



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



# Ο ΕΝΙΑΙΟΣ ΧΩΡΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (ΣΕΡΑ):

◀ ΜΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ  
ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΙΚΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ▶

29

EURO



# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

<b>Πρόλογος</b>	<b>5</b>
<b>Εισαγωγή</b>	<b>6</b>
<b>1. Δημιουργία ενός Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA)</b>	<b>7</b>
> Επισκόπηση του SEPA	7
> Γιατί να δημιουργηθεί ο SEPA;	10
> Πρωτοβουλίες του τραπεζικού κλάδου	11
> Χρονοδιάγραμμα	14
<b>2. Αντίκτυπος του SEPA στα ενδιαφερόμενα μέρη</b>	<b>15</b>
> Για τους καταναλωτές	15
> Για τους εμπόρους	16
> Για τις επιχειρήσεις	17
> Για τις τράπεζες	17
> Για τους παρόχους υποδομής	18
<b>3. Συστατικά μέρη του SEPA</b>	<b>19</b>
> Μέσα πληρωμών SEPA	19
> Υποδομές SEPA	24
> Τυποποίηση	25
> Νομικό πλαίσιο	26
<b>4. Ο SEPA και το Ευρωσύστημα</b>	<b>27</b>
> Το όραμα του Ευρωσυστήματος για τον SEPA	27
> Βασικοί στόχοι του Ευρωσυστήματος	27
> Εξασφάλιση της δημιουργίας του SEPA	28
> Οι μακροπρόθεσμες προσδοκίες του Ευρωσυστήματος	29





Jean-Claude Trichet

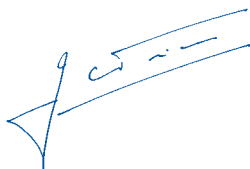
## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Με τον SEPA θα πάψει να υφίσταται διάκριση μεταξύ εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών στη ζώνη του ευρώ

Μετά την εισαγωγή των τραπεζογραμματίων και των κερμάτων ευρώ το 2002, οι καταναλωτές έχουν τη δυνατότητα να διενεργούν πληρωμές με μετρητά σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ από το ίδιο πορτοφόλι και με το ίδιο νόμισμα. Έφτασε πλέον η ώρα οι καταναλωτές να αποκτήσουν τη δυνατότητα να διενεργούν πληρωμές χωρίς μετρητά σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ από ένα και μόνο λογαριασμό και με τους ίδιους βασικούς όρους, ανεξαρτήτως της γεωγραφικής τους θέσης.

Για το Ευρωσύστημα, αυτός ο Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payments Area – SEPA) θα γίνει πραγματικότητα όταν όλες οι πληρωμές σε ευρώ στη ζώνη του ευρώ θα αντιμετωπίζονται ως εγχώριες πληρωμές και η σημερινή διάκριση μεταξύ εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών θα έχει εξαλειφθεί. Για την επίτευξη αυτού του σκοπού θα πρέπει να ευθυγραμμιστούν οι εθνικές πρακτικές στον τραπεζικό τομέα, αλλά και να αλλάξουν οι συνήθειες των πελατών σε όλες τις χώρες της ζώνης του ευρώ. Αυτές οι μεταβολές είναι απαραίτητες για τη δημιουργία μιας πιο ενοποιημένης αγοράς πληρωμών, η οποία θα αποφέρει σημαντικά οικονομικά οφέλη. Ο SEPA όχι μόνο θα αυξήσει το βαθμό συγκρισιμότητας των υπηρεσιών, αλλά και θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό και θα ενθαρρύνει την ανάπτυξη καινοτόμων πρακτικών. Τα ιδρύματα που είναι σε θέση να ακολουθήσουν την εξέλιξη της τεχνολογίας και να προσφέρουν πρόσθετες υπηρεσίες στους πελάτες τους θα ωφεληθούν από αυτή την ενοποιημένη αγορά. Σε μια ανταγωνιστική και ολοκληρωμένη οικονομία, απαιτείται μια προσέγγιση με προσανατολισμό προς το μέλλον ώστε τα συστήματα πληρωμών μικρής αξίας να έχουν ένα επίπεδο ασφάλειας και αποδοτικότητας συγκρίσιμο με το επίπεδο ασφάλειας και αποδοτικότητας των καλύτερων εθνικών συστημάτων πληρωμών σήμερα.

Είναι σημαντικό ο SEPA να μην θεωρηθεί ως ένα πεπερασμένο εγχείρημα, αλλά ως μια διαρκώς εξελισσόμενη διαδικασία για την προώθηση της ευρωπαϊκής ολοκλήρωσης και τη βελτίωση όλων των πτυχών της αγοράς πληρωμών μικρής αξίας της ζώνης του ευρώ. Αξιοσημείωτη θα είναι η συμβολή του SEPA και στο Πρόγραμμα της Λισσαβώνας, το οποίο αποσκοπεί



Jean-Claude Trichet

Πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και τη διασφάλιση διαρκούς ανάπτυξης της ευρωπαϊκής οικονομίας. Ο SEPA αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της δημιουργίας ενιαίας αγοράς στην Ευρώπη και απαιτεί την

πλήρη στήριξη από όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, ιδίως από το σύνολο της τραπεζικής κοινότητας. Το Ευρωσύστημα στηρίζει ένθερμα τον SEPA.

Ο SEPA θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό και την ανάπτυξη καινοτόμων πρακτικών και θα βελτιώσει τους όρους συναλλαγών για τους πελάτες

Ο SEPA θα βοηθήσει επίσης να καταστεί η Ευρώπη πιο ανταγωνιστική



## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Μετά την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας το 1958, διάφορα γεγονότα έχουν σφραγίσει την πορεία προς την ολοκλήρωση της ευρωπαϊκής χρηματοπιστωτικής αγοράς. Τα πιο εμφανή είναι αναμφισβήτητα η υιοθέτηση του ευρώ το 1999 και, ιδίως, η μετάβαση στο ευρώ σε φυσική μορφή στις χώρες της ζώνης του ευρώ το 2002. Λιγότερο εμφανής, αλλά επίσης πολύ σημαντική, ήταν η δημιουργία του TARGET, του συστήματος των κεντρικών τραπεζών για τις πληρωμές μεγάλης αξίας, την 1η Ιανουαρίου 1999. Το TARGET αποτελεί τον κεντρικό άξονα του χρηματοπιστωτικού συστήματος όσον αφορά το ευρώ και το μέσο εφαρμογής της ενιαίας νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος.

Ο SEPA αποτελεί το επόμενο μεγάλο βήμα προς την ευρωπαϊκή ολοκλήρωση. Ο SEPA θα επιτρέψει στους πελάτες να διενεργούν πληρωμές σε ευρώ χωρίς μετρητά προς κάθε δικαιούχο εντός της ζώνης του ευρώ, χρησιμοποιώντας ένα μόνο τραπεζικό λογαριασμό και μια ενιαία δέσμη μέσων πληρωμών. Αυτό σημαίνει ότι όλες οι πληρωμές μικρής αξίας σε ευρώ θα γίνουν «εγχώριες», δηλαδή θα πάψει να υφίσταται διάκριση μεταξύ εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών εντός της ζώνης του ευρώ.

Στο πλαίσιο αυτής της πρόκλησης, το 2002 ο τραπεζικός κλάδος δημιούργησε το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (European Payments Council – EPC). Το EPC καθορίζει τους νέους κανόνες και διαδικασίες για τις πληρωμές σε ευρώ. Σε αυτή τη διαδικασία έχει συμπεριλάβει τα ενδιαφερόμενα μέρη όχι μόνο από τη ζώνη του ευρώ, αλλά και από άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ), την Ισλανδία, το Λιχτενστάιν, τη Νορβηγία και την Ελβετία. Έτσι, κοινότητες εκτός της ζώνης του ευρώ θα έχουν τη δυνατότητα να συμμετάσχουν στα συστήματα πληρωμών σε ευρώ και να υιοθετήσουν τα πρότυπα και τις πρακτικές του SEPA, συμβάλλοντας με αυτό τον τρόπο στη δημιουργία μιας ενιαίας αγοράς για τις υπηρεσίες πληρωμών.

Το παρόν φυλλάδιο αποτελεί μια επισκόπηση του SEPA. Το Ευρωσύστημα (η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕΘΝΚΤ) της ζώνης του ευρώ) δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη δημιουργία του SEPA στη ζώνη του ευρώ, καθώς είναι υπεύθυνο για την ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών της ζώνης του ευρώ. Το παρόν φυλλάδιο επικεντρώνεται στη ζώνη του ευρώ.



# ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΝΟΣ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (ΣΕΡΑ)



## > ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΟΥ ΣΕΡΑ

### Ο ΣΕΡΑ ΕΙΝΑΙ:

- > ένας χώρος στον οποίο οι καταναλωτές, οι εταιρίες και οι λοιποί οικονομικοί παράγοντες θα είναι σε θέση να διενεργούν και να δέχονται εγχώριες και διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ με τους ίδιους βασικούς όρους και τα ίδια δικαιώματα και υποχρεώσεις, ανεξαρτήτως της γεωγραφικής τους θέσης.

### Ο ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΣΕΡΑ ΕΙΝΑΙ:

- > η προώθηση της ευρωπαϊκής ολοκλήρωσης μέσω μιας ανταγωνιστικής και καινοτόμου αγοράς πληρωμών μικρής αξίας στη ζώνη του ευρώ που θα παρέχει υψηλότερο επίπεδο υπηρεσιών, πιο αποτελεσματικά προϊόντα και φθηνότερες εναλλακτικές λύσεις για τη διενέργεια πληρωμών.

### 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
- > ολόενα εξελισσόμενες υπηρεσίες με προσανατολισμό προς τον πελάτη.

# ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΝΟΣ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)

## Ο SEPA ΑΠΑΙΤΕΙ ΤΗΝ ΑΛΛΗΛΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΩΝ ΑΚΟΛΟΥΘΩΝ:

- > του **ευρωπαϊκού τραπεζικού κλάδου**, ο οποίος είναι αρμόδιος για την αναδιάρθρωση των συστημάτων πληρωμών της ζώνης του ευρώ. Αυτή η αναδιάρθρωση θα επιφέρει σημαντικό κόστος βραχυπρόθεσμα. Μεσομακροπρόθεσμα, ωστόσο, ο ευρωπαϊκός τραπεζικός κλάδος θα ωφεληθεί από την περικοπή του κόστους για τη διενέργεια πληρωμών στη ζώνη του ευρώ, καθώς και από πιθανές νέες εισοδηματικές ροές. Στο πλαίσιο του συντονισμού των εργασιών, ο τραπεζικός κλάδος έχει συστήσει έναν αυτορυθμιζόμενο φορέα για τη διαχείριση του SEPA. Ο εν λόγω φορέας, γνωστός ως Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (European Payments Council – EPC), αποτελείται από 65

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

ευρωπαϊκές τράπεζες και περιλαμβάνει τις τρεις ευρωπαϊκές ενώσεις του πιστωτικού τομέα και την Τραπεζική Ένωση για το Ευρώ (Euro Banking Association – EBA). Το EPC περιλαμβάνει μέλη που προέρχονται από κράτη μέλη της ΕΕ, την Ισλανδία, το

Λιχτενστάιν, τη Νορβηγία και την Ελβετία, καθώς το έργο που έχει αναλάβει αφορά τις πληρωμές σε ευρώ σε όλες αυτές τις χώρες.

- > του **ευρωπαϊκού κλάδου εκκαθάρισης και διακανονισμού**, σκοπός του οποίου είναι να εξασφαλίσει ότι όλοι οι δικαιούχοι στη ζώνη του ευρώ είναι προσβάσιμοι με τα μέσα του SEPA.

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

Διάφοροι πάροχοι υποδομών, όπως οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα, η Ευρωπαϊκή Ένωση Αυτοματοποιημένων Συστημάτων Εκκαθάρισης (European Automated Clearing House Association – EACHA) και η EBA, συμμετέχουν ενεργά σε αυτή τη διαδικασία. Η EACHA αναπτύσσει ένα σύνολο διαδικασιών για τη διασφάλιση της διαλειτουργικότητας μεταξύ των υποδομών (αυτοματοποιημένα συστήματα εκκαθάρισης – ACH), ενώ η EBA έχει αναπτύξει το STEP2, το πρώτο πανευρωπαϊκό αυτοματοποιημένο σύστημα εκκαθάρισης ή PEACH (Pan-European Automated Clearing House), για την εκκαθάριση τόσο των διασυνοριακών όσο και των εγχώριων πληρωμών μικρής αξίας σε ευρώ.

- > **των επιχειρήσεων της ζώνης του ευρώ** (μεγάλες εταιρίες, εμπορικές επιχειρήσεις, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις) που συμμετέχουν στην ανάπτυξη των προτύπων για τη μείωση των

[www.eact-group.com](http://www.eact-group.com)

παρεμβάσεων με μη μηχανικά μέσα στη διεκπεραίωση των πληρωμών, από την έκδοση τιμολογίων έως τη συμφωνία λογαριασμών. Ο βασικός τους στόχος είναι η ανάπτυξη πλήρως αυτοματοποιημένων διαδικασιών (end-to-end STP), που θα μειώσουν το κόστος λήψης και διενέργειας πληρωμών. Ο οργανωτικός φορέας των εταιρικών διαχειριστών διαθεσίμων είναι η Ευρωπαϊκή Ένωση Εταιρικών Διαχειριστών Διαθεσίμων (European Associations of Corporate Treasurers – EACT).



# ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΝΟΣ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)



- > της **δημόσιας διοίκησης** και των **καταναλωτών**, που θα είναι οι χρήστες των νέων μέσων πληρωμών του SEPA. Οι κρατικές αρχές και οι φορείς δημόσιας διοίκησης διενεργούν εγχώριες και διασυνοριακές πληρωμές μεγάλου ύψους, οι οποίες σχετίζονται με συντάξεις, κοινωνική ασφάλιση και άλλες παροχές ή φορολογικά θέματα. Είναι, λοιπόν, απαραίτητη η ρητή δέσμευση των φορέων δημόσιας διοίκησης. Τον Οκτώβριο του 2006 οι Υπουργοί Οικονομίας και Οικονομικών της ΕΕ (Συμβούλιο ECOFIN) εξέφρασαν την ένθερμη υποστήριξή τους στη δημιουργία του SEPA.

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

Στη δημιουργία του SEPA συμμετέχουν οι ακόλουθες **δημόσιες αρχές**:

- > το **Ευρωσύστημα** (η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ) έχει τονίσει τις προσδοκίες του σχετικά με τον SEPA μέσα από διάφορες δημοσιεύσεις και παρακολουθεί στενά την πρόοδο του εγχειρήματος και τις σχετικές εξελίξεις.
- > Η **Ευρωπαϊκή Επιτροπή** έχει αναπτύξει στρατηγική για την εξάλειψη των φραγμών στην εσωτερική αγορά και την απλούστευση των κανονιστικών ρυθμίσεων που τη διέπουν, π.χ. μέσω της πρότασης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (Payment Services Directive – PSD).
- > Καθώς εξελίσσεται το έργο, οι **εθνικές αρχές** αναμένεται ότι θα συμμετέχουν ολοένα και περισσότερο στην προετοιμασία της εφαρμογής των συστημάτων πληρωμών SEPA.

[www.ecb.int](http://www.ecb.int)

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

# ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΝΟΣ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)

## > ΓΙΑΤΙ ΝΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΗΘΕΙ Ο SEPA;

Επί του παρόντος, η οικονομία της ζώνης του ευρώ δεν είναι σε θέση να αξιοποιήσει πλήρως όλα τα οφέλη της Νομισματικής Ένωσης. Οι πελάτες αντιμετωπίζουν δυσκολίες όταν διενεργούν πληρωμές μικρής αξίας σε ευρώ σε

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

άλλες χώρες της ζώνης του ευρώ, καθώς οι εν λόγω πληρωμές είναι συχνά πιο χρονοβόρες. Όσο συνεχίζει να επικρατεί αυτή η κατάσταση, η υλοποίηση του ενιαίου νομίσματος δεν μπορεί να θεωρείται πλήρης.

