



EUROPESE CENTRALE BANK

EUROSYSTEEM



HET GEMEENSCHAPPELIJK EUROBETALINGS- GEBIED:

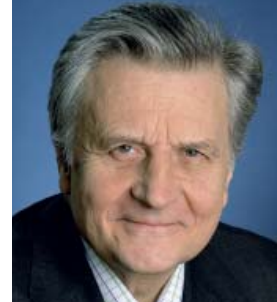
◀ EEN GEÏNTEGREERDE MARKT
VOOR RETAILBETALINGEN ▶

29

EURO

INHOUD

Voorwoord	5
Inleiding	6
1. De creatie van een Gemeenschappelijk Eurobetalingsgebied (“Single Euro Payments Area” ofwel SEPA)	7
> Overzicht van SEPA	7
> Waarom SEPA?	10
> Initiatieven vanuit het bankwezen	11
> Tijdschema	14
2. De gevolgen van SEPA voor belanghebbenden	15
> Voor consumenten	16
> Voor winkeliers	16
> Voor bedrijven	17
> Voor banken	17
> Voor aanbieders van infrastructuur	18
3. Bouwstenen van SEPA	19
> SEPA-betaalinstrumenten	19
> SEPA-infrastructuren	24
> Standaardisatie	25
> Wettelijk kader	26
4. SEPA en het Eurosysteem	27
> De visie van het Eurosysteem ten aanzien van SEPA	27
> Voornaamste aandachtspunt van het Eurosysteem	27
> Ervoor zorgen dat SEPA er komt	28
> De verwachtingen van het Eurosysteem op de lange termijn	29
Colofon	30



Jean-Claude Trichet

VOORWOORD

Met SEPA zal er in het eurogebied geen verschil bestaan tussen nationale en grensoverschrijdende betalingen

Sinds de invoering van de eurobankbiljetten en euromunten in 2002 kunnen consumenten in het gehele eurogebied contante betalingen verrichten met één portemonnee gebruikmakend van de gemeenschappelijke valuta. Nu dit is bereikt, is de tijd gekomen consumenten ook in staat te stellen in het gehele eurogebied girale betalingen te verrichten vanaf één enkele rekening, onder dezelfde basisvoorwaarden, waar dan ook in het eurogebied.

Voor het Eurosysteem zal een dergelijk Gemeenschappelijk Eurobetalingsgebied ("Single Euro Payments Area" ofwel SEPA) werkelijkheid worden wanneer alle betalingen in euro in het eurogebied worden behandeld als binnenlandse betalingen, en wanneer het huidige onderscheid tussen nationale en grensoverschrijdende betalingen in euro verdwijnt. Dit vereist niet alleen een gelijkenschakeling van nationale praktijken voor het bankwezen, maar ook veranderingen in de gewoonten van gebruikers in alle landen van het eurogebied.

Deze veranderingen zijn nodig om te komen tot een geïntegreerde betaalmarkt, die aanzienlijke economische voordelen zal opleveren. SEPA zal niet alleen vergelijkbare diensten introduceren, maar zal tevens concurrentie bevorderen en innovatie stimuleren. Instellingen die nieuwe technologische ontwikkelingen kunnen omarmen en gebruikers extra diensten kunnen leveren zullen van deze nieuwe geïntegreerde markt profiteren. In een concurrerende en geïntegreerde economie is een toekomstgerichte visie nodig, zodat retailbetalingen even veilig en efficiënt zullen zijn als de beste huidige nationale betalingen.

Het is belangrijk dat het SEPA-project niet wordt gezien als een eenmalige operatie. Het is een zich continu ontwikkelend project dat de Europese integratie bevordert en dat ernaar streeft alle aspecten van de retailbetaalmarkt in het eurogebied voortdurend te verbeteren. SEPA zal ook een aanzienlijke bijdrage leveren aan de zogeheten Lissabon-agenda, die erop gericht is de concurrentie te bevorderen en de voortdurende ontwikkeling van de Europese economie te waarborgen. Het SEPA-project maakt deel uit van de

verwezenlijking van een interne markt voor Europa, en heeft de volle steun nodig van alle belanghebbenden, met name het gehele bankwezen. Het Eurosysteem ondersteunt het SEPA-project dan ook ten zeerste.

