



EUROOPAN KESKUSPANKKI

EUROJÄRJESTELMÄ



## YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE (SEPA):

YHTEISET PIENTEN MAKSUJEN  
MARKKINAT

29

EURO

# SISÄLLYS

<b>Esipuhe</b>	<b>5</b>
<b>Johdanto</b>	<b>6</b>
<b>1 Näin syntyy yhtenäinen euromaksualue (SEPA)</b>	<b>7</b>
Yleistä SEPA-hankkeesta	7
Miksi SEPA?	10
Pankkisektorin aloitteet	11
Aikataulu	14
<b>2. SEPA:n vaikutukset</b>	<b>15</b>
Edut kuluttajien kannalta	16
Edut vähittäiskauppioiden kannalta	16
Edut yritysten kannalta	17
Edut pankkien kannalta	17
Edut infrastruktuurien toimittajien kannalta	18
<b>3. SEPA:n eri osat</b>	<b>19</b>
SEPA-maksuvälineet	19
SEPA-infrastruktuurit	24
Standardointi	25
Oikeusperusta	26
<b>4. SEPA ja eurojärjestelmä</b>	<b>27</b>
Eurojärjestelmän visio SEPAsta	27
Eurojärjestelmän teemat	27
SEPA:n toteutumisen varmistaminen	28
Eurojärjestelmän odotukset pitkällä aikavälillä	29
<b>Kustannustiedot</b>	<b>30</b>





Jean-Claude Trichet

## ESIPUHE

SEPAssa kotimaanmaksut ja euroalueen sisäiset maksut ovat sama asia.

Käteismaksuissa on käytetty samaa rahaa kaikkialla euroalueella siitä lähtien, kun eurosetelit ja -kolikot vuonna 2002 otettiin käyttöön. Pian myös kaikki muulla kuin käteisellä suoritettavat maksut voi hoitaa samoin ehdoin yhdeltä tililtä riippumatta siitä, mihin euroalueen maahan maksu menee.

Eurojärjestelmän tulkinnan mukaan yhtenäinen euromaksualue (Single Euro Payments Area, SEPA) toteutuu, kun euroilla suoritettavia, euroalueen sisäisiä maksuja ei kohdella enää ulkomaanmaksuina vaan samalla tavalla kuin

kotimaanmaksuja. Jotta tähän päästään, pankkisektorin on tietenkin yhdenmukaistettava kansalliset käytäntönsä, mutta myös euroalueen pankkien asiakkaiden on muutettava maksutottumuksiaan jonkin verran.

Muutokset edistävät maksumarkkinoiden yhdentymistä, mikä on talouden kannalta erittäin hyvä asia. Yhtenäisen euromaksualueen myötä palveluja on aiempaa helpompi vertailla keskenään, ja lisäksi SEPA tukee kilpailua ja rohkaisee tuotekehitykseen. Uudet yhteiset markkinat suosivat toimijoita, jotka pysyvät teknisen kehityksen mukana ja pystyvät tarjoamaan asiakkailleen eniten palveluja. Kilpailukykyisessä ja yhdentyvässä taloudessa maksupalveluiden on oltava nykyaikaisia, jotta kaikki maksut pystytään hoitamaan yhtä turvallisesti ja tehokkaasti kuin kotimaanmaksut parhaimmillaan nykypäivänä.

On tärkeää, ettei yhtenäistä euromaksualueetta pidetä kertaluonteisena muutoksena vaan ymmärretään, että se on jatkuvasti kehittyvä hanke, jolla edistetään Euroopan yhdentymistä ja pyritään joka suhteessa parantamaan pienten maksujen markkinoita euroalueella. Yhtenäisestä euromaksualueesta on apua myös Lissabonin strategian toteuttamisessa, sillä strategian tavoitteena on Euroopan kilpailukykyyn paraneminen ja talouden jatkuva kehittyminen. SEPA-hanke on kiinteä osa Euroopan sisämarkkinoiden luomista, ja siinä tarvitaan kaikkien sidosryhmien ja erityisesti pankkiyhteisön tukea. Eurojärjestelmä tukee vahvasti SEPA-hanketta.

SEPA tukee kilpailua ja tuotekehitystä ja parantaa asiakkaiden asemaa.

SEPA:n avulla Euroopan kilpailukyky paranee.

Jean-Claude Trichet

Euroopan keskuspankin pääjohtaja

# JOHDANTO

Euroopan talousyhteisö perustettiin vuonna 1958, ja sen jälkeen Euroopan rahoitusmarkkinat ovat yhentyneet sykäyksittäin. Näkyvimpiä edistysaskelaita ovat olleet euron käyttöönotto tilivaluuttana vuonna 1999 ja euroseteleiden ja -kolikoiden käyttöönotto vuonna 2002. Vähemmän näkyvä, mutta silti merkittävä askel oli keskuspankkien suurten maksujen maksujärjestelmän, TARGETin, perustaminen 1.1.1999. TARGET on euroja käyttävän rahoitusjärjestelmän selkäranka, ja sen kautta toteutetaan eurojärjestelmän yhteistä rahapolitiikkaa.

SEPA-hanke on huomattava askel kohti Euroopan yhdentymistä. Yhtenäisen euromaksualueen myötä asiakkaat voivat maksaa euromääräiset maksunsa yhdeltä pankkitililtä kaikkialle euroalueelle käyttämällä yhtenäisiä maksupalveluita. Kaikki euromääräiset maksut käsitellään kotimaanmaksuina – euroalueella maksut maiden sisällä ja niiden välillä käsitellään samalla tavalla.

Pankkisektori käynnisti tämän haastavan hankkeen vuonna 2002 perustamalla yhteistyöjärjestökseen Euroopan maksuneuvoston (European Payments Council, EPC). Euroopan maksuneuvosto laatii uudet säännöt ja menettelyt euromaksuja varten. Suunnittelutyöhön on haettu ideoita euroalueen lisäksi myös muualta Euroopan unionista (EU) sekä Islannista, Liechtensteinista, Norjasta ja Sveitsistä. Ottamalla käyttöön nämä yhteiset standardit ja menettelyt voi myös euroalueen ulkopuolelta päästä mukaan euroja käyttäviin maksujärjestelmiin. Yhteisten standardien ja käytäntöjen omaksuminen edistää maksupalvelualan sisämarkkinoiden syntymistä.

Tässä esitteessä annetaan yleiskuva SEPA-hankkeesta. Eurojärjestelmä (Euroopan keskuspankki [EKP] ja euroalueen kansalliset keskuspankit) vastaa euroalueen maksujärjestelmien moitteettomasta toiminnasta, ja siksi sille on erityisen tärkeää, että SEPA toteutuu euroalueella. Tässä esitteessä käsitellään siksi lähinnä euroaluetta.



# NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE (SEPA)



## > YLEISTÄ SEPA-HANKKEESTA

### SEPA ON

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

### SEPAN TAVOITTEENA ON

- > edistää Euroopan yhdentymistä – kilpailukykyisillä ja innovatiivisilla pienten maksujen markkinoilla on todennäköisesti myös entistä parempi palvelutaso ja tehokkaampia ja edullisempia maksutapoja.

### SEPAN PERUSTANA OVAT

- > yhteinen raha
- > euromääräisissä maksuissa käytettävät yhteiset maksuvälineet: tilisiirrot, suoraveloitus ja korttimaksut
- > tehokas euromääräisten maksujen käsittelyinfrastruktuuri
- > yhteiset tekniset standardit
- > yhteiset liiketoimintakäytännöt
- > yhdenmukainen lainsäädäntö
- > uusien palvelujen jatkuva kehittäminen asiakaslähtöisesti.

# NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE (SEPA)

## SEPA ONNISTUU VAIN, JOS KAIKKI TÄRKEIMMÄT RYHMÄT TOIMIVAT YHDESSÄ

- > **Euroopan pankkisektori** vastaa euroalueen maksujärjestelmien rakenteiden uudistamisesta. Alkuvaiheessa uudistukset maksavat paljon, mutta vähitellen euroalueen maksuista alkaa koitua pankkisektorille säästöjä ja mahdollisesti myös uusia tuloja. Pankkialalla SEPA-hanketta koordinoi uusi itsesääntelyelin, Euroopan maksuneuvosto (European Payments Council, EPC), johon kuuluu 65 eurooppalaista pankkia. Mukana ovat mm. Euroopan kolme luottolaitossektorin järjestöä ja Euro Banking Association (EBA). Euroopan maksuneuvostossa on edustajia EU:sta, Liechtensteinista, Norjasta ja Sveitsistä, ja tavoitteena on saada euromaksut kaikissa maissa SEPA-vaatimusten mukaisiksi.

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

- > **Eurooppalaiset selvitys- ja toimitusjärjestelmät** varmistavat, että SEPA-maksuvälineillä suoritettavat maksut menevät perille minne tahansa euroalueella. Tähän toimintaan osallistuu useita infrastruktuurintoimittajia, kuten korttien käsittelijöitä, eurooppalaisten clearingkeskusten yhteinen järjestö European Automated Clearing House Association (EACHA) sekä euromääräisiä maksuja välittävien pankkien yhteenliittymä EBA. EACHA kehittää menettelyjä, joilla (selvitys- ja toimituskeskusten) infrastruktuurien yhteensopivuutta voidaan edistää, ja EBA on kehittänyt STEP 2:n eli ensimmäisen Euroopan laajuisen maksujärjestelmän (pan-European automated clearing house, PEACH), jossa selvitetään sekä kotimaisia että maiden välisiä pieniä euromaksuja.

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

- > **Euroalueen yritykset** (yhtiöt, pienet ja keskisuuret yritykset sekä vähittäiskaupat) ovat mukana kehittämässä standardeja, joilla automatisoidaan maksujen käsittely laskun lähettämisestä maksutietojen välitykseen. Tavoitteena on automatisoida prosessit alusta loppuun (end-to-end straight-through processing – e2e STP) ja pienentää siten maksamisesta ja maksujen vastaanottamisesta aiheutuvia kustannuksia. Yritysten varainhallinnasta vastaavilla yksiköillä on oma kattojärjestönsä European Associations of Corporate Treasurers (EACT).

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



# NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE (SEPA)



- > **Julkishallinto** ja **kuluttajat** ovat uusien SEPA-maksuvälineiden käyttäjiä. Viranomaiset ja muu julkishallinto maksavat huomattavia eläkkeisiin, sosiaaliturvaan ja muihin etuuksiin tai verotukseen liittyviä maksuja niin kotimaassa kuin maasta toiseenkin. Siksi on tärkeää, että ne sitoutuvat hankkeeseen. Lokakuussa 2006 EU:n talous- ja valtiovarainministerien Ecofin-neuvosto ilmaisi tukevansa voimakkaasti SEPA:n luomista.

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

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

- > **Eurojärjestelmä** (EKP ja euroalueen kansalliset keskuspankit) on korostanut useissa julkaisuissa, mitä se odottaa hankkeelta, ja seuraa tarkasti hankkeen kehitystä.
- > **Euroopan komissio** on laatinut strategian, jolla pyritään poistamaan sisämarkkinoiden esteitä ja yksinkertaistamaan sääntelyä. Hyvänä esimerkkinä on ehdotettu maksupalveludirektiivi.
- > Hankkeen edetessä **kansallisten viranomaisten** odotetaan osallistuvan yhä tiiviimmin SEPA-maksujärjestelyjen ja -palvelujen käyttöönoton valmisteluun.

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

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



# NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE (SEPA)

## > MIKSI SEPA?

Euroalueen talous ei vielä pysty hyötymään täysin sisämarkkinoista.

Euroalueen talous ei vielä pysty hyödyntämään kaikkia rahaliiton mukana tulevia etuja. Vähittäismaksujen maksaminen euroalueen maasta toiseen on usein hankalaa ja aikaa vievää, vaikka kummankin maan rahana on euro. Vasta kun tällaiset ongelmat saadaan poistettua, yhteisestä rahasta tulee aidosti yhteinen.

Vaikka euro on ollut käytössä jo vuodesta 1999 ja suurille euromaksuille on perustettu yhteinen maksujärjestelmä TARGET, pienten elektronisten maksujen (eli vähittäismaksujen) käsittelyssä on edelleen eroja eri puolilla euroaluetta. Maksuvälineiden valikoima, standardit ja infrastruktuurit eivät yleisesti ottaen ole juuri muuttuneet euron käyttöönoton jälkeen. Siksi yritykset, joilla on toimintaa useammassa maassa ja jotka suorittavat paljon maksuja maasta toiseen, joutuvat pitämään pankkitilejä eri puolilla euroaluetta pystyäkseen hoitamaan maksuliikennettä.

Markkinoiden pirstoutuneisuus estää uusia ideoita leviämistä koko euroalueelle ja rajoittaa kilpailua, mikä vaikeuttaa paitsi ulkomaanmaksuja myös kansallisten maksumarkkinoiden kehitystä. Eri maissa on myös toisistaan poikkeavia sääntöjä ja vaatimuksia. Yhteisten sääntöjen luominen mahdollistaa uusien maksamiseen liittyvien ratkaisujen leviämisen kansallisten rajojen yli.

Pirstaleisista euroalueen vähittäismaksumarkkinoista tulee vähitellen eheät ja kilpailukykyiset.

SEPA-hankkeen avulla on siis tarkoitus muodostaa yhtenäiset kilpailukykyiset ja innovatiiviset vähittäismaksumarkkinat, joilla kaikki ilman

käteistä suoritettavat euromaksut pystytään vähitellen hoitamaan täysin elektronisesti. Näin kaikki asiakkaat hyötyvät SEPasta.



# NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE (SEPA)



## > PANKKISEKTORIN ALOITTEET

Valmistauduttaessa SEPAan pankkisektori on keskittynyt ensisijaisesti SEPA-maksuvälineiden kehittämiseen. Niiden käyttöönoton helpottamiseksi on tehty kehitystyötä lähinnä kolmella saralla. Ensimmäiseksi pankkisektori kehitti uudet maksujärjestelyt tilisiirtoja ja suoraveloitusta varten sekä laati toimintaohjeiston korttimaksuja varten. Sen jälkeen pankit tutkivat, millaisia lisäpalveluja ne voisivat kehittää maksujen käsittelyn helpottamiseksi. Kolmanneksi laadittiin periaatteet käsittelyinfrastruktuureja varten ja pohdittiin standardointikysymyksiä.

Pankkisektorin asiakkailleen tarjoamat **uudet maksuvälineet** ovat uusien euromaksusääntöjen, -käytäntöjen ja -standardien mukaisia.

Pankit kehittävät SEPA-maksujärjestelyt Euroopan maksuneuvoston laatimien sääntöjen ja ohjeiden pohjalta. Suunnitteilla ovat seuraavat SEPA-maksuvälineet:

- > **SEPA-tilisiirrot**
- > **SEPA-suoraveloitus**
- > **SEPA-korttimaksut.**

Tilisiirroissa ja suoraveloituksessa siirrytään vähitellen käyttämään kokonaan uusia yhteisiä euromaksujärjestelyjä. Yhteisistä säännöistä, käytännöistä ja standardeista on laadittu sääntökirjat. Korttimaksujärjestelmille ja niiden operaattoreille annetaan enemmän aikaa sopeutua uusiin standardeihin ja prosesseihin. Euroopan maksuneuvosto kertoo linjanvedossaan, miten korttijärjestelmien (ja korttien liikkeeseenlaskijoiden, tapahtumien hyvittäjien/välittäjien ja operaattorien) tulisi muokata toimintaansa, jotta se olisi SEPA-korttimaksuja koskevien periaatteiden mukaista. Kaikkia kolmea maksutapaa kehitettäessä halutaan pitää infrastruktuurit erillään muista järjestelyistä (säännöt, käytännöt ja standardit).

# NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE (SEPA)

Rahoituslaitokset ovat itse vastuussa SEPA-palvelujensa laadusta. Asiakkaille saa tarjota kehittyneempiäkin SEPA-maksutapoja, kunhan sääntökirjoja ja toimintaohjeistoja noudatetaan (ks. Lisäpalvelut-kohta).

**Lisäpalvelut.** SEPA-järjestelyt sallivat rahoituslaitosten kehittää ja tarjota – joko yksin tai yhteistyössä – myös kehittyneempiä maksutapoja ja palveluja asiakkailleen.

## **Parannuksia maksutapoihin:**

- > Nykyistä lyhyemmät toimitusajat
- > Pankkitunnuksen (BIC) ilmeneminen kansainvälisestä tilinumerosta (IBAN)

## **Parannuksia palveluihin:**

- > Sähköinen laskutus
- > Maksutietojen välitys sähköisesti
- > Verkkopankkimaksujen kehittäminen

Maksutapoja parantaisi esimerkiksi se, että pankkiyhteisö mahdollistaisi tilisiirtomaksujen nopeamman toimituksen (kiireelliset maksut) niin, että tarvittaessa maksun voisi saada perille yhden pankkipäivän kuluessa. Toinen mahdollinen parannus olisi, että asiakkaan ei tarvitsisi tietää kuin vastaanottajan IBAN-koodi, josta palveluntarjoaja näkisi oikean BIC-koodin.

Palveluja voitaisiin parantaa ennakoimalla tulevaa kehitystä. SEPA-maksuvälineet tarjoavat mahdollisuuksia monenlaisiin lisäpalveluihin, joita voivat tarjota muutkin kuin vain pankit. Eurojärjestelmä on kannustanut Euroopan maksuneuvostoa ja yritystahoja, kuten yritysten varainhallinnasta vastaavien yksiköiden kattojärjestöä EACT:tä, yhteistyöhön uusien ratkaisujen ja vähimmäisvaatimusten luomiseksi yleisimmin käytettyjä lisäpalveluja varten. **Sähköistä laskutusta** on jo ruvettu kehittämään. Sähköisessä laskutuksessa asiakas saa laskut suoraan verkkopankkiinsa, ja kun lasku on hyväksytty, järjestelmä luo automaattisen maksumääräyksen, joka sisältää tarvittavat tiedot sekä maksajasta että maksun saajasta. Toinen lisäpalvelu on **maksutietojen välittäminen sähköisesti**. Vastaanotettu maksu yhdistetään automaattisesti laskuun, ja tieto laskun maksamisesta menee automaattisesti laskun saajan tietokantaan. Yhdessä



# NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE (SEPA)



SEPA-maksuvälineet ja lisäpalvelut voivat mahdollistaa suuria taloudellisia säästöjä, sillä ne vähentävät paperinkulutusta ja automatisoivat maksujen käsittelyn alusta loppuun.

Täysin automaattinen maksujen käsittely:

Lisäpalvelut  
ennen maksun  
suoritusta

Maksun  
käsittely

Lisäpalvelut  
maksun suorittamisen  
jälkeen

**Infrastruktuurit** mahdollistavat euromaksujen toimivan selvityksen ja toimituksen.

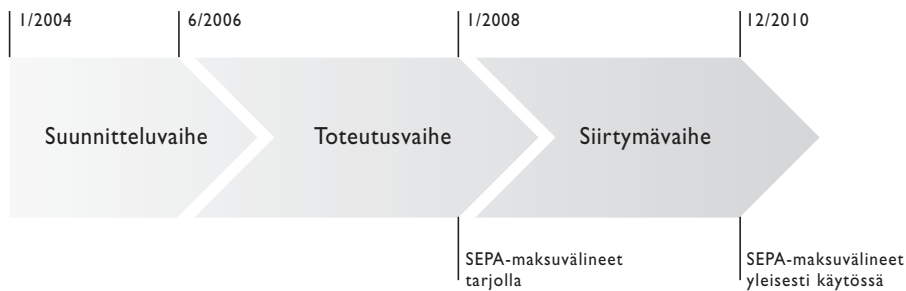
Euroopan maksuneuvoston ohjeissa kerrotaan selkeästi, millaisia sääntöjä ja menettelyjä infrastruktuurintoimittajien on noudatettava. Infrastruktuurintoimittajia ovat esimerkiksi selvitys- ja toimituskeskukset, korttiohjelmien toimittajat ja muut maksujen käsittelijät, jotka ohjaavat maksuihin liittyviä tietoja rahoituslaitokselta toiselle. Ne ovat perinteisesti vastanneet kotimaanmaksuihin liittyvien sääntöjen, käytäntöjen ja standardien hallinnoinnista. Niiden asiakkaita ovat tavallisesti rahoituslaitokset. Säännöt ja standardit on jo määritelty SEPA-järjestelyissä, joilla ei yleensä ole yhteyttä maksujen käsittelyssä käytettävään infrastruktuuriin. Näin infrastruktuurintoimittajilla on mahdollisuus kilpailla keskenään ja tarjota palvelujaan kaikille pankeille ja korttiohjelmien toimittajille.

Ensimmäistä yleiseurooppalaista maksujärjestelmää (STEP 2) hallinnoi EBA Clearing. Eurooppalaisten clearingkeskusten yhteinen järjestö EACHA kehittää parhaillaan toimintaohjeistoa, jotta eurooppalaiset infrastruktuurit saataisiin helpommin toimimaan yhdessä. Sen ansiosta SEPA-tilisiirtojen ja -suoraveloituksen pitäisi onnistua Euroopan sisällä mistä tahansa minne tahansa.

# NÄIN SYNTYY YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE (SEPA)

## > AIKATAULU

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



Ensimmäinen eli **suunnitteluvaihe** alkoi vuonna 2004 ja on pian ohi. Tämän vaiheen aikana on suunniteltu uudet tilisiirto- ja suoraveloitujärjestelyt, korttiohjeisto ja selvitys- ja toimitusinfrastruktuurien ohjeisto. On myös kehitetty tarvittavat standardit ja määritelty turvallisuusvaatimukset.

Toinen eli **toteutusvaihe** alkoi vuoden 2006 puolivälissä. Se jatkuu vuoden 2007 loppuun, ja sen aikana keskitytään uusien SEPA-maksuvälineiden, standardien ja infrastruktuurien käyttöönoton valmisteluun. Lisäksi niiden toimivuutta testataan tässä vaiheessa. Kaikkiin euroalueen maihin on perustettu kansalliset seurantayksiköt tarkkailemaan pankkien, infrastruktuurioperaattorien, julkishallinnon, yritysten ja monien muiden käyttäjien valmistautumista SEPA:n käyttöönottoon.

Viimeisenä on **siirtymävaihe**, jossa kansallisia maksujärjestelmiä käytetään SEPA-järjestelyjen rinnalla. Siirtymävaiheessa asiakkaat voivat käyttää rinnakkain sekä "vanhoja" kansallisia maksuvälineitä että SEPA-maksuvälineitä, ja selvitys- ja toimitusinfrastruktuurit pystyvät käsittelemään kaikilla maksuvälineillä suoritettut maksut. Tavoitteena on, että markkinoilla siirrytään SEPA-järjestelyjen käyttöön vähitellen oma-aloitteisesti niin, että vuoden 2010 loppuun mennessä merkittävä osa maksuista suoritetaan jo SEPA-maksuvälineillä.