Παρά την εισαγωγή του ευρώ το 1999 και την ανάπτυξη του TARGET, του κοινού συστήματος πληρωμών

μεγάλης αξίας σε ευρώ, η επεξεργασία των ηλεκτρονικών πληρωμών μικρής αξίας εξακολουθεί να γίνεται με διαφορετικό τρόπο στις επιμέρους χώρες της ζώνης του ευρώ. Συνολικά, από τότε που εισήχθη το ευρώ δεν έχει σημειωθεί καμία ουσιαστική μεταβολή όσον αφορά τον αριθμό και την ποικιλομορφία των μέσων πληρωμών, των προτύπων και των υποδομών που σχετίζονται με την επεξεργασία πληρωμών μικρής αξίας. Σε ένα τέτοιο περιβάλλον, οι εταιρίες που διενεργούν μεγάλο αριθμό διασυννοριακών πληρωμών είναι υποχρεωμένες – στο πλαίσιο της διαχείρισης των πληρωμών τους – να τηρούν τραπεζικούς λογαριασμούς σε πολλές από τις χώρες όπου ασκούν επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Αυτός ο κατακερματισμός δεν επηρεάζει μόνο τις διασυννοριακές πληρωμές αλλά και τις εγχώριες πληρωμές σε ευρώ, καθώς αποτελεί φραγμό για την ανάπτυξη καινοτόμων πρακτικών και τον ανταγωνισμό σε επίπεδο ζώνης ευρώ. Τα ενδιαφερόμενα μέρη μπορεί επίσης να υπόκεινται σε διαφορετικούς κανόνες και απαιτήσεις ανάλογα με

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

τη χώρα προέλευσής τους. Η δημιουργία ενός κοινού πλαισίου θα επιτρέψει την παροχή καινοτόμων λύσεων στον τομέα των πληρωμών ανεξάρτητα από εθνικά σύνορα.

Ο στόχος του SEPA, λοιπόν, είναι η δημιουργία μιας ολοκληρωμένης, ανταγωνιστικής και καινοτόμου αγοράς πληρωμών μικρής αξίας για όλες τις πληρωμές σε ευρώ χωρίς μετρητά, οι οποίες με την πάροδο του χρόνου θα διενεργούνται εξ ολοκλήρου ηλεκτρονικά.

Έτσι, ο SEPA θα ωφελήσει όλους τους πελάτες.



# ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΝΟΣ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)



## > ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΕΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

Στην πορεία προς τον SEPA ο τραπεζικός κλάδος έχει επικεντρωθεί κυρίως στην ανάπτυξη των μέσων πληρωμών SEPA. Για τη διευκόλυνση της υλοποίησης αυτών των μέσων πληρωμών έπρεπε να αντιμετωπιστούν ζητήματα σε τρία βασικά πεδία. Πρώτον, ο τραπεζικός κλάδος ανέπτυξε νέα συστήματα πληρωμών για τις μεταφορές πιστώσεων και τις άμεσες χρεώσεις και δημιούργησε ένα πλαίσιο για τις πληρωμές με κάρτα. Δεύτερον, διερεύνησε τη δυνατότητα παροχής πρόσθετων προαιρετικών υπηρεσιών που θα μπορούσαν να βελτιώσουν το χειρισμό των πληρωμών. Τρίτον, καθόρισε αρχές για τη λειτουργία των υποδομών επεξεργασίας πληρωμών και μερίμνησε για ζητήματα τυποποίησης.

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

Το EPC έχει αναπτύξει κανονισμούς για δύο νέα συστήματα πληρωμών και ένα πλαίσιο στο οποίο οι τράπεζες μπορούν να αναπτύξουν προϊόντα πληρωμών SEPA:

- > **Μεταφορές πιστώσεων SEPA**
- > **Άμεσες χρεώσεις SEPA**
- > **Πληρωμές με κάρτα SEPA**

Όσον αφορά τις μεταφορές πιστώσεων και τις άμεσες χρεώσεις, επελέγη μια στρατηγική «αντικατάστασης», με νέα κοινά συστήματα για τις πληρωμές σε ευρώ και για τις δύο περιπτώσεις. Αυτά τα συστήματα καταγράφονται σε έναν κανονισμό που καλύπτει τους κανόνες, τις πρακτικές και τα πρότυπα που ισχύουν για τις εν λόγω πληρωμές σε ευρώ. Αντίθετα, για τις πληρωμές με κάρτα επελέγη μια στρατηγική «προσαρμογής», προκειμένου να δοθεί η δυνατότητα στα υπάρχοντα συστήματα και τους διαχειριστές τους να προσαρμοστούν σε μια νέα δέσμη επιχειρηματικών και τεχνικών προτύπων και διαδικασιών. Το EPC έχει καθορίσει μια κατεύθυνση πολιτικής η οποία καλύπτει ζητήματα όπως ο τρόπος με τον οποίο τα συστήματα καρτών (καθώς και οι εκδότες καρτών, οι αποδέκτες συναλλαγών με κάρτα και οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα) θα πρέπει να προσαρμόσουν τον τρόπο λειτουργίας τους ώστε να συμμορφώνονται με τις αρχές του SEPA για τις πληρωμές με κάρτα σε ευρώ. Ένα ουσιώδες χαρακτηριστικό και των δύο προσεγγίσεων είναι η σαφής διάκριση μεταξύ συστημάτων (κανόνες, πρακτικές και πρότυπα) και υποδομών.



# ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΝΟΣ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι υπεύθυνα για την ποιότητα των προϊόντων SEPA που θα παρέχουν, ενώ μπορούν να προσφέρουν βελτιωμένα προϊόντα SEPA υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν τις απαιτήσεις των κανονισμών και των πλαισίων (βλ. πρόσθετες προαιρετικές υπηρεσίες παρακάτω).

**Πρόσθετες προαιρετικές υπηρεσίες.** Με βάση τα συστήματα SEPA, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μπορούν, είτε μεμονωμένα είτε στο πλαίσιο συνεργασίας, να αναπτύσσουν και να παρέχουν στους πελάτες τους βελτιωμένα προϊόντα ή υπηρεσίες.

Οι **βελτιώσεις** περιλαμβάνουν:

- > τον ταχύτερο διακανονισμό των πληρωμών
- > τον εντοπισμό του Κωδικού Αναγνώρισης Τράπεζας (Bank Identifier Code – BIC) από το Διεθνή Αριθμό Τραπεζικού Λογαριασμού (International Bank Account Number – IBAN)

Οι **υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας** περιλαμβάνουν:

- > την ηλεκτρονική τιμολόγηση
- > την ηλεκτρονική συμφωνία λογαριασμών
- > λύσεις για τη διενέργεια πληρωμών μέσω του διαδικτύου

Ένα παράδειγμα βελτίωσης προϊόντος είναι η δυνατότητα ταχέος διακανονισμού μεταφορών πιστώσεων (πληρωμές κατά προτεραιότητα), όπου οι τράπεζες θα επιτρέπουν το διακανονισμό επειγουσών μεταφορών πιστώσεων την ίδια τραπεζική ημέρα. Μια άλλη βελτίωση είναι η δυνατότητα οι πελάτες να διενεργούν πληρωμές μόνο με τον κωδικό IBAN, δηλ. χωρίς την προσθήκη του κωδικού BIC, ο οποίος θα εντοπίζεται από τον πάροχο της υπηρεσίας μέσω του κωδικού IBAN.

Οι υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας ορίζονται ως υπηρεσίες με προσανατολισμό προς το μέλλον που συχνά συνδέονται με τα μέσα πληρωμών SEPA. Οι εν λόγω υπηρεσίες μπορούν κατ' αρχήν να παρέχονται τόσο από τραπεζικά όσο και από μη τραπεζικά ιδρύματα. Το Ευρωσύστημα έχει ενθαρρύνει τη συνεργασία του EPC και των επιχειρήσεων – π.χ. της EACT – για την ανάπτυξη λύσεων και τον καθορισμό ελάχιστων προτύπων για ορισμένες από τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας που χρησιμοποιούνται πιο συχνά. Οι εργασίες για την **ηλεκτρονική τιμολόγηση** έχουν ήδη ξεκινήσει. Πρόκειται για μια υπηρεσία που παρέχεται πριν από την πληρωμή: οι λογαριασμοί αποστέλλονται απευθείας στην εφαρμογή ηλεκτρονικών τραπεζικών συναλλαγών (web banking) του εντολέα και, αφού αυτός αποδεχτεί το λογαριασμό, εκδίδεται εντολή αυτόματης πληρωμής με όλα τα σχετικά στοιχεία τόσο του εντολέα όσο και του δικαιούχου.





# ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΝΟΣ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)



Μια άλλη υπηρεσία, η οποία παρέχεται μετά την πληρωμή, είναι η **ηλεκτρονική συμφωνία λογαριασμών**: πρόκειται για ηλεκτρονική αντιστοίχιση πληρωμών και λογαριασμών, με την αυτόματη ενημέρωση της κατάστασης τραπεζικών κινήσεων του δικαιούχου. Ο συνδυασμός των υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας με τα μέσα πληρωμών SEPA δημιουργεί σημαντικά περιθώρια περικοπής του κόστους, καθώς καταργείται η έντυπη μορφή των διαφόρων εγγράφων και επιτυγχάνεται πλήρως αυτοματοποιημένη επεξεργασία (end-to-end STP).