Jean-Claude Trichet

President van de Europese Centrale Bank

SEPA zal concurrentie en innovatie bevorderen, en de dienstverlening voor cliënten verbeteren

SEPA zal er ook toe bijdragen dat Europa concurrerder wordt

INLEIDING

Vanaf de oprichting van de Europese Economische Gemeenschap in 1958 zijn in het streven naar integratie van de Europese financiële markt verschillende gebeurtenissen van groot belang geweest, waarvan de meest opvallende ongetwijfeld waren de start van de euro in 1999 en, met name, de introductie van de chartale euro in de landen van het eurogebied in 2002. Iets minder opmerkelijk, maar desalniettemin eveneens van groot belang was de oprichting van het betaalsysteem voor hoogwaardige betalingen van de centrale banken, dat bekend staat onder de naam TARGET, op 1 januari 1999. TARGET vormt de ruggengraat van het financiële stelsel in euro, en is het instrument om het gemeenschappelijke monetaire beleid van het Eurosysteem te implementeren.

Het SEPA-project is de volgende grote stap in de richting van hechtere Europese monetaire integratie. In SEPA kunnen cliënten van één enkele bankrekening girale betalingen in euro verrichten ten gunste van alle rekeningen waar dan ook in het eurogebied. Alle girale retailbetalingen in euro zullen op die manier “binnenlands” worden, en er zal niet langer enig onderscheid bestaan tussen nationale en grensoverschrijdende betalingen binnen het eurogebied.

In 2002 begon het bankwezen aan dit uitdagende project door de “European Payments Council” (EPC) op te richten. De EPC is sindsdien bezig regels, standaarden en procedures voor eurobetalingen op te stellen, en doet dat samen met niet alleen de belanghebbenden in het eurogebied, maar ook met die in andere landen van de Europese Unie (EU), IJsland, Liechtenstein, Noorwegen en Zwitserland. Landen buiten het eurogebied zullen op die manier de gelegenheid krijgen deel te nemen aan eurobetaalsystemen en kunnen SEPA-standaarden en -praktijken overnemen en zo bijdragen aan de verwezenlijking van één markt voor betaaldiensten.

In deze brochure wordt een overzicht gegeven van het SEPA-project. Het Eurosysteem (de Europese Centrale Bank (ECB) en de nationale centrale banken van het eurogebied) is verantwoordelijk voor de goede werking van het betalingsverkeer in het eurogebied en hecht derhalve groot belang aan de creatie van SEPA in het eurogebied. Daarom concentreert deze brochure zich hoofdzakelijk op het eurogebied.



DE CREATIE VAN EEN GEMEENSCHAPPELIJK EUROBETALINGSGBIED (“SINGLE EURO PAYMENTS AREA” OFWEL SEPA)



> OVERZICHT VAN SEPA

SEPA IS

- > een gebied waarin consumenten, bedrijven en andere betrokkenen betalingen in euro zullen kunnen verrichten en ontvangen, zowel binnenlands als over nationale grenzen heen, onder dezelfde basisvoorwaarden, -rechten en -verplichtingen, ongeacht waar zij zijn gevestigd.

HET DOEL VAN SEPA IS

- > de Europese integratie te bevorderen door middel van een concurrerende en innovatieve retailbetaalmarkt in het eurogebied die leidt tot betere dienstverlening, efficiëntere producten en goedkopere alternatieven voor betaaltransacties.

SEPA STOELT OP

- > de euro: onze gemeenschappelijke munt,
- > één enkele reeks eurobetaalinstrumenten: overboekingen, automatische incasso's en kaartbetalingen,
- > efficiënte verwerkingsinfrastructuren voor eurobetalingen,
- > technische standaarden,
- > gemeenschappelijke werkwijzen en procedures,
- > een geharmoniseerde wettelijke basis, en
- > voortdurende ontwikkeling van nieuwe klantgerichte diensten.