## SEPAN VAIKUTUKSET



Yhtenäinen euromaksualue tuo mukanaan suuria mahdollisuuksia ja haasteita kaikille osapuolille. Kilpailu lisääntyy, kun euroalueelle syntyy sisämarkkinat, joilla palveluntarjoajat voivat tarjota tuotteitaan kaikkialla euroalueella. Asiakkaille on tarjolla monenlaisia kilpailukykyisiä maksutapoja, sillä palveluntarjoajia on paljon ja alueen laajuus pienentää tuotannon yksikkökustannuksia. Yhtenäisestä euromaksualueesta koituu monia muitakin etuja.

# SEPAN VAIKUTUKSET

## > EDUT KULUTTAJIEN KANNALTA

SEPA-maksuvälineet ovat käytössä kaikkialla euroalueella, mikä helpottaa maksamista.

- > **Yksi pankkitili** riittää kuluttajan kaikkiin tarpeisiin. Euromääräiset tilisiirrot ja suoraveloitukset samalta tililtä onnistuvat kaikkialle euroalueella yhtä helposti kuin kotimaahankin. Olivatpa kyseessä lomamajoitus, ulkomailla opiskelevien lasten vuokranmaksu tai eurooppalaisten yritysten tarjoamat matkapuhelinpalvelut, vakuutukset tai sähkölaskut, ne on helppo maksaa omasta pankista. Ulkomailla asuvat, työskentelevät tai opiskelevat eurooppalaiset selviävät hekin yhdellä ainoalla pankkitilillä.
- > **Maksukorttien** käyttö helpottuu, kun samaa korttia voi käyttää aina maksaessaan euromääräisiä maksuja. Käteisen tarve pienenee.
- > Asiakkaille voidaan tarjota **uusia palveluja** muuallakin kuin heidän kotimaassaan. Pankkisektorin tavoitteena on, että ajan myötä SEPA-maksuvälineet muuttuvat täysin sähköisiksi. Silloin on helppo tarjota asiakkaille ja yrityksille lisäpalveluja, jotka yksinkertaistavat maksuprosessia sekä ennen maksun toimittamista että sen jälkeen – esimerkiksi sähköistä laskutusta, maksumääräyksiä matkapuhelimella tai verkossa, sähköisiä lentolippuja, tilinhyvitysilmoituksia tai maksutietojen välittämistä sähköisesti. Siten kuluttajilta kuluu vähemmän aikaa maksujen käsittelyyn.

## > EDUT VÄHITTÄISKAUPPIAIDEN KANNALTA

Maksukorttien suosio kuluttajien keskuudessa kasvaa koko ajan, ja käteisen käyttö vähenee. Kehityksen odotetaan jatkuvan samansuuntaisena. Jotta kaupassa voi maksaa kortilla, kauppialla on oltava pankin kanssa sopimus korttimaksujen käsittelystä. Pankki välittää maksua ja maksajaa koskevat tiedot selvitysinfrastruktuurin välityksellä kortinhaltijan pankkiin. SEPA helpottaa korttien hyväksymistä seuraavilla tavoilla:

- > Välittäjät/hyvittäjät pystyvät käsittelemään myös ulkomaisia korttimaksuja, kunhan ne ovat SEPA-ohjeiston mukaisia. Yhtenäisellä euromaksualueella kauppias voi **valita minkä tahansa välittäjän/hyvittäjän** euroalueelta käsittelemään korttimaksuja, mikä lisää kilpailua ja pienentää kustannuksia.
- > Maksupäätteiden **standardointi etenee** euroalueella. Päätteiden toimittajien määrä lisääntyy, ja yhä useammat kortit toimivat samoissa maksupäätteissä. Korttiohjelmien välinen kilpailu laskee todennäköisesti hintoja.



# SEPAN VAIKUTUKSET

## > EDUT YRITYSTEN KANNALTA

SEPA helpottaa maksujen hallintaa.

- > Kaikki yrityksen euromääräiset rahoitustapahtumat voidaan hoitaa keskitetysti **samalta pankkitililtä SEPA-maksuvälineillä**. Maksujen käsittely helpottuu, kun kaikki maksettavat ja vastaanotettavat maksut ovat samassa muodossa. Maksujen- ja likviditeetin hallinnan keskittäminen yhteen paikkaan säästää euroalueen laajuisesti toimiville yrityksille aikaa ja rahaa.
- > **Lisäpalvelut**, kuten sähköinen laskutus ja maksujen sähköinen välittäminen, helpottavat yritysten maksujen käsittelyä entisestään. Nykyisin lisäpalveluja on tarjolla lähinnä kotimaanmaksuissa, sillä ulkomaanmaksuihin liittyy usein erilaisia muotovaatimuksia. Standardoidut SEPA-maksuohjelmat vähentävät tällaisia ongelmia.

**Asetuksella (EY) N:o 2560/2001** yhdenmukaistettiin keskenään samankaltaisista kotimaan- ja ulkomaanmaksuista perittävät palvelumaksut. Asetus tuli voimaan 1.7.2002 kaikissa korttimaksuissa ja automaattinostoissa sekä 1.7.2003 enintään 12 500 euron tilisiirroissa. Palvelumaksut ovat olleet samat 1.1.2006 lähtien enintään 50 000 euron tilisiirroissa EU:n alueella eurotililtä toiselle.

## > EDUT PANKKIEN KANNALTA

SEPA tuo mukanaan uusia maksuvälineitä ja koko euroalueen kattavat infrastruktuurit, joten siitä on paljon hyötyä pankeille.

- > Pankit pystyvät **laajentamaan** toimintaansa ja kilpailemaan koko euroalueella, kun ne voivat tarjota palvelujaan kaikille euroalueen asukkaille. Pankit voivat niin ikään laajentaa toimintaansa tarjoamalla asiakkaille SEPA-palvelujen ohessa lisäpalveluja.
- > **Markkinat tehostuvat**, kun Euroopan yhdentyminen yhtenäisen euromaksualueen myötä etenee. Yhtenäisellä euromaksualueella maksuehdot ovat kaikkialla samat. Pankit pystyvät neuvottelemaan aiempaa paremmat ehdot palveluntarjoajiltaan, sillä kilpailu lisääntyy, kun kaikki järjestelmät toimivat yhteen. Yhtenäisellä euromaksualueella kaikki järjestelmät ovat kaikille avoimia, noudattavat samoja sääntöjä ja pystyvät välittämään maksuja kaikkiin muihin järjestelmiin.
- > Asetuksen (EY) N:o 2560/2001 periaate, jonka mukaan jäsenvaltioiden sisäisistä maksuista ja maasta toiseen suoritettavista maksuista perittävien palvelumaksujen tulee olla EU:n alueella samansuuruiset, on aiheuttanut sen, että ulkomaanmaksuista pankeille aiheutuvat kustannukset ja

pankkien asiakkailtaan perimät maksut eivät enää vastaa toisiaan. Ongelmasta päästään vain, jos ulkomaanmaksujen käsittely, selvitys ja toimitus järjestetään uudelleen niin, että niistä tulee yhtä tehokkaita ja edullisia kuin kotimaanmaksujen käsittelystä. Tähän yhtenäisellä euromaksualueella pyritään.