Πλήρως αυτοματοποιημένη επεξεργασία

Υπηρεσίες  
προστιθέμενης  
αξίας πριν από την  
πληρωμή

Επεξεργασία  
πληρωμής

Υπηρεσίες  
προστιθέμενης αξίας  
μετά την πληρωμή

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

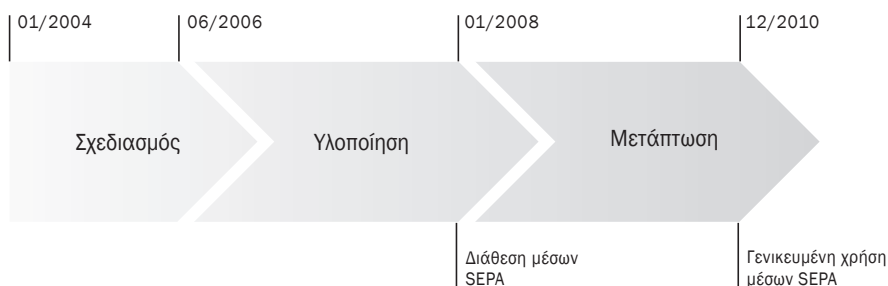
Το EPC έχει καθορίσει ένα πλαίσιο το οποίο αποσαφηνίζει τους κανόνες και τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούν οι πάροχοι υποδομής (π.χ. τα αυτοματοποιημένα συστήματα εκκαθάρισης, οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα και λοιποί φορείς που χειρίζονται, διαβιβάζουν και ανταλλάσσουν πληροφορίες που σχετίζονται με πληρωμές για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα). Παραδοσιακά, αυτοί οι πάροχοι υποδομής είναι αρμόδιοι για τη διαχείριση των κανόνων, των πρακτικών και των προτύπων που αφορούν τις πληρωμές που διενεργούνται σε μια χώρα, ενώ συνήθως προσφέρουν υπηρεσίες επεξεργασίας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Στο νέο περιβάλλον του SEPA, οι κανόνες και τα πρότυπα ορίζονται στα συστήματα SEPA, τα οποία γενικά διαχωρίζονται από τις υποδομές επεξεργασίας. Αυτή η διάκριση θα επιτρέψει τον ανταγωνισμό μεταξύ των παρόχων υποδομής, ενώ θα τους δώσει και τη δυνατότητα να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε οποιαδήποτε τράπεζα ή σύστημα καρτών.

Η διαχείριση του πρώτου PEACH (STEP2) γίνεται από την EBA Clearing. Η ECHA αναπτύσσει ένα πλαίσιο που διευκολύνει τη διαλειτουργικότητα μεταξύ διαφορετικών ευρωπαϊκών υποδομών. Αυτό το πλαίσιο, λοιπόν, θα επιτρέψει την αποστολή και λήψη όλων των μεταφορών πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων SEPA από οποιαδήποτε στην Ευρώπη.

# ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΝΟΣ ΕΝΙΑΙΟΥ ΧΩΡΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)

## > ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ

Το EPC έχει καθορίσει το χρονοδιάγραμμα για τον SEPA σε τρία κύρια στάδια: το στάδιο του σχεδιασμού, το στάδιο της υλοποίησης και το στάδιο της μετάπτωσης.



Το πρώτο στάδιο, δηλ. το στάδιο του **σχεδιασμού**, ξεκίνησε το 2004 και έχει σχεδόν ολοκληρωθεί. Το εν λόγω στάδιο αφορά το σχεδιασμό των νέων συστημάτων μεταφορών πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων, καθώς και τα πλαίσια για την υποδομή των συστημάτων καρτών και των συστημάτων εκκαθάρισης και διακανονισμού. Τα απαραίτητα πρότυπα έχουν ήδη δημιουργηθεί, όπως επίσης έχουν καθοριστεί και οι απαιτήσεις ασφαλείας.

Το δεύτερο στάδιο, το οποίο αφορά την **υλοποίηση**, ξεκίνησε στα μέσα του 2006 και προβλέπεται να ολοκληρωθεί στο τέλος του 2007. Αυτό το στάδιο επικεντρώνεται στην προετοιμασία της εφαρμογής των νέων μέσων, προτύπων και υποδομών SEPA. Σε αυτό το στάδιο θα διεξαχθούν και δοκιμές. Οι εθνικοί φορείς που έχουν αναλάβει σε κάθε χώρα της ζώνης του ευρώ την υλοποίηση ή/και τη μετάπτωση θα συνδράμουν σε αυτή την προσπάθεια, παρακολουθώντας την προετοιμασία των διαφόρων ενδιαφερόμενων μερών για την εφαρμογή του SEPA. Η σύνθεση των ενδιαφερόμενων μερών χαρακτηρίζεται από έντονη ποικιλομορφία, καθώς περιλαμβάνει τράπεζες, φορείς διαχείρισης υποδομών, φορείς δημόσιας διοίκησης, επιχειρήσεις και άλλους χρήστες.

Το τελικό στάδιο αποτελεί μια **περίοδο μετάπτωσης**, κατά την οποία τα εθνικά συστήματα πληρωμών θα συνυπάρχουν με τα νέα συστήματα SEPA. Οι πελάτες θα έχουν στη διάθεσή τους τόσο τα «παλαιά» εγχώρια μέσα όσο και τα νέα μέσα SEPA, ενώ οι υποδομές εκκαθάρισης και διακανονισμού θα είναι σε θέση να επεξεργάζονται πληρωμές και με τα δύο είδη μέσων. Ο 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 μιας κρίσιμης μάζας συναλλαγών.



## ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΟΥ SEPA ΣΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ



Ο SEPA θα έχει μεγάλο αντίκτυπο σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, δημιουργώντας όχι μόνο ευκαιρίες αλλά και προκλήσεις. Ο SEPA θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό, καθιστώντας τη ζώνη του ευρώ μια ενοποιημένη αγορά στην οποία οι πάροχοι θα μπορούν να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε ολόκληρη την αγορά της ζώνης του ευρώ. Το ευρύτερο φάσμα επιλογής παρόχου υπηρεσιών, σε συνδυασμό με τις οικονομίες κλίμακας, θα εξασφαλίσει περισσότερες ανταγωνιστικές λύσεις για τους πελάτες όσον αφορά την εκτέλεση πληρωμών. Επιπλέον, ο SEPA θα παράσχει τα ακόλουθα οφέλη:



## ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΟΥ SEPA ΣΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

### > ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

Τα μέσα πληρωμών SEPA θα διατίθενται σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ και θα διευκολύνουν τη ζωή των καταναλωτών.

- > Οι καταναλωτές θα **χρειάζονται μόνο έναν τραπεζικό λογαριασμό**. Από αυτό το λογαριασμό θα μπορούν να διενεργούν μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις σε ευρώ οπουδήποτε στη ζώνη του ευρώ με την ίδια ευκολία με την οποία διενεργούν εγχώριες πληρωμές. Θα έχουν τη δυνατότητα, για παράδειγμα, να καταβάλλουν το ενοίκιο των παιδιών τους που σπουδάζουν στο εξωτερικό, το ενοίκιο καταλύματος για τις διακοπές ή να πληρώνουν για υπηρεσίες που παρέχονται από ευρωπαϊκές εταιρίες (εταιρίες κινητής τηλεφωνίας, ασφαλιστικές εταιρίες, επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας, κ.λπ.). Όσοι ζουν, εργάζονται ή σπουδάζουν στο εξωτερικό δεν θα χρειάζονται πια έναν τραπεζικό λογαριασμό στην πατρίδα τους κι έναν στην ξένη χώρα.
- > Η χρήση **καρτών πληρωμής** θα είναι πιο αποτελεσματική, αφού οι καταναλωτές θα μπορούν να χρησιμοποιούν την ίδια κάρτα για όλες τις πληρωμές σε ευρώ. Αυτό θα μειώσει και την ανάγκη των ανθρώπων να μεταφέρουν μετρητά.
- > Η παροχή **καινοτόμων υπηρεσιών** δεν θα επηρεάζεται από τα 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 υπηρεσίες με σκοπό την απλούστευση της διαδικασίας πληρωμής για τους καταναλωτές και τις επιχειρήσεις πριν και μετά το διακανονισμό. Οι υπηρεσίες αυτές περιλαμβάνουν την ηλεκτρονική τιμολόγηση, την ενεργοποίηση πληρωμής από κινητό τηλέφωνο ή το διαδίκτυο, τα ηλεκτρονικά αεροπορικά εισιτήρια, την ενημέρωση κινήσεων ή την ηλεκτρονική συμφωνία λογαριασμών. Έτσι, θα μειωθεί ο χρόνος που δαπανούν οι καταναλωτές για την εκτέλεση πληρωμών.

### > ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΜΠΟΡΟΥΣ

Οι καταναλωτές προτιμούν ολοένα και περισσότερο τις πληρωμές με κάρτα, οι οποίες τείνουν να αντικαταστήσουν τις επιταγές και τα μετρητά. Ως εκ τούτου, η χρήση καρτών αναμένεται να αυξηθεί στο μέλλον. Για την αποδοχή πληρωμών με κάρτα, οι έμποροι πρέπει να έχουν συνάψει συμφωνία με μια τράπεζα που αποδέχεται συναλλαγές με κάρτα, η οποία 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 είναι σε θέση να επεξεργάζονται όλες τις πληρωμές με κάρτα που είναι συμβατές με τον SEPA, ακόμα και τις διασυνοριακές πληρωμές. Στο περιβάλλον του SEPA, οι έμποροι θα μπορούν να **επιλέγουν οποιονδήποτε αποδέκτη συναλλαγών με κάρτα** στη ζώνη του ευρώ για την επεξεργασία των πληρωμών τους. Αυτό θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό και θα μειώσει το κόστος.
- > Ο βαθμός **τυποποίησης** των τερματικών που βρίσκονται σε σημεία πώλησης (point-of-sale terminals) της ζώνης του ευρώ θα αυξάνεται ολοένα και περισσότερο, με αποτέλεσμα να υπάρχει μεγαλύτερο φάσμα παρόχων τερματικών και οι έμποροι να μπορούν να δέχονται μεγαλύτερο αριθμό διαφορετικών καρτών με ένα μόνο τερματικό. Επιπλέον, ο αυξημένος ανταγωνισμός μεταξύ των συστημάτων καρτών θα οδηγήσει σε μείωση των προμηθειών.





# ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΟΥ SEPA ΣΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

## > ΓΙΑ ΤΙΣ 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 σημείο θα οδηγήσει σε μείωση όχι μόνο του κόστους αλλά και του χρόνου που θα πρέπει να δαπανάται.
- > Οι **υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας**, όπως η ηλεκτρονική τιμολόγηση και η ηλεκτρονική συμφωνία λογαριασμών, θα βοηθήσουν τις επιχειρήσεις να βελτιώσουν ακόμη περισσότερο τη διαχείριση των πληρωμών τους. Επί του παρόντος, οι εν λόγω υπηρεσίες συχνά παρέχονται μόνο σε εγχώριο επίπεδο, καθώς οι διαφορετικές μορφές πληρωμών δυσχεραίνουν τη χρήση τους σε διασυνοριακό επίπεδο. Τα τυποποιημένα συστήματα πληρωμών SEPA θα συμβάλουν στην εξάλειψη αυτού του φραγμού.

Ο **κανονισμός 2560/2001** θεσπίστηκε με σκοπό την εξίσωση του κόστους για συγκρίσιμες εγχώριες και διασυνοριακές πληρωμές. Από την 1η Ιουλίου 2002 ισχύει για τις πληρωμές με κάρτα και τις αναλήψεις από αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ATM) και από την 1η Ιουλίου 2003 ισχύει για τις μεταφορές πιστώσεων έως 12.500 ευρώ. Από την 1η Ιανουαρίου 2006 ισχύει και για τις μεταφορές σε ευρώ που δεν υπερβαίνουν τις 50.000 και που διενεργούνται μεταξύ δύο λογαριασμών σε ευρώ εντός της ΕΕ.

## > ΓΙΑ ΤΙΣ 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 ανταγωνίζονται σε επίπεδο ζώνης ευρώ, καθώς όλες οι τράπεζες θα μπορούν πιο εύκολα να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ. Οι τράπεζες θα μπορούν επίσης να επεκτείνουν τις δραστηριότητές τους μέσω της παροχής υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας, πέραν των προϊόντων SEPA.
- > Ο SEPA θα ενισχύσει την ευρωπαϊκή ολοκλήρωση και την **αποτελεσματικότητα της αγοράς**. Με την ευθυγράμμιση των όρων βάσει των οποίων διενεργούνται οι πληρωμές, ο SEPA θα παράσχει μια ενιαία δέσμη κανόνων, ισότιμη, ανοικτή και πλήρη πρόσβαση, διαφάνεια και διαλειτουργικότητα. Όλοι αυτοί οι παράγοντες θα ενισχύσουν τον ανταγωνισμό και, κατ' επέκταση, θα δώσουν στις τράπεζες τη δυνατότητα να διαπραγματεύονται καλύτερους όρους με τους παρόχους υπηρεσιών.
- > Ο κανονισμός 2560/2001, ο οποίος καθιέρωσε την αρχή ίσης χρέωσης για διασυνοριακές και συγκρίσιμης αξίας εγχώριες πληρωμές εντός της ΕΕ, προκάλεσε μια ανισορροπία μεταξύ των τραπεζικών προμηθειών και του κόστους των διασυνοριακών πληρωμών. Αυτή η ανισορροπία μπορεί να εξαλειφθεί μονάχα εφόσον ο χειρισμός των διασυνοριακών πληρωμών – από την άποψη της επεξεργασίας, της εκκαθάρισης και του διακανονισμού

– αναδιοργανωθεί ώστε να γίνει εξίσου αποτελεσματικός και οικονομικός με το χειρισμό των εγχώριων πληρωμών, που είναι και ο πρωταρχικός στόχος του SEPA.

# ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΟΥ SEPA ΣΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

## > ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΥΠΟΔΟΜΗΣ

Ο διαχωρισμός της διαχείρισης συστημάτων από τους παρόχους υποδομής θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό μεταξύ των παρόχων υποδομής (π.χ. των αυτοματοποιημένων συστημάτων εκκαθάρισης και των φορέων επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα).

- > Οι πάροχοι υποδομής **δεν θα περιορίζονται από τα εθνικά σύνορα**, αλλά θα είναι σε θέση να παρέχουν τις υπηρεσίες τους σχετικά με τα μέσα SEPA σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ.
- > Η **διαλειτουργικότητα** ή διασύνδεση μεταξύ διαφορετικών παρόχων υποδομής 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 συστήματα καρτών και αποδέκτες συναλλαγών με κάρτα** σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ.

## ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΗΣ ΜΕΤΑΠΤΩΣΗΣ ΣΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

Οι συνολικές επιπτώσεις της μετάβασης στον SEPA για τους καταναλωτές αναμένεται ότι θα είναι όσο το δυνατόν πιο ασήμαντες, αν και αυτό θα εξαρτηθεί τελικά από το είδος των υπηρεσιών που παρέχουν οι τράπεζές τους. Οι καταναλωτές μπορεί να αντιμετωπίσουν ορισμένες αλλαγές όταν τα εγχώρια μέσα πληρωμών θα αντικατασταθούν από τα μέσα πληρωμών SEPA. Για παράδειγμα, οι εθνικοί αριθμοί τραπεζικών λογαριασμών μπορεί να αντικατασταθούν από τους κωδικούς IBAN και BIC, ενώ η μορφή των αιτήσεων που θα χρησιμοποιούνται για την ενεργοποίηση πληρωμών μπορεί επίσης να διαφέρει από τη μορφή των σημερινών αιτήσεων.



## ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

Ο SEPA αποτελεί ένα διαρκές εγχείρημα με σκοπό ο κατακερματισμός που παρατηρείται σήμερα στις αγορές πληρωμών μικρής αξίας να αντικατασταθεί από μια ενιαία «εγχώρια» αγορά. Το EPC αναπτύσσει τα συστατικά μέρη που θα αποτελέσουν τα θεμέλια του SEPA. Το επόμενο βήμα μετά την υλοποίηση αυτών των συστατικών μερών είναι η ανάπτυξη υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας που θα αποτελέσουν κίνητρο για την κατάργηση των συναλλαγών σε έντυπη μορφή σε έναν χώρο πληρωμών με πλήρως αυτοματοποιημένη επεξεργασία όλων των μέσων πληρωμών που είναι συμβατά με τον SEPA.