DE CREATIE VAN EEN GEMEENSCHAPPELIJK EUROBETALINGSGEBIED (“SINGLE EURO PAYMENTS AREA” OFWEL SEPA)

SEPA VEREIST INTERACTIE TUSSEN ALLE VOLGENDE PARTIJEN:

- > Het **Europese bankwezen**, dat verantwoordelijk is voor de herstructurering van de betaalsystemen van het eurogebied. Deze herstructurering zal op de korte termijn aanzienlijke kosten met zich meebrengen, maar op de middellange tot lange termijn zal het Europese bankwezen profiteren van kostenbesparingen op betalingen in het eurogebied, en van mogelijke nieuwe inkomstenbronnen. Om zijn activiteiten op dit terrein te coördineren, heeft het bankwezen de European Payments Council (EPC) opgericht om het SEPA-project door middel van zelfregulering uit te voeren. Dit orgaan bestaat uit 65 Europese banken, en de drie Europese verenigingen van banken en de Euro Banking Association. Leden van de EU, IJsland, Liechtenstein, Noorwegen en Zwitserland zijn vertegenwoordigd in de EPC, die zijn activiteiten richt op alle betalingen in euro in deze landen.

www.europeanpaymentscouncil.org

- > De **Europese clearing- en settlementsector**, die als doelstelling heeft ervoor te zorgen dat elke begunstigde in het eurogebied kan worden bereikt door gebruikmaking van SEPA-instrumenten. Verschillende infrastructuuraanbieders, zoals de kaartverwerkers, de European Automated Clearing House Association (EACHA) en de Euro Banking Association, nemen actief deel aan dit werk. EACHA ontwikkelt thans een reeks procedures om de interoperabiliteit tussen infrastructuren (de zogeheten “automated clearing houses” ofwel ACH’s) te garanderen, terwijl de Euro Banking Association STEP2 ontwikkeld heeft, de eerste pan-Europese ACH voor de afwikkeling van grensoverschrijdende zowel als binnenlandse retailbetalingen in euro.

www.eacha.org
www.abe.org

- > **Bedrijven in het eurogebied** (grote ondernemingen, winkeliers, het midden- en kleinbedrijf) die betrokken zijn bij de ontwikkeling van standaarden ter vermindering van de mate van kostbare handmatige verwerking van betalingen, variërend van de verzending van facturen tot reconciliatie- of matchingdiensten. De aandacht van deze partij gaat primair uit naar het opzetten van volautomatische processen van begin tot eind in de betaalketen en de daaraan gerelateerde administratieve processen, zoals het sturen van facturen en reconciliatie. Automatisering zal leiden tot vermindering van de aan het verrichten en ontvangen van betalingen verbonden kosten. De corporate treasurers van met name grotere bedrijven zijn georganiseerd in de European Association of Corporate Treasurers (EACT).

www.eact-group.com



DE CREATIE VAN EEN GEMEENSCHAPPELIJK EUROBETALINGSGEBIED (“SINGLE EURO PAYMENTS AREA” OFWEL SEPA)



- > **Overheden** en **consumenten** zullen de gebruikers zijn van de nieuwe SEPA-betaalinstrumenten. Regeringen en overheden verrichten substantiële betalingen, zowel nationaal als grensoverschrijdend, die verband houden met pensioenen, sociale zekerheids- en andere uitkeringen, en met belastingen. Een duidelijke toezegging vanuit de overheden is derhalve nodig. In oktober 2006 heeft de EU-Raad van Ministers van Economische Zaken en Financiën (de Ecofin-Raad) zijn krachtige steun uitgesproken voor de creatie van SEPA.

www.consilium.europa.eu

De volgende **instellingen** zijn bij het SEPA-project betrokken:

- > het **Eurosysteem** (de ECB en de nationale centrale banken van het eurogebied) heeft zijn verwachtingen ten aanzien van het project in verschillende publicaties duidelijk naar voren gebracht, en volgt de voortgang en de ontwikkelingen ten aanzien van SEPA nauwlettend.
- > De **Europese Commissie** heeft een strategie ontwikkeld om belemmeringen in de interne markt weg te nemen en haar regels te vereenvoudigen, bijvoorbeeld door de Richtlijn Betalingsdiensten (“Payment Services Directive”) voor te stellen.
- > Naarmate het project zich verder ontwikkelt, zullen de **nationale autoriteiten** naar verwachting steeds meer betrokken raken bij de voorbereidingen op het uitrollen van de SEPA-schemes.

www.ecb.int

http://ec.europa.eu/internal_market

DE CREATIE VAN EEN GEMEENSCHAPPELIJK EUROBETALINGSGEBIED (“SINGLE EURO PAYMENTS AREA” OFWEL SEPA)

> WAAROM SEPA?

De economie van het eurogebied kan momenteel de voordelen van de gemeenschappelijke munt niet volledig benutten

Op het ogenblik is de economie van het eurogebied niet in staat alle voordelen van de Monetaire Unie ten volle te benutten. Gebruikers ervaren problemen wanneer zij retailbetalingen in euro overmaken naar andere landen van het eurogebied, aangezien deze betalingen vaak veel meer tijd blijken te kosten. Zolang dit het geval is, is de monetaire unie niet volledig voltooid.

Ondanks de invoering van de euro in 1999 en de ontwikkeling van TARGET, het betaalsysteem van het Eurosysteem voor hoogwaardige betalingen in euro, worden de elektronische betalingen van kleine bedragen (met andere woorden, retailbetalingen) in het gehele eurogebied nog steeds per land op verschillende wijze verwerkt. Over het geheel genomen is het aantal en de verscheidenheid van betaalinstrumenten, standaarden en verwerkingsinfrastructuren voor retailbetalingen sinds de invoering van de euro niet wezenlijk veranderd. In een dergelijke situatie moeten bedrijven met een aanzienlijk aantal grensoverschrijdende betalingen daarom bankrekeningen aanhouden in veel van de landen waar zij zaken doen om hun betalingsverkeer te kunnen regelen.

De langs nationale grenzen gefragmenteerde retailbetaalmarkt in Europa zal geleidelijk aan worden vervangen door een interne Europese markt met effectieve concurrentie

Deze fragmentatie treft niet alleen grensoverschrijdende betalingen maar ook de nationale betalingen, aangezien zij de innovatie en concurrentie op het niveau van het eurogebied belemmert. Belanghebbenden kunnen, afhankelijk van hun land van herkomst, ook te maken hebben met verschillende regels en vereisten. De totstandkoming van een gemeenschappelijk kader zal de gelegenheid bieden voor innovatieve betaaloplossingen die ongeacht nationale grenzen zullen kunnen worden aangeboden.

Het doel van SEPA is derhalve de verwezenlijking van een geïntegreerde, concurrerende en innovatieve retailbetaalmarkt voor alle girale betalingen in euro die na verloop van tijd geheel elektronisch zullen worden verricht. Op die manier zullen alle gebruikers van SEPA kunnen profiteren.



DE CREATIE VAN EEN GEMEENSCHAPPELIJK EUROBETALINGSGEBIED (“SINGLE EURO PAYMENTS AREA” OFWEL SEPA)



> INITIATIEVEN VANUIT HET BANKWEZEN

In het streven naar SEPA is de aandacht van het bankwezen primair uitgegaan naar de ontwikkeling van SEPA-betaalinstrumenten. Om de invoering van deze betaalinstrumenten te vergemakkelijken dienden op drie terreinen initiatieven te worden genomen. Ten eerste heeft het bankwezen nieuwe afspraken gemaakt voor overboekingen, automatische incasso's ontwikkeld en een kader opgesteld voor de ontwikkeling van de markt van kaartbetalingen. Ten tweede is onderzoek gedaan naar mogelijkheden om de dienstverlening uit te breiden en te verbeteren. En ten derde heeft het bankwezen de beginselen in kaart gebracht voor de ontwikkeling van de verwerking van betalingsverkeer en zich beziggehouden met standaardiseringskwesties.