# SEPAN VAIKUTUKSET

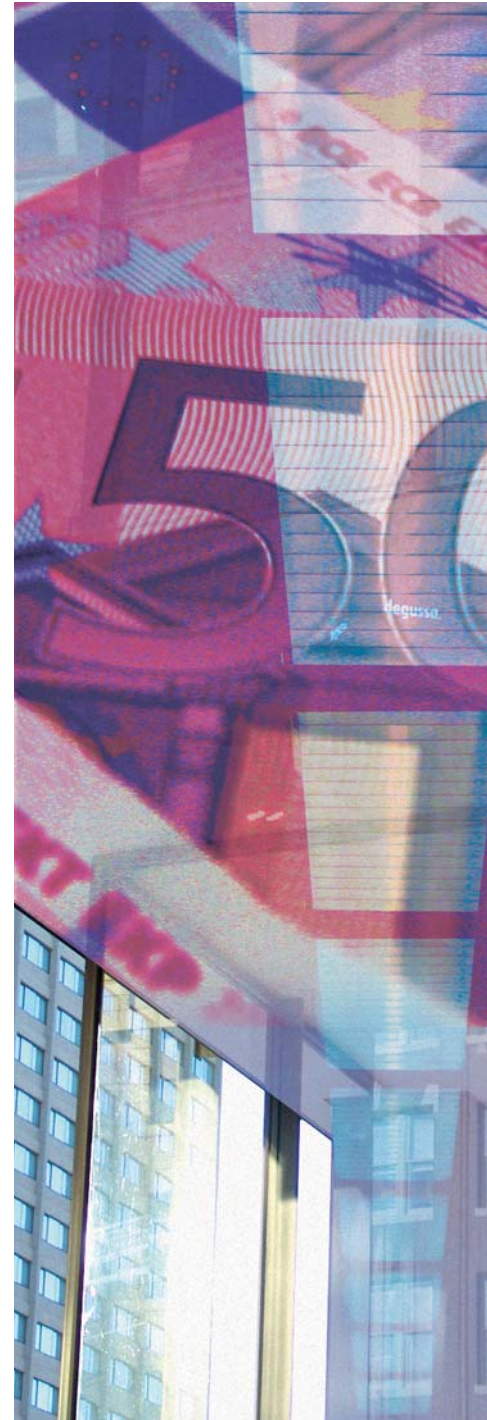
## > EDUT INFRASTRUKTUURIEN TOIMITTAJIEN KANNALTA

Kilpailu infrastruktuurintoimittajien (esim. selvitys- ja toimituskeskukset sekä korttien käsittelijät) välillä lisääntyy, kun infrastruktuurintoimittajat eivät enää ole mukana maksuohjelmien hallinnoinnissa.

- > Infrastruktuurintoimittajat voivat toimia **kansallisista rajoista välittämättä** ja tukea SEPA-maksuvälineiden käyttöä kaikkialla euroalueella.
- > **Yhteentomivuus** ja yhteistyö infrastruktuurintoimittajien välillä onnistuvat yhteisten teknisten standardien ansiosta.
- > Korttien käsittelijät voivat **tarjota palvelujaan useammille korttiohjelmien toimittajille ja välittäjille/hyvittäjille** eri puolilla euroaluetta.

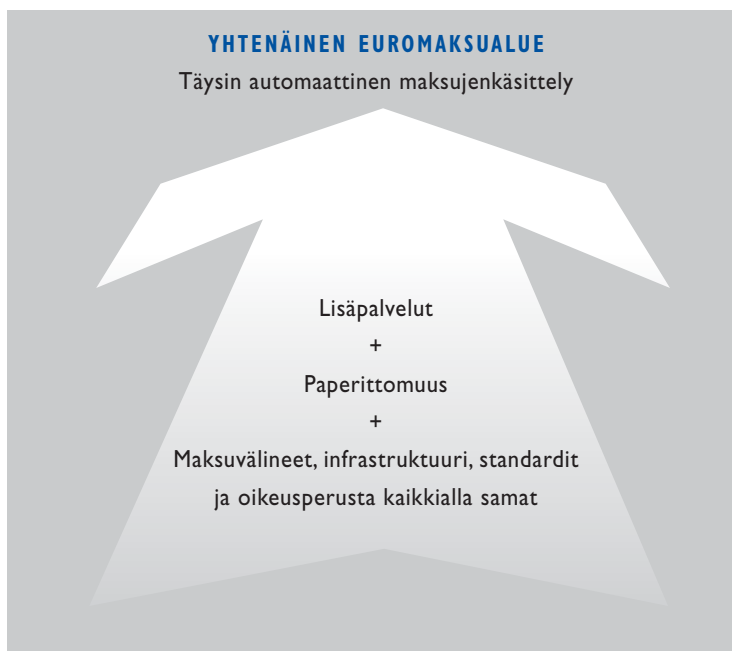
## YHTENÄISEEN EUROMAKSUALUEESEEN SIIRTYMINEN ASIAKKAAN NÄKÖKULMASTA

Yhtenäiseen euromaksualueeseen siirtymisen vaikutus pyritään pitämään asiakkaiden kannalta mahdollisimman pienenä, joskin vaikutuksen suuruus riippuu siitä, millaisia palveluja asiakkaan pankki tarjoaa. Kotimaisten maksuvälineiden korvautuminen SEPA-maksuvälineillä voi aiheuttaa joitakin muutoksia. Esimerkiksi nykyiset tilinumerot saatetaan korvata IBAN- ja BIC-koodeilla ja tilisiirtolomakkeet voivat poiketa aikaisemmista.



## SEPAN ERI OSAT

SEPA-hankkeen lopullisena tavoitteena on euroalueen vähittäismaksu markkinoiden yhdistäminen suureksi sisämarkkina-alueeksi. Euroopan maksuneuvosto kehittää koko ajan hankkeen rakennetta, ja niiden valmistuttua siirrytään kehittämään lisäpalveluja. Näiden avulla päästään vähitellen täysin automaattiseen, paperittomaan maksujen käsittelyyn yhtenäisen euromaksualueen vaatimusten mukaisia maksuvälineitä käytettäessä.



### > SEPA-MAKSUVÄLINEET

Euroopan maksuneuvosto on kehittänyt kaksi uutta maksamistapaa – SEPA-tilisiirrot ja SEPA-suoraveloituksen – sekä toimintaohjeiston SEPA-korttimaksuja varten. Kansallisessa käytössä olevat maksuvälineet korvataan vähitellen SEPA-maksuvälineillä, joiden taustalla ovat yhteiset SEPA-järjestelyt ja -toimintaohjeisto.

# SEPAN ERI OSAT

## SEPA-TILISIIRROT

SEPA-tilisiirto (SEPA credit transfer, SCT) on pankkien välinen maksujärjestely, jossa määritellään yhteiset säännöt ja menettelyt euromääräisiä tilisiirtoja varten. Siinä myös määritellään vähimmäispalvelutaso ja aikataulu, jonka mukaan järjestelyyn osallistuvien rahoituslaitosten on ryhdyttävä tarjoamaan SEPA-tilisiirtoja.

### SEPA-tilisiirto

- > Kaikkialla yhtenäisellä euromaksualueella – kaikkien käytettävissä.
- > Summa siirtyy kokonaisuudessaan maksun saajan tilille.
- > Maksun suuruutta ei rajoiteta.
- > Maksun on oltava perillä kolmessa (pankki)päivässä<sup>1)</sup>.
- > Järjestely on erillään käsittelyinfrastruktuureista.
- > Tilitiedot annetaan IBAN- ja BIC-koodeilla.
- > Kattavat säännöt siltä varalta, että maksaja ei hyväksy maksua tai sitä ei voida toimittaa perille.

1) Toimitusaikavaatimuksia voidaan vielä muuttaa maksupalveludirektiiviä viimeisteltäessä.

### Mitä tilisiirrolla tarkoitetaan?

Maksaja antaa pankilleen maksumääräyksen. Pankki siirtää rahat maksun saajan pankille (mahdollisesti usean välittäjän kautta).



