eurosystemu określonym w Traktacie ustanawiającym Wspólnotę Europejską.

### > PRIORYTETY EUROSYSTEMU

Eurosystem jest wielkim zwolennikiem stałego rozwijania jednolitego obszaru płatności w euro, który ma zaspokajać potrzeby i wymagania klientów. Priorytety w tym zakresie są następujące:

- > udostępnienie systemu paneuropejskiego polecenia zapłaty wszystkim użytkownikom od listopada 2009 roku;
- > kontynuacja prac nad stworzeniem jeszcze jednego europejskiego systemu kart płatniczych;
- > uzupełnienie instrumentów płatniczych SEPA o usługi dodatkowe (elektroniczne fakturowanie, elektroniczne uzgadnianie, inicjowanie płatności online itp.) pozwalające zapewnić bezpośrednie przetwarzanie wszystkich płatności SEPA na całej drodze od zleceniodawcy do beneficjenta.



## SEPA A EUROSYSTEM

### > JAK DOPROWADZIĆ DO POWSTANIA JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO

Aby doprowadzić do powstania jednolitego obszaru płatności w euro, Eurosystem działa jako katalizator zmian oraz prowadzi i będzie nadal prowadzić następujące działania:

- > przedstawiać ogólne wskazówki co do najlepszego dla Unii Europejskiej kształtu rynku detalicznego;
- > współpracować z sektorem publicznym, aby zapewnić możliwie jak najwcześniejsze przyjęcie przez ten sektor we wszystkich krajach instrumentów płatniczych SEPA;
- > współpracować ze wszystkimi użytkownikami, tak by zapewnić uwzględnienie przez EPC ich oczekiwań;
- > uczestniczyć w koordynowaniu działań informacyjnych:
  - > na szczeblu międzynarodowym – z Komisją Europejską i EPC – w zakresie koordynacji ich działalności informacyjnej;
  - > na szczeblu krajowym – z organami koordynującymi powołanymi we wszystkich krajach strefy euro. W skład tych organów wchodzi przede wszystkim przedstawiciele rządów poszczególnych krajów, krajowych stowarzyszeń banków, a także banków centralnych. Ich celem jest doprowadzenie do wdrożenia elementów SEPA oraz dopilnowanie, aby środowiska bankowe były informowane o jednolitym obszarze płatności w euro i przygotowane do jego wprowadzenia.





# SEPA A EUROSYSTEM

## > DŁUGOFALOWE OCZEKIWANIA EUROSYSTEMU

Eurosystem pragnie, by EPC nadal prowadziła prace nad stworzeniem jednego nowoczesnego rynku płatności detalicznych w strefie euro, który będzie spełniał potrzeby i wymagania mieszkańców Europy. Eurosystem oczekuje, że w długiej perspektywie wszystkie płatności w strefie euro będą traktowane jednakowo – jak płatności krajowe, a poziom ich bezpieczeństwa i efektywności będzie co najmniej równy najlepszym istniejącym krajowym systemom płatności.

### JAKOŚĆ

W jednolitym obszarze płatności realizacja wszystkich transakcji płatniczych w euro będzie pod względem szybkości i wygody dorównywać najlepszym istniejącym krajowym systemom płatności, a jeśli to możliwe – nawet je przewyższać.

### ZAANGAŻOWANIE WSZYSTKICH ZAINTERESOWANYCH

W ciągłym rozwoju jednolitego obszaru płatności w euro muszą uczestniczyć wszystkie zainteresowane strony. Choć w krótkiej perspektywie SEPA stanowi dla wszystkich wyzwanie, to w długim okresie umożliwi odniesienie znacznych korzyści, zarówno w aspekcie integracji europejskiej, jak i postępu technicznego.

### BEZPIECZEŃSTWO

Klienci korzystający z paneuropejskich instrumentów płatniczych będą lepiej chronieni, gdyż instrumenty te muszą spełniać określone minimalne normy bezpieczeństwa.

### STANDARYZACJA

Otwarte, wspólne standardy techniczne pozwolą na bezpośrednie przetwarzanie wszystkich płatności w strefie euro na całej drodze od zleceniodawcy do beneficjenta.

### MOŻLIWOŚĆ WYBORU

Wszyscy zainteresowani będą mogli wybierać między całkowicie przejrzystymi instrumentami płatniczymi SEPA; wyboru nie będą ograniczać granice między krajami. Klienci będą mieć większy wybór banków i procedur płatniczych. Podobnie instytucje finansowe będą mogły wybierać spośród wielu różnych dostawców usług infrastrukturalnych i usług przetwarzania płatności kartowych.

### KONKURENCJA

Utworzenie jednolitego obszaru płatności w euro sprawi, że strefa euro stanie się rynkiem prawdziwie zintegrowanym, na którym usługodawcy będą mogli swobodnie działać ponad granicami krajów. W ten sposób SEPA przyczyni się do wzmocnienia konkurencji.

© Europejski Bank Centralny 2009

**Adres** Kaiserstrasse 29  
60311 Frankfurt nad Menem, Niemcy

**Adres do korespondencji** Postfach 16 03 19  
60066 Frankfurt nad Menem, Niemcy

**Telefon** +49 69 1344 0

**Internet** <http://www.ecb.europa.eu>

**Faks** +49 69 1344 6000

**Projekt i układ graficzny** Alexander Weiler  
Visuelle Kommunikation  
Hünstetten, Niemcy

**Druk** Imprimerie Centrale s.a.  
Luksemburg

**Wszelkie prawa zastrzeżone.**

ISBN (internet) 978-92-899-0589-3