De door het bankwezen aan zijn gebruikers aan te bieden nieuwe **betaalinstrumenten** zullen zijn gebaseerd op een nieuwe reeks regels, praktijken en standaarden voor eurobetalingen.

De EPC heeft de reglementen voor twee nieuwe *schemes* voor betalingen opgesteld, en één kader waarbinnen de banken SEPA-betaalproducten kunnen ontwikkelen:

- > **SEPA-overboekingen**
- > **SEPA-automatische incasso's**
- > **SEPA-kaartbetalingen**

Wat betreft overboekingen en automatische incasso's is voor een “vervangings”-strategie gekozen. De nodige interbancaire afspraken, standaarden en spelregels voor het verwerken van SEPA-overboekingen en incasso's zijn neergelegd in reglementen (de zogeheten *Rulebooks*). Wat betreft kaartbetalingen is daarentegen voor een “aanpassings”-strategie gekozen. Bestaande *schemes* kunnen zich volgens de beginselen neergelegd door de EPC aanpassen aan de nieuwe SEPA-werkelijkheid. Verdere standaardisatie is daarvoor een eerste vereiste. Een ander essentieel beginsel is dat het beheer van *schemes* gescheiden wordt van de verwerking van betalingen. Als die scheiding effectief is, krijgen banken meer keuzevrijheid en kan de concurrentie in de markt voor verwerkingsdiensten toenemen.

DE CREATIE VAN EEN GEMEENSCHAPPELIJK EUROBETALINGSGEBIED (“SINGLE EURO PAYMENTS AREA” OFWEL SEPA)

De banken bieden producten aan die voldoen aan deze interbancair afgesproken regels. De banken zijn zo verantwoordelijk voor de kwaliteit van SEPA-producten, en het staat hen vrij hun cliënten verbeterde SEPA-producten aan te bieden zo lang deze maar in overeenstemming zijn met de in de reglementen en kaders geformuleerde *schemes* (zie de mogelijke aanvullende dienstverlening hieronder).

Mogelijke aanvullende dienstverlening. Op grond van de SEPA-schemes kunnen financiële instellingen, individueel of in samenwerking met andere instellingen, verbeterde producten of diensten ontwerpen en aan hun cliënten aanbieden.

Productverbeteringen:

- > Snellere uitvoering van betalingen
- > Afleiding van de *Bank Identifier Code* (BIC) uit het *International Bank Account Number* (IBAN)

Diensten met toegevoegde waarde:

- > E-facturering
- > E-reconciliatie
- > Betaaloplossingen voor bankieren via internet

Eén voorbeeld van een productverbetering is de mogelijkheid tot snellere uitvoering van overboekingen (spoedbetalingen), waarbij het bankwezen cliënten in staat stelt urgente overboekingen binnen één dag te laten uitvoeren. Ook zouden banken gebruikers de mogelijkheid kunnen bieden bij betalingen slechts het IBAN te hoeven vermelden, zonder de bijkomende BIC. Een bank zou dan de BIC uit het IBAN kunnen afleiden.

Aanvullende diensten kunnen in beginsel zowel door banken als niet-banken worden aangeboden. Het Eurosysteem heeft de EPC en grote ondernemingen – vertegenwoordigd in de European Association of Corporate Treasurers (EACT) – aangemoedigd samen te werken aan de ontwikkeling van standaarden voor enkele administratieve processen die gekoppeld zijn aan de betaaltransactie. Zo wordt gewerkt aan **elektronische facturering** (e-facturering), waarbij het administratieve proces voorafgaand aan betaling wordt geautomatiseerd. Als een debiteur facturen rechtstreeks in zijn internet-bankierapplicatie ontvangt, wordt het elektronisch betalen goedkoper en gemakkelijker. **Elektronische reconciliatie** leidt tot automatisering van het proces ná de betaling: in dit geval worden facturen elektronisch met de betaling gematcht in de administratie van de crediteur.