# SEPAN ERI OSAT

## SEPA-SUORAVELOITUS

SEPA-suoraveloitus (SEPA direct debit, SDD) on pankkien välinen maksujärjestely, jossa määritellään yhteiset säännöt ja menettelyt euromaksujen suoraveloitusta varten. Siinä myös määritellään vähimmäispalvelutaso ja aikataulu, jonka mukaan järjestelyyn osallistuvien rahoituslaitosten on ryhdyttävä toimimaan velallisen pankkeina.

### Kaksi eri suoraveloitustapaa

SEPA-suoraveloitusta voi käyttää kahdella tavalla: velallinen antaa luvan maksun veloittamiseen joko velkojalle tai omalle pankilleen.

### SEPA-suoraveloitus

- > Kaikkialla ja kaikille yhtenäisellä euromaksualueella.
- > Sekä toistuville että yksittäisille euromääräisille maksuille.
- > Maksun on oltava perillä viidessä (pankki)päivässä, kun maksu suoritetaan ensimmäistä kertaa, ja kahdessa, jos sama maksu toistuu säännöllisesti<sup>2)</sup>.
- > Järjestely on erillään käsittelyinfrastruktuureista.
- > Tilitiedot annetaan IBAN- ja BIC-koodeilla.
- > Kattavat säännöt siltä varalta, että maksaja ei hyväksy maksua tai sitä ei voida toimittaa perille.

### Erityistä

- > Yrityksille suunnitellaan omaa ns. B2B-suoraveloitusta (business-to-business).

<sup>2)</sup> Toimitusaikavaatimuksia voidaan vielä muuttaa maksupalveludirektiiviä viimeistellessä.

Mitä suoraveloituksella tarkoitetaan?

Maksumääräys tulee maksun saajalta (maksun saajan pankin välityksellä) maksajan ja maksun saajan yhteisestä sopimuksesta. Suoraveloitusta käytetään usein silloin, kun sama maksu toistuu säännöllisesti (esim. sähkölaskut). Maksaja antaa etukäteen luvan maksujen veloittamiseen.

Suoraveloitusta voidaan käyttää myös yksittäisissä maksuissa, jolloin maksaja antaa luvan yhden ainoan maksun veloittamiseen.

# SEPAN ERI OSAT

## SEPA-KORTTIMAKSUT

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

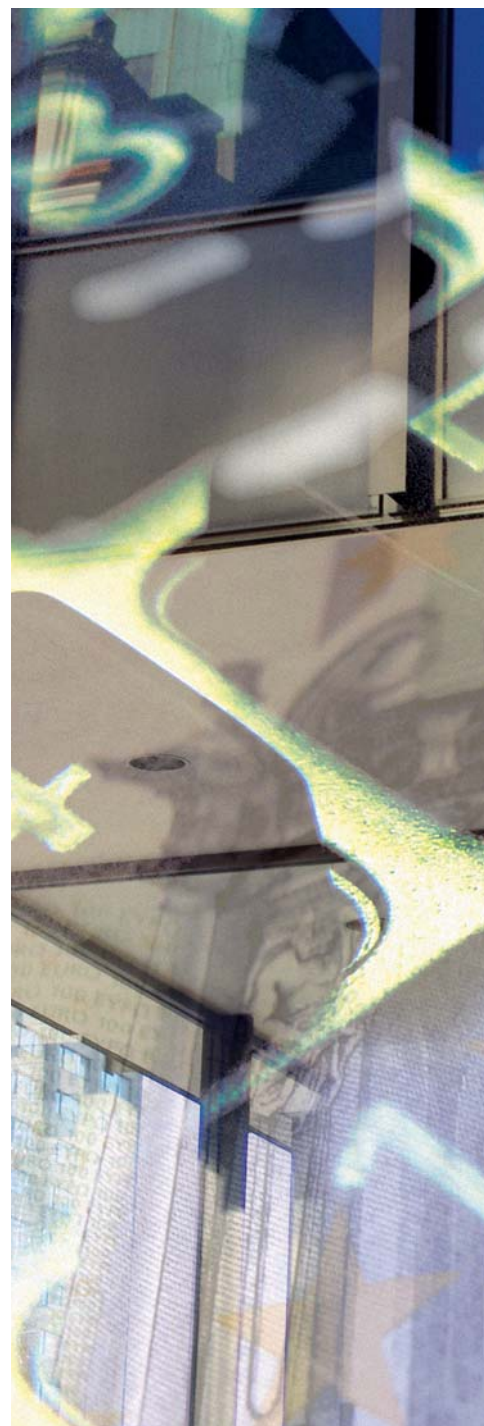
### SEPA-korttimaksut

- > Sama kortti kelpaa kaikkialla euroalueella (ainoa rajoitus on, että kaikkien korttiryhmien kortteja ei välttämättä hyväksytä kaikissa liikkeissä).
- > Kortilla maksaminen ja maksun saaminen hoituvat kaikkialla euroalueella samalla tavalla.
- > Maksukorttien käsittelijät pystyvät tarjoamaan palvelujaan kaikkialla euroalueella, mikä parantaa korttimarkkinoiden kilpailukykyä, luotettavuutta ja kustannustehokkuutta.

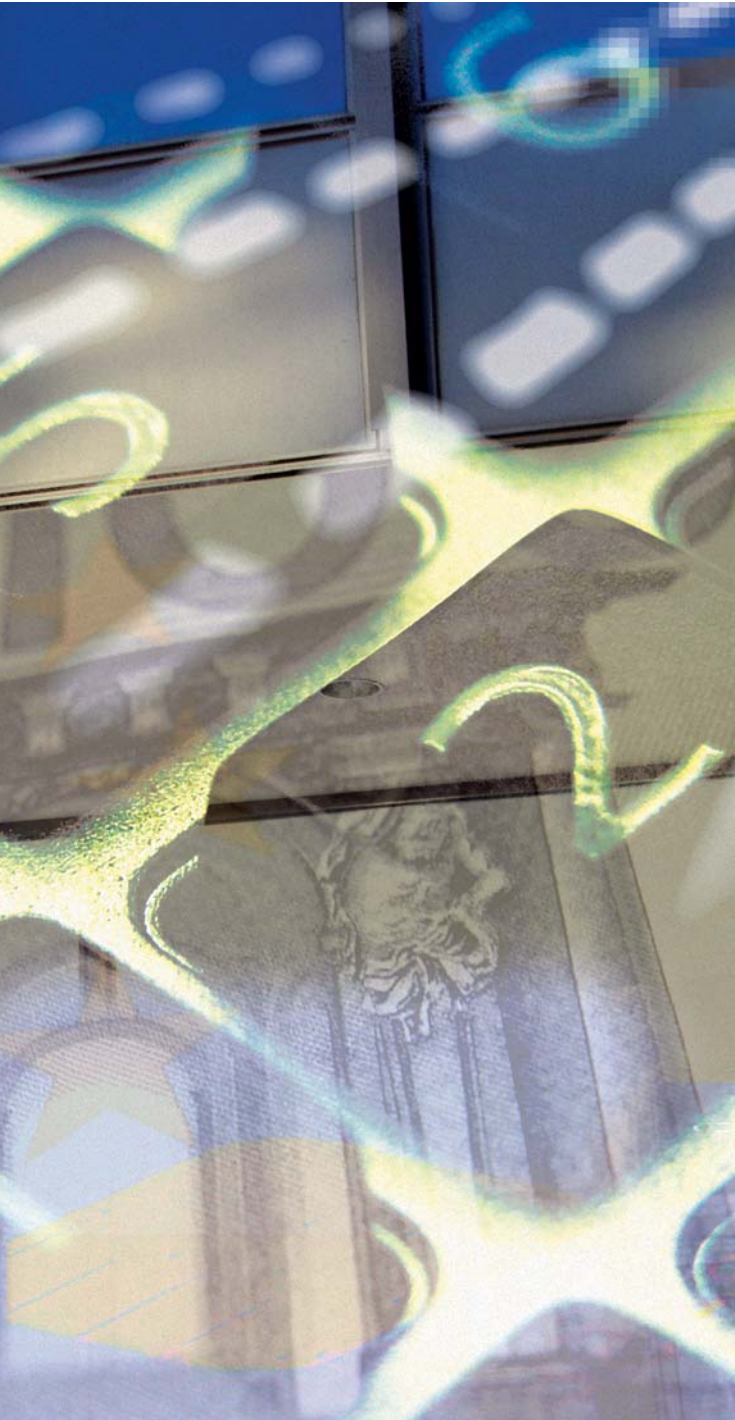
Mitä korttimaksuilla tarkoitetaan?