### ΕΝΙΑΙΟΣ ΧΩΡΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ (SEPA)

Πλήρως αυτοματοποιημένη επεξεργασία

Υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας

+

Αποκλειστικά ηλεκτρονική χρήση

+

Κοινά μέσα πληρωμών, υποδομές,  
πρότυπα και νομική βάση

### > ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ SEPA

Το EPC έχει ορίσει δύο νέα συστήματα πληρωμών – το σύστημα μεταφοράς πιστώσεων SEPA και το σύστημα άμεσης χρέωσης SEPA – καθώς και ένα πλαίσιο SEPA για τις κάρτες. Τα σημερινά εθνικά μέσα θα αντικατασταθούν σταδιακά από τα μέσα SEPA με βάση αυτά τα κοινά συστήματα και το πλαίσιο SEPA.

# ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

## ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ SEPA

Το σύστημα μεταφοράς πιστώσεων SEPA (SEPA credit transfer – SCT) είναι ένα διατραπεζικό σύστημα πληρωμών το οποίο ορίζει μια κοινή δέσμη κανόνων και διαδικασιών για τη μεταφορά πιστώσεων σε ευρώ. Το σύστημα ορίζει ένα ενιαίο επίπεδο υπηρεσιών και ένα χρονοδιάγραμμα που θα πρέπει κατ' ελάχιστο να τηρούν τα συμμετέχοντα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για τη διενέργεια μεταφορών πιστώσεων SEPA.

### Χαρακτηριστικά του συστήματος SCT

- > Δυνατότητα πλήρους πρόσβασης σε ολόκληρο τον SEPA – προσβασιμότητα όλων των πελατών.
- > Το πλήρες ποσό πιστώνεται στο λογαριασμό του δικαιούχου.
- > Δεν υφίσταται κανένας περιορισμός όσον αφορά την αξία της πληρωμής.
- > Ο χρόνος διακανονισμού δεν υπερβαίνει τις τρεις εργάσιμες ημέρες.<sup>1)</sup>
- > Το σύστημα διαχωρίζεται από την υποδομή επεξεργασίας.
- > Για την αναγνώριση των λογαριασμών χρησιμοποιούνται οι κωδικοί IBAN και BIC.
- > Υπάρχει ολοκληρωμένη δέσμη κανόνων για την απόρριψη και επιστροφή πληρωμής.

1) Ο χρόνος διακανονισμού θα εξαρτηθεί από την τελική ρύθμιση της υπό έκδοση οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD).

Τι είναι η μεταφορά πιστώσεων;

Είναι η ενεργοποίηση πληρωμής από τον εντολέα. Στην περίπτωση της μεταφοράς πιστώσεων, αποστέλλεται μια εντολή πληρωμής στην τράπεζα του εντολέα (στην τράπεζα του αποστολέα), με την οποία μεταφέρεται το ποσό στην τράπεζα του δικαιούχου (στην τράπεζα του παραλήπτη), πιθανόν μέσω διαφόρων ενδιάμεσων φορέων.





# ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

## ΑΜΕΣΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ SEPA

Το σύστημα άμεσης χρέωσης SEPA (SEPA direct debit – SDD) είναι ένα διατραπεζικό σύστημα το οποίο ορίζει μια κοινή δέσμη κανόνων και διαδικασιών για τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ. Το σύστημα ορίζει ένα ενιαίο επίπεδο υπηρεσιών και ένα χρονοδιάγραμμα που θα πρέπει κατ' ελάχιστο να τηρούν τα συμμετέχοντα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ως χρεώστριες τράπεζες.

### Τα δύο μοντέλα SDD

Το νέο σύστημα SDD θα αποτελείται από δύο διαφορετικά μοντέλα. Στο πρώτο, ο οφειλέτης δίνει την εντολή απευθείας στον πιστωτή. Η διαφορά του δεύτερου μοντέλου είναι ότι ο οφειλέτης δίνει την εντολή απευθείας στην τράπεζά του.

### Χαρακτηριστικά του συστήματος SDD

- > Καλύπτει ολόκληρο τον SEPA – άμεσες χρεώσεις μπορούν να διενεργούνται σε οποιονδήποτε αποδέκτη.
- > Καλύπτει τόσο τις επαναλαμβανόμενες όσο και τις εφάπαξ πληρωμές σε ευρώ.
- > Ο χρόνος διακανονισμού δεν υπερβαίνει τις πέντε εργάσιμες ημέρες για την πρώτη πληρωμή και τις δύο εργάσιμες ημέρες για τις επαναλαμβανόμενες πληρωμές.<sup>2)</sup>
- > Το σύστημα διαχωρίζεται από την υποδομή επεξεργασίας.
- > Για την αναγνώριση των λογαριασμών χρησιμοποιούνται οι κωδικοί IBAN και BIC.
- > Υπάρχει ολοκληρωμένη δέσμη κανόνων για την απόρριψη και επιστροφή πληρωμής.

### Ειδικά χαρακτηριστικά

- > Υπό ανάπτυξη βρίσκεται επίσης ένα σύστημα άμεσης χρέωσης μεταξύ επιχειρήσεων (business to-business).

2) Ο χρόνος διακανονισμού θα εξαρτηθεί από την τελική ρύθμιση της υπό έκδοση οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD).

Τι είναι η άμεση χρέωση;

Είναι μια μεταφορά που ενεργοποιείται από το δικαιούχο (παραλήπτη) μέσω της τράπεζας του δικαιούχου κατόπιν συμφωνίας μεταξύ δικαιούχου και πληρωτή (αποστολέα). Οι άμεσες χρεώσεις συχνά χρησιμοποιούνται για επαναλαμβανόμενες πληρωμές (όπως οι λογαριασμοί υπηρεσιών κοινής ωφέλειας) στο πλαίσιο προηγούμενης συμφωνίας με τον πληρωτή. Άμεσες χρεώσεις χρησιμοποιούνται και για εφάπαξ πληρωμές όπου ο πληρωτής εγκρίνει μεμονωμένη πληρωμή.

## ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

### ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΜΕ ΚΑΡΤΑ SEPA

Οι πληρωμές με κάρτα SEPA θα διενεργούνται στο πλαίσιο ενός συνόλου αρχών υψηλού επιπέδου, με τις οποίες θα πρέπει να συμμορφώνονται οι εκδότες καρτών, οι αποδέκτες συναλλαγών με κάρτα, τα συστήματα καρτών και οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα. Αυτές οι αρχές έχουν αναπτυχθεί από το EPC και αποτελούν 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 την ίδια κάρτα σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ (με την επιφύλαξη της αποδοχής της επωνυμίας από τους εμπόρους).
- > Οι κάτοχοι κάρτας και οι έμποροι θα είναι σε θέση να διενεργούν και να δέχονται 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.