DE CREATIE VAN EEN GEMEENSCHAPPELIJK EUROBETALINGSGEBIED (“SINGLE EURO PAYMENTS AREA” OFWEL SEPA)



Het combineren van dergelijke nieuwe diensten met de SEPA-betaalinstrumenten levert zeer grote besparingsmogelijkheden op voor de economie, aangezien dit papieren verwerking uitschakelt en *end-to-end volautomatische verwerking* mogelijk maakt.

Volledig geautomatiseerde verwerking van begin tot eind

Vóór betaling aangeboden diensten met toegevoegde waarde

Het verwerken van de betaling

Ná betaling aangeboden diensten met toegevoegde waarde

Interbancaire netwerken kunnen de clearing en settlement van eurobetalingen verzorgen.

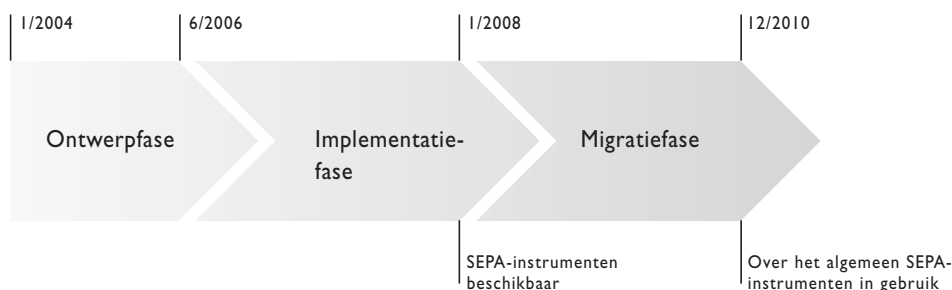
De EPC heeft principes geformuleerd voor de ontwikkeling van de markt voor de interbancaire verwerking, clearing en settlement. Deze principes dienen te worden aangehouden door aanbieders van clearing en settlementdiensten (d.w.z. ACH's, *card scheme*-beheerders en eventuele andere verwerkingsdienstverleners). Op nationaal niveau waren infrastructuraanbieders veelal verantwoordelijk voor het beheer van de regels, praktijken en standaarden met betrekking tot binnen een land verrichte betalingen, en veelal verwerken zij het binnenlandse betalingsverkeer zelf. In de SEPA-omgeving worden de regels en standaarden gedefinieerd binnen de *SEPA-schemes*, die over het algemeen gescheiden zijn van de verwerkingsinfrastructuren. Deze scheiding zal netwerken in staat stellen te concurreren en hun diensten aan elke bank aan te bieden.

De eerste pan-Europese ACH (STEP2) wordt beheerd door EBA Clearing. De European Automated Clearing House Association werkt thans aan de ontwikkeling van een kader dat de interoperabiliteit tussen de verschillende Europese netwerken zal vergemakkelijken. Dit moet het mogelijk maken dat alle SEPA-overboekingen en automatische incasso's door elke cliënt in Europa kunnen worden verzonden en onveranderd kunnen worden ontvangen.

DE CREATIE VAN EEN GEMEENSCHAPPELIJK EUROBETALINGSGEBIED (“SINGLE EURO PAYMENTS AREA” OFWEL SEPA)

> HET TIJDSHEMA

De EPC heeft zijn tijdschema voor het SEPA-project in drie fases opgedeeld: een ontwerpfase, een implementatiefase en een migratiefase.



De eerste fase, de **ontwerpfase**, is in 2004 begonnen en is nu vrijwel voltooid. Deze fase heeft betrekking op het ontwerp van de nieuwe *schemes* voor overboekingen en automatische incasso's en de kaders voor de kaartenmarkt en de markt voor clearing- en settlementdiensten. De noodzakelijke standaarden en specificatie van beveiligingsvereisten zijn eveneens ontwikkeld.