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

- > **Pankkikortit** (suoraveloituskortit), joilla suoritettavat maksut veloitetaan suoraan maksajan tililtä.
- > **Luottokortit**, joilla maksaja voi tehdä ostoksia luotolla tiettyyn rajaan saakka. Ostokset maksetaan tiettyin väliajoin joko kaikki kerralla tai osittain niin, että loppu muuttuu korolliseksi luotoksi.



## SEPAN ERI OSAT



### **RAHAHUOLTO YHTENÄISELLÄ EUROMAKSUALUEELLA**

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

EKP suunnittelee yhtenäistä eurokäteisaluetta (Single Euro Cash Area) rahaa ammattimaisesti käsittelevien laitosten tarpeisiin. Tavoitteena on parantaa eurojärjestelmän käteispalveluja ja tehdä niistä entistä kilpailukykyisemmät. Suunnitteilla olevat muutokset vaikuttavat pankkisektorin toimintaan, sillä pankit ovat eurojärjestelmän käteispalvelujen suurin käyttäjäryhmä ja välittävät käteistä suurelle yleisölle. Keskipitkällä aikavälillä kansallisten keskuspankkien käteispalveluja yhdenmukaistetaan yhä enemmän.

Kuka laskee setelit liikkeeseen?

EKP:llä on yksinoikeus antaa lupa setelien liikkeeseenlaskuun euroalueella. Eurojärjestelmän kansalliset keskuspankit laskevat eurosetelit liikkeeseen eli toimittavat niitä pankkisektorille. Suurelle yleisölle setelit leviävät parhaiten käteisautomaattien kautta.

# SEPAN ERI OSAT

## > SEPA-INFRASTRUKTUURIT

SEPA-tilisiirroissa ja -suoraveloituksessa infrastruktuurien toimittajien on noudatettava yhtenäisen euromaksualueen selvitys- ja toimitusohjeiston periaatteita. Toimintaohjeistossa maksujärjestelyillä (maksuvälineitä koskevat säännöt) on oma tehtävänsä ja infrastruktuureilla omansa. Infrastruktuurit tarjoavat käsittelypalveluja rahoituslaitoksille, ja ne luokitellaan tyypeittäin yleiseurooppalaisiin, ryhmien välisiin ja kahdenvälisiin.

### SELVITYS- JA TOIMITUSINFRASTRUKTUURIT YHTENÄISELLÄ EUROMAKSUALUEELLA

Tavoitteena on luoda yhteinen infrastruktuuri, jossa kaikkien euromaksujen suoritus, vastaanotto ja toimitus voidaan hoitaa suoraan tai ainakin epäsuorasti. Viimeistään vuoden 2010 lopussa kaikkien infrastruktuurien pitäisi pystyä käsittelemään SEPA-maksuvälineitä. Samalla pyritään varmistamaan, että tiedot eri infrastruktuuritoimittajien hinnoista ja palveluista ovat kaikkien saatavilla. Yhtenäisen euromaksualueen selvitys- ja toimitusohjeisto suunnitellaan sellaiseksi, että

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

Mitä selvityksellä ja toimituksella tarkoitetaan?

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

**Toimitus** on varojen siirtämistä maksajalta maksun saajalle (ja maksajan pankilta maksun saajan pankille).



# SEPAN ERI OSAT



## > STANDARDOINTI

Euroopan maksuneuvosto laatii standardeja, jotta euroissa suoritettavat maksut voitaisiin käsitellä täysin automaattisesti (alusta loppuun). Standardoinnissa noudatetaan yhteistä menettelyä.

- > Euroopan maksuneuvosto on havainnut, että **liiketoiminnan tarpeet** edellyttävät tiettyjen tietojen siirtyvän rahoitusväyliltä toiselle yhteisessä muodossa. Nämä tiedot on koottu sääntökirjoihin, jotka koskevat tilisiirtoja ja suoraveloitusta yhtenäisellä euromaksualueella.
- > Euroopan maksuneuvosto on julkaissut liiketoiminnan tarpeiden pohjalta sovitut **loogiset tietoelementit** (SEPA Data Model / SEPA-tietomalli).
- > Kansainvälinen standardisointijärjestö (International Organization of Standardization, ISO) on kehittänyt loogisten tietoelementtien pohjalta UNIFI XML-**sanomastandardit** (ISO 20022 UNIFIversal Financial Industry message standard). Niiden ansiosta sanomia pystytään laatimaan standardoidulla kielellä. Maksuneuvosto on määritellyt UNIFI-sanomien käytön SEPA:n toteutusohjeissa.

Euroopan maksuneuvoston päätöksen mukaan UNIFI-standardien noudattaminen on pakollista pankkien välisessä toiminnassa. Standardien käyttöä myös asiakkaan ja pankin välillä suositellaan.

Mitä tarkoitetaan standardeilla?

Standardeiksi kutsutaan sääntöjä, joilla ohjataan tekniikan kehitystä, toimintaa ja yhteistyötä. Ilman teknisiä standardeja tietojärjestelmät eivät voisi toimia yhdessä. Lisäksi standardit edistävät maksutapahtumien automatisointia.



# SEPAN ERI OSAT

## > OIKEUSPERUSTA

Maksupalveludirektiivillä aiotaan luoda SEPA-maksuille oikeudellinen perusta. Valmistuttuaan direktiivi koskee myös olemassa olevia kansallisia maksuvälineitä. Direktiiviesityksen kolme pääteemaa ovat seuraavat:

### OIKEUS TARJOTA MAKSUPALVELUJA SUURELLE YLEISÖLLE

Direktiivillä pyritään yhdenmukaistamaan muita palveluntarjoajia kuin pankkeja koskevat markkinoille pääsyn edellytykset. Kilpailu kansallisilla markkinoilla lisääntyy, kun kaikille annetaan yhtäläiset toimintamahdollisuudet. Direktiivissä on otettu huomioon markkinoiden viimeaikainen kehitys ja uusien palveluntarjoajien ilmaantuminen.

### TIETOJEN SAATAVUUS

Direktiivissä annetaan selkeät ja yksinkertaiset ohjeet siitä, mitä yhdenmukaistettuja tietoja kaikista maksupalvelun tarjoajista on oltava saatavilla riippumatta siitä, onko näillä käytössä SEPA-maksuvälineitä vai nykyisiä kansallisia maksuvälineitä. Asiakkaiden saataville tulee enemmän tietoa, ja kansalliset säännöt, jotka tällä hetkellä poikkeavat toisistaan monin tavoin, yhdenmukaistetaan.