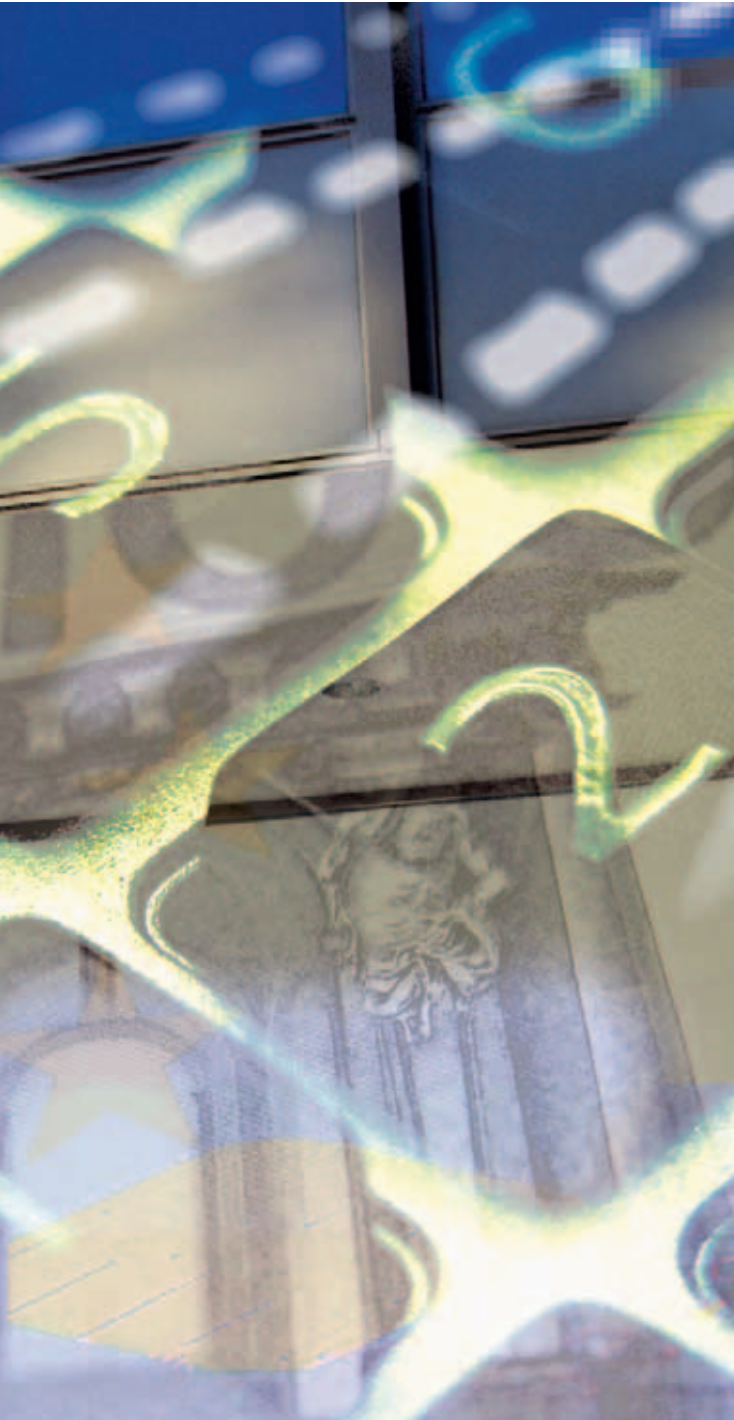
Τι είναι η πληρωμή με κάρτα;

Υπάρχουν πολλοί τύποι καρτών πληρωμής. Οι δύο βασικοί τύποι είναι οι εξής:

- > **οι χρεωστικές κάρτες**, οι οποίες επιτρέπουν στον κάτοχο της κάρτας να χρεώνει αγορές απευθείας σε τραπεζικό λογαριασμό.
- > **οι πιστωτικές κάρτες**, οι οποίες επιτρέπουν στον κάτοχο της κάρτας να πραγματοποιεί αγορές μέχρι ενός συγκεκριμένου πιστωτικού ορίου. Το υπόλοιπο εξοφλείται είτε πλήρως εντός συγκεκριμένης προθεσμίας είτε μερικώς, όπου ο κάτοχος της κάρτας χρεώνεται με τόκους επί του ανεξόφλητου υπολοίπου.



## 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 (single euro cash area – SECA) 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 συναλλαγών σε μετρητά στο Ευρωσύστημα. Αυτά τα μέτρα επηρεάζουν τον τραπεζικό κλάδο, ο οποίος αποτελεί τον κύριο αντισυμβαλλόμενο του Ευρωσυστήματος στον τομέα των υπηρεσιών συναλλαγών σε μετρητά και τον ενδιάμεσο φορέα για τη διάθεση μετρητών στο ευρύ κοινό. Περαιτέρω βήματα θα υλοποιηθούν για την επίτευξη μεγαλύτερης σύγκλισης των υπηρεσιών συναλλαγών σε μετρητά των ΕθνΚΤ μεσοπρόθεσμα.

Ποιος εκδίδει  
τραπεζογραμμάτια;

Η ΕΚΤ διατηρεί το αποκλειστικό δικαίωμα να εγκρίνει την έκδοση τραπεζογραμματίων στη ζώνη του ευρώ. Τα τραπεζογραμμάτια ευρώ διοχετεύονται στην αγορά από τις ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ μέσω του τραπεζικού κλάδου. Ο κύριος δίαυλος διάθεσης τραπεζογραμματίων στο ευρύ κοινό είναι οι ΑΤΜ.

## ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

### > ΥΠΟΔΟΜΕΣ SEPA

Το πλαίσιο εκκαθάρισης και διακανονισμού SEPA ορίζει τις αρχές με βάση τις οποίες οι πάροχοι υποδομής θα στηρίζουν τα συστήματα μεταφοράς πιστώσεων και άμεσης χρέωσης SEPA. Διαχωρίζει τους ρόλους και τις ευθύνες των συστημάτων (δηλ. των κανόνων που διέπουν τα διάφορα μέσα πληρωμών) και των υποδομών (δηλ. των παρόχων υπηρεσιών επεξεργασίας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα). Το πλαίσιο περιλαμβάνει επίσης μια ταξινόμηση των διαφόρων τύπων υποδομής, από τα πανευρωπαϊκά αυτοματοποιημένα συστήματα εκκαθάρισης (PEACH) και τις συμφωνίες μεταξύ ομάδων έως τις αμιγώς διμερείς ρυθμίσεις.

### ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΩΝ ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ SEPA

Σκοπός είναι η δημιουργία μιας υποδομής που θα επιτρέπει τη διενέργεια, τη λήψη και το διακανονισμό όλων των πληρωμών σε ευρώ, είτε άμεσα είτε έμμεσα. Μέχρι το τέλος του 2010 όλες οι υποδομές θα πρέπει να είναι σε θέση να επεξεργάζονται τα μέσα πληρωμών SEPA. Ένας άλλος σκοπός είναι η εξασφάλιση πλήρους διαφάνειας όσον αφορά τις υπηρεσίες και τις τιμές των παρόχων υποδομής. Το πλαίσιο εκκαθάρισης και διακανονισμού SEPA θα είναι σχεδιασμένο κατά τρόπο ώστε να διασφαλίζει:

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

Τι σημαίνει εκκαθάριση και διακανονισμός;

**Εκκαθάριση** είναι μια διαδικασία που περιλαμβάνει τη μεταβίβαση εντολών πληρωμής, την επίτευξη συμφωνίας λογαριασμών, την επιβεβαίωση εντολών πληρωμής και τη δημιουργία τελικής θέσης για διακανονισμό (με βάση είτε μεμονωμένες συναλλαγές είτε δέσμες συναλλαγών).

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





# ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

## > ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ

Το EPC έχει υιοθετήσει μια ενιαία προσέγγιση για την ανάπτυξη προτύπων προκειμένου να επιτρέψει την αυτοματοποιημένη (straight-through) επεξεργασία όλων των πληρωμών σε ευρώ.

- > Το EPC έχει προσδιορίσει τις **επιχειρηματικές απαιτήσεις** που περιγράφουν τους τύπους δεδομένων που θα ανταλλάσσονται μεταξύ των φορέων χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης. Αυτοί οι τύποι δεδομένων διατίθενται στους κανονισμούς για τις μεταφορές πιστώσεων και τις άμεσες χρεώσεις SEPA.
- > Το EPC έχει μετατρέψει τις επιχειρηματικές απαιτήσεις σε **λογικούς τύπους δεδομένων**. Αυτοί οι συμφωνηθέντες τύποι δεδομένων δημοσιεύτηκαν στο υπόδειγμα δεδομένων του SEPA (SEPA Data Model).
- > Ο Διεθνής Οργανισμός Τυποποίησης (ISO) έχει μετατρέψει αυτούς τους λογικούς τύπους δεδομένων σε **πρότυπα μηνυμάτων** για το χρηματοπιστωτικό κλάδο σε γλώσσα XML (ISO 20022 universal financial industry (UNIFI) message standards). Αυτά τα πρότυπα θα αποτελέσουν τη βάση για τη δημιουργία μηνυμάτων σε τυποποιημένη γλώσσα. Το EPC έχει αναπτύξει τις κατευθυντήριες γραμμές για την υλοποίηση του SEPA, με τις οποίες ορίζεται η χρήση των προτύπων μηνυμάτων UNIFI.

Το EPC έχει αποφασίσει ότι η χρήση των προτύπων UNIFI θα είναι υποχρεωτική για την επικοινωνία μεταξύ τραπεζών και προτεινόμενη για την επικοινωνία μεταξύ πελάτη και τράπεζας.

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 μεταξύ των πληροφοριακών συστημάτων και για την προώθηση της αυτοματοποίησης της διαδικασίας πληρωμών.

# ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΜΕΡΗ ΤΟΥ SEPA

## > ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Η προταθείσα οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών (Payment Services Directive – PSD) θεσπίζει το απαραίτητο νομικό πλαίσιο για τις πληρωμές SEPA, ενώ θα ισχύει και για τα υφιστάμενα εθνικά προϊόντα πληρωμών. Η πρόταση περιέχει τρία κύρια συστατικά μέρη:

### ΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΤΟ ΚΟΙΝΟ

Σκοπός της οδηγίας είναι η εναρμόνιση των απαιτήσεων που θα πρέπει να πληρούν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών εκτός των τραπεζών για την πρόσβαση στην αγορά. Με αυτό τον τρόπο θα επιτευχθεί η ίση μεταχείριση, θα ενισχυθεί ο ανταγωνισμός στις εθνικές αγορές και θα καθίστανται εμφανείς οι τελευταίες εξελίξεις στην αγορά με την είσοδο κάθε νέου παρόχου υπηρεσιών.

### ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

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

Τι είναι η PSD;

Την 1η Δεκεμβρίου 2005 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή παρουσίασε πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά. Αυτή η οδηγία θα διασφαλίσει την εφαρμογή ενιαίου νομικού πλαισίου για όλες τις πληρωμές στην Ευρώπη.

### ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΧΡΗΣΤΩΝ ΚΑΙ 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 απαραίτητο νομικό πλαίσιο για τον SEPA, καθώς θα εναρμονίσει τις υφιστάμενες διαφορετικές εθνικές νομικές απαιτήσεις.



## Ο SEPA ΚΑΙ ΤΟ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### > ΤΟ ΟΡΑΜΑ 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 εγχώριων πληρωμών εντός της ζώνης του ευρώ. Κοινή δήλωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της

Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, Μάιος 2006

Γιατί συμμετέχει το Ευρωσύστημα στη δημιουργία του SEPA;

Το ενδιαφέρον του Ευρωσυστήματος για τον SEPA και την ενοποίηση των συστημάτων πληρωμών γενικότερα απορρέει από τον καταστατικό του ρόλο που προβλέπεται από τη Συνθήκη για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας και αφορά την ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών και τη διαφύλαξη της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

### > ΒΑΣΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΤΟΥ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Το Ευρωσύστημα αποσκοπεί στην άρση όλων των τεχνικών, νομικών και εμπορικών φραγμών που υφίστανται σήμερα μεταξύ των εθνικών αγορών πληρωμών, καθώς και:

- > στη διασφάλιση ότι τα συστήματα μεταφοράς πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων του SEPA θα είναι διαθέσιμα σε όλους τους χρήστες,
- > στην εξάλειψη των τεχνικών φραγμών που εμποδίζουν την καθολική αποδοχή των καρτών σε διασυνοριακό επίπεδο, και
- > στη δημιουργία συνθηκών που θα επιτρέπουν την προσβασιμότητα όλων των δικαιούχων.



## Ο ΣΕΡΑ ΚΑΙ ΤΟ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### > ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΣΕΡΑ

Για την επίτευξη του ΣΕΡΑ, το Ευρωσύστημα θα λειτουργήσει ως καταλύτης για τις δραστηριότητες του ιδιωτικού τομέα. Σε αυτό το πλαίσιο, θα προβεί στις ακόλουθες ενέργειες:

- > θα παράσχει κατευθύνσεις και θα καλλιεργήσει προσδοκίες προκειμένου να δημιουργηθεί μια αγορά πληρωμών μικρής αξίας με τα μέγιστα δυνατά οφέλη για την ΕΕ,
- > θα συνεργαστεί με το δημόσιο τομέα ώστε ο δημόσιος τομέας να είναι από τους πρώτους που θα υιοθετήσουν τα προϊόντα πληρωμών ΣΕΡΑ σε όλες τις χώρες,
- > θα συνεργαστεί με τους χρήστες προκειμένου οι προσδοκίες τους να ληφθούν υπόψη από το EPC,
- > θα συμβάλει στο συντονισμό των επικοινωνιακών προσπαθειών:
  - >σε διασυνοριακό επίπεδο θα συντονίσει τις επικοινωνιακές δραστηριότητες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και του EPC,
  - >σε εθνικό επίπεδο θα συνεργαστεί με τους φορείς συντονισμού που έχουν συστηθεί σε όλες τις χώρες της ζώνης του ευρώ. Οι εν λόγω φορείς απαρτίζονται κυρίως από αντιπροσώπους των κρατικών αρχών, των εθνικών τραπεζικών ενώσεων και των ΕθνΚΤ. Σκοπός τους είναι να διασφαλίσουν ότι θα υλοποιηθούν τα συστατικά μέρη του ΣΕΡΑ και ότι οι εθνικές τραπεζικές κοινότητες είναι ενημερωμένες και προετοιμασμένες για τον ΣΕΡΑ.





# Ο SEPA ΚΑΙ ΤΟ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

## > ΟΙ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΠΡΟΣΔΟΚΙΕΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Η διαρκής ανάπτυξη της εγχώριας αγοράς πληρωμών μικρής αξίας σε ευρώ θα ενισχύσει την ανάπτυξη καινοτόμων πρακτικών, την ενοποίηση και την αναδιάρθρωση των σημερινών πρακτικών. Μακροπρόθεσμα, το Ευρωσύστημα αναμένει ότι όλες οι πληρωμές της ζώνης του ευρώ θα γίνουν «εγχώριες», με ένα επίπεδο ασφάλειας και αποδοτικότητας τουλάχιστον εφάμιλλο των καλύτερων εθνικών συστημάτων πληρωμών που λειτουργούν σήμερα.

### ΠΟΙΟΤΗΤΑ

Ο SEPA θα αποτελέσει ένα χώρο πληρωμών σε ευρώ όπου οι πληρωμές θα διενεργούνται με την ίδια ή, ιδανικά, μεγαλύτερη ταχύτητα και ευκολία από ό,τι οι αποτελεσματικότερες εγχώριες πληρωμές σήμερα.

### ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ

Όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη θα ενημερωθούν και θα εκφράσουν τις απόψεις τους σχετικά με τις απαιτήσεις τους όσον αφορά την ανάπτυξη του SEPA. Αν και βραχυπρόθεσμα ο SEPA συνιστά μια πρόκληση για όλους, τα μακροπρόθεσμα οφέλη από την ευρωπαϊκή ολοκλήρωση και την πρόοδο της τεχνολογίας είναι σημαντικά.

### ΑΣΦΑΛΕΙΑ

Οι πελάτες θα αισθάνονται περισσότερη ασφάλεια όταν θα χρησιμοποιούν μέσα πληρωμών SEPA, ενώ η συνέπεια θα διασφαλίζεται από μια δέσμη ελάχιστων προτύπων ασφαλείας για τα μέσα πληρωμών SEPA.

### ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ

Όλες οι πληρωμές στη ζώνη του ευρώ θα υποστηρίζουν πλήρως αυτοματοποιημένη επεξεργασία (end-to-end STP), με βάση ανοικτά πρότυπα μη αποκλειστικής χρήσης.

### ΕΠΙΛΟΓΗ

Όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη θα έχουν τη δυνατότητα επιλογής μέσα από μια σειρά μέσων πληρωμών SEPA τα οποία θα χαρακτηρίζονται από πλήρη διαφάνεια. Αυτή η επιλογή δεν θα περιορίζεται από τα εθνικά σύνορα. Όλοι οι χρήστες προϊόντων πληρωμών θα έχουν στη διάθεσή τους ένα ευρύ φάσμα τραπεζών, καρτών πληρωμών και επιλογών για το χειρισμό εντολών άμεσης χρέωσης. Τέλος, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα μπορούν να επιλέγουν μεταξύ πολλών παρόχων υποδομής συστημάτων πληρωμών και φορέων επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα.

### ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ

Ο SEPA θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό καθιστώντας τη ζώνη του ευρώ μια ενοποιημένη αγορά όπου οι πάροχοι υπηρεσιών θα μπορούν να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε ολόκληρη την αγορά της ζώνης του ευρώ.

© Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, 2006

**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.int>

**Φαξ** +49 69 1344-6000

**Τέλεξ** 411144

**Καλλιτεχνική**

**επιμέλεια & σχεδίαση** Alexander Weiler,  
Visuelle Kommunikation,  
Hünstetten, Germany

**Εκτύπωση** Kern & Birner GmbH & CO KG,  
Frankfurt am Main, Germany

**Με την επιφύλαξη παντός δικαιώματος.**

ISBN (online) 978-92-899-0103-1