De tweede fase, de **implementatiefase**, is medio 2006 begonnen en loopt tot eind 2007. Deze fase van het project zal zich concentreren op de voorbereiding van de daadwerkelijke implementatie van de nieuwe SEPA-instrumenten, -standaarden en -infrastructuren. Tijdens deze fase zullen ook testen worden uitgevoerd. Op nationaal niveau zijn implementatie/migratie-fora ingericht die zullen bijdragen aan het toezicht op de voorbereidingen van de verschillende belanghebbenden op SEPA. De groep belanghebbenden is zeer gevarieerd, en bestaat uit een aantal partijen zoals banken, verwerkingsinstellingen, overheden, bedrijven en andere gebruikers.

De laatste fase is een **migratieperiode**, gedurende welke de nationale *schemes* voor betalingen naast de nieuwe SEPA-*schemes* zullen blijven opereren. Cliënten zullen zowel de "oude" nationale als de nieuwe SEPA-instrumenten aangeboden krijgen, en de aanbieders van clearing- en settlementdiensten zullen beide typen instrumenten kunnen verwerken. Het doel is een geleidelijke door de marktgedreven migratie naar SEPA, zodat tegen het einde van 2010 een kritische massa aan SEPA-transacties is bereikt.



DE GEVOLGEN VAN SEPA VOOR BELANGHEBBENDEN



Het SEPA-project zal grote gevolgen hebben voor alle belanghebbenden, en zowel mogelijkheden bieden als uitdagingen opleveren. SEPA zal meer concurrentie brengen doordat aanbieders hun diensten kunnen leveren in het gehele eurogebied. De keuze tussen banken en andere betaaldienstverleners en mogelijke schaalvoordelen zullen ervoor zorgen dat gebruikers een breed scala van concurrerende betaaloplossingen krijgen aangeboden en dat de prijzen door concurrentie onder druk komen. Daarnaast zal SEPA de volgende voordelen opleveren:

DE GEVOLGEN VAN SEPA VOOR BELANGHEBBENDEN

> VOOR CONSUMENTEN

SEPA-betaalinstrumenten zullen in het gehele eurogebied beschikbaar zijn, hetgeen het er voor consumenten in het algemeen gemakkelijker op maakt.

- > Consumenten zullen **slechts één bankrekening nodig hebben**. En vanaf deze rekening zullen zij dan, waar dan ook in het eurogebied, net zo gemakkelijk als met nationale betalingen het geval was, overboekingen en automatische-incassobetalingen in euro kunnen verrichten. Zo zullen zij, bijvoorbeeld, de huur voor in het buitenland studerende kinderen kunnen betalen, zij zullen een vakantiehuisje kunnen betalen, of eenvoudiger rekeningen kunnen betalen aan buitenlandse bedrijven. Mensen die buiten hun eigen land wonen, werken of studeren zullen niet langer zowel een bankrekening in het eigen land als in het buitenland hoeven te hebben.
- > Het gebruik van **betaalpassen** zal efficiënter worden, omdat consumenten één en dezelfde kaart voor al hun eurobetalingen zullen kunnen gebruiken. Daardoor zal het voor mensen veel minder nodig zijn contant geld bij zich te dragen.
- > **Innovatie zal het dienstverleningsniveau verhogen en kosten drukken**. Het lange-termijndoel van het bankwezen is dat van de SEPA-betaalinstrumenten uitsluitend gebruik zal worden gemaakt in elektronische vorm. Elektronisch betalen kan worden gecombineerd met aanvullende diensten die erop zijn gericht het betaalproces vóór en ná een betaling voor de consument en bedrijven eenvoudiger en goedkoper te maken. Tot deze diensten behoren e-facturering, betaalopdrachten via de mobiele telefoon of internet, elektronische vliegtickets, rekeningoverzichten of elektronische reconciliatie. Zo zullen consumenten minder tijd en moeite kwijt zijn aan hun betalingen.