#### Maksupalveludirektiivi

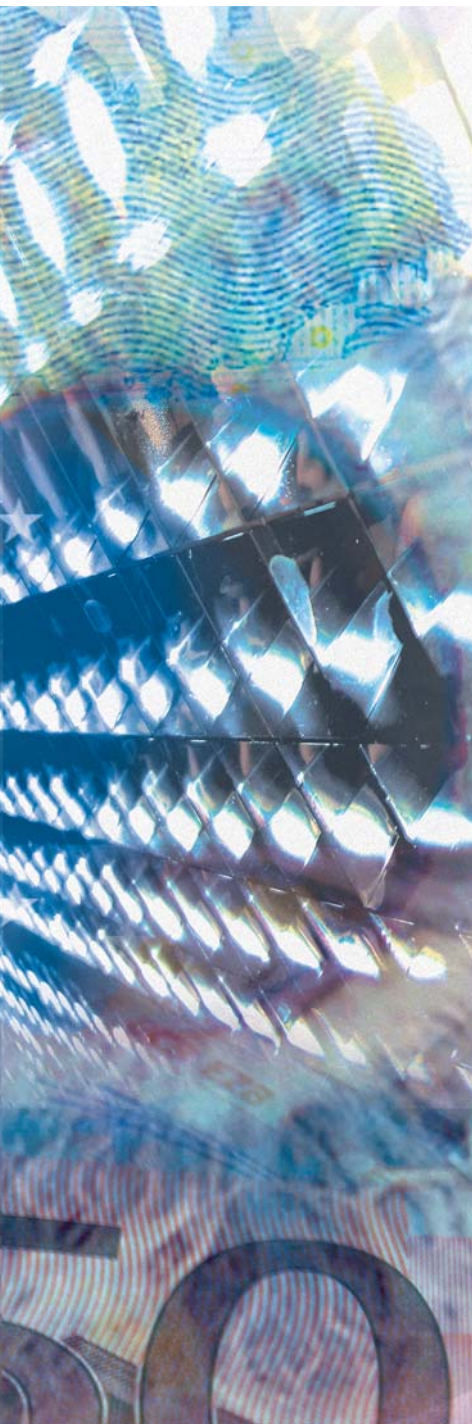
Euroopan komission ensimmäinen esitys Euroopan parlamentin ja neuvoston maksupalveludirektiiviksi annettiin 1.12.2005. Maksupalveludirektiivillä varmistetaan samat säännöt kaikille Euroopan unionin sisäisille maksuille.

### MAKSUPALVELUJEN TARJOAJIEN JA KÄYTTÄJIEN OIKEUDET JA VELVOLLISUUDET

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



# SEPA JA EUROJÄRJESTELMÄ



## > EUROJÄRJESTELMÄN VISIO SEPASTA

### **Eurojärjestelmällä on selkeät odotukset SEPAn suhteen:**

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

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

Miksi eurojärjestelmä on mukana kehittämässä yhtenäistä euromaksualuetta?

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

## > EUROJÄRJESTELMÄN TEEMAT

Eurojärjestelmä ajaa kaikkien teknisten, lainsäädännöllisten ja kaupallisten esteiden purkamista nykyisten kansallisten maksupalvelumarkkinoiden väliltä:

- > SEPA-tilisiirrot ja -suoraveloitukset olisi saatava kaikkien käyttöön.
- > Tekniset esteet, jotka rajoittavat korttien käyttöä kotimaan ulkopuolella, olisi poistettava.
- > On luotava olosuhteet, joissa maksujen toimittaminen saajille onnistuu kaikkialla euroalueella.

# SEPA JA EUROJÄRJESTELMÄ

## > SEPAN TOTEUTUMISEN VARMISTAMINEN

Jotta SEPA varmasti toteutuu, eurojärjestelmä tukee hanketta muutosten alkuunpanijana yksityisellä sektorilla:

- > Eurojärjestelmä neuvoo, opastaa ja luo odotuksia, jotta vähittäismaksumarkkinoista tulee EU:n kannalta mahdollisimman hyvät.
- > Eurojärjestelmä pyrkii varmistamaan, että SEPA-maksuvälineet otetaan julkisella sektorilla nopeasti käyttöön kaikissa maissa.
- > Eurojärjestelmä pyrkii varmistamaan, että Euroopan maksuneuvosto ottaa käyttäjien odotukset huomioon.
- > Eurojärjestelmä koordinoi tiedotusta
  - > Euroopan komission ja Euroopan maksuneuvoston kanssa laajemmissa tiedotushankkeissa
  - > kansallisella tasolla kaikkien euroalueen maiden koordinoituyksiköiden kanssa. Kansallisissa yksiköissä on lähinnä edustajia maiden hallinnosta, pankkialan järjestöistä ja kansallisista keskuspankeista. Tarkoituksena on varmistaa, että yhtenäisen euromaksualueen rakenneosat varmasti toteutetaan ja että kansallinen pankkisektori saa riittävästi tietoa ja pystyy valmistautumaan yhtenäiseen euromaksualueeseen.



# SEPA JA EUROJÄRJESTELMÄ

## > EUROJÄRJESTELMÄN ODOTUKSET PITKÄLLÄ AIKAVÄLILLÄ

Nykyiset käytännöt uudistuvat ja yhdenmukaistuvat ja niitä järjestellään uudelleen, kun eurovähittäismaksujen sisämarkkinoita kehitetään jatkuvasti. Eurojärjestelmä odottaa, että pitkällä aikavälillä kaikki euroalueen maasta toiseen suoritettavat maksut ovat kotimaanmaksuja ja liikkuvat yhtä turvallisesti ja tehokkaasti kuin maiden sisäiset maksut nykyään parhaiten toimivissa kansallisissa maksujärjestelmissä.

### LAATU

SEPA-hanke luo euromaksualueen, jolla maksut onnistuvat vähintäänkin yhtä nopeasti ja helposti kuin kotimaanmaksut nykyisin parhaimmillaan.

### YHTEISTYÖ

Yhtenäisen euromaksualueen kehityksessä otetaan huomioon kaikkien toiveet, ja siitä tiedotetaan kaikille, joita se koskee. Lyhyellä aikavälillä yhtenäinen euromaksualue tuo mukanaan haasteita, mutta pitkällä aikavälillä siihen sisältyy merkittäviä mahdollisuuksia, jotka liittyvät Euroopan yhdentymiseen ja tekniseen kehitykseen.

### TURVALLISUUS

Asiakkaat voivat tuntea olonsa turvallisiksi maksaessaan SEPA-maksuvälineillä, joiden turvallisuus varmistetaan standardein.

### STANDARDOINTI

Kaikki euromaksut voidaan suorittaa täysin automaattisesti avoimien standardien ansiosta.

### VALINNANVAPAAUS

SEPA-maksuvälineiden valinnassa ei tarvitse välittää kansallisista rajoista, ja tietoa valinnan pohjaksi on tarjolla paljon. Valinnanvaraa on runsaasti: kaikki asiakkaat saavat itse valita pankkinsa, maksukorttinsa ja suoraveloitustensa käsittelytavan. Rahoituslaitokset voivat puolestaan valita mielestään parhaat maksujärjestelmäinfrastruktuurien toimittajat ja korttien käsittelijät.

### KILPAILU

Kilpailu lisääntyy, sillä euroalueelle syntyy sisämarkkinat, joilla jokainen voi tarjota palvelujaan kaikkialla euroalueella.

# KUSTANNUSTIEDOT

© Euroopan keskuspankki, 2006

**Käyntiosoite** Kaiserstrasse 29,  
60311 Frankfurt am Main, Germany

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

**Puhelinnumero** +49 69 1344-0

**Internet** <http://www.ecb.int>

**Faksi** +49 69 1344-6000

**Teleksi** 411144

**Taitto ja ulkoasu** Alexander Weiler,  
Visuelle Kommunikation,  
Hünstetten, Germany

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

**Kaikki oikeudet pidätetään.**

ISBN (verkkójulkaisu) 978-92-899-0106-2