> VOOR WINKELIERS

Betaalpassen zijn het favoriete betaalinstrument voor consumenten aan het worden en komen steeds meer in de plaats van cheques en contante betalingen. Het gebruik van kaarten zal naar verwachting in de toekomst verder groeien. Om kaartbetalingen te kunnen accepteren, moeten winkeliers een overeenkomst met een *acquiring* bank afsluiten die de ontvangsten uit kaartbetalingen voor de winkelier op zijn rekening bijschrijft en het proces dat daarvoor nodig is, regelt. SEPA biedt in dit opzicht de volgende voordelen:

- > Winkeliers zullen alle kaartbetalingen die aan de SEPA-eisen voldoen kunnen verwerken, binnenlands en grensoverschrijdend. In SEPA kunnen winkeliers met **elke bank** in het eurogebied een overeenkomst sluiten voor het accepteren van hun kaartbetalingen; dit zal de concurrentie doen toenemen en de prijzen kunnen doen dalen.
- > Betaalautomaten in het eurogebied zullen **in toenemende mate worden gestandaardiseerd**. Dientengevolge zal er een ruimere keuze aan aanbieders van betaalautomaten komen, en winkeliers zullen een breder scala van betaalpassen voor één enkele betaalautomaat kunnen accepteren. Ook zou de toegenomen concurrentie tussen *card schemes* de tarieven moeten doen dalen.



DE GEVOLGEN VAN SEPA VOOR BELANGHEBBENDEN

> VOOR BEDRIJVEN

SEPA zal bedrijven helpen hun beheer van betalingen te vereenvoudigen.

- > Bedrijven zullen al hun financiële transacties in euro centraal vanaf **één bankrekening** kunnen verrichten **door gebruik te maken van SEPA-betaalinstrumenten**. Het behandelen van betalingen zal eenvoudiger zijn, aangezien alle inkomende en uitgaande betalingen hetzelfde *format* zullen gebruiken. Door hun betalingsverkeer op één locatie te consolideren, zullen bedrijven die in het gehele eurogebied zaken doen niet alleen op kosten maar ook op tijd besparen.
- > **Aanvullende dienstverlening**, zoals e-facturering en e-reconciliatie, zullen bedrijven helpen hun betalingsverkeer en aanverwante administratieve processen verder te verbeteren. Vandaag de dag worden deze diensten vaak uitsluitend nationaal aangeboden, omdat verschillende betaal-formats grensoverschrijdend gebruik moeilijk maken. Dankzij de gestandaardiseerde SEPA-schemes voor betalingen zal dit obstakel gemakkelijker te overwinnen zijn.

Verordening 2560/2001 regelt dat het tarief voor vergelijkbare binnenlandse en grensoverschrijdende betalingen in euro gelijk moet zijn. Sinds 1 juli 2002 is deze Verordening van toepassing op kaartbetalingen en geldopnames bij geldautomaten en sinds 1 juli 2003 op overboekingen. Vanaf 1 januari 2006 is de Verordening van toepassing op overboekingen tot een bedrag van €50.000.

> VOOR BANKEN

Door nieuwe betaalinstrumenten en eurogebiedbrede infrastructuren te bieden, zal SEPA voor banken de volgende voordelen opleveren:

- > Banken zullen hun zakelijke activiteiten kunnen **uitbreiden** en op eurogebiedniveau kunnen concurreren, omdat elke bank zijn diensten gemakkelijker aan elke particuliere klant in het eurogebied kan aanbieden. Banken kunnen ook hun activiteiten uitbreiden door hun cliënten aanvullende dienstverlening te bieden waaraan een prijskaartje kan hangen.
- > SEPA zal ook leiden tot verdere Europese integratie en **marktefficiëntie**. Door de voorwaarden waaronder betalingen worden verricht met elkaar in overeenstemming te brengen zal het SEPA één stel regels, gelijke en open toetreding, bereikbaarheid, transparantie en interoperabiliteit bieden die de concurrentie zullen bevorderen, waardoor de banken betere voorwaarden kunnen overeenkomen met hun leveranciers.
- > Door Verordening 2560/2001, waarin het beginsel van gelijke tarieven voor grensoverschrijdende en vergelijkbare binnenlandse betalingen in euro binnen de EU is vastgelegd, is er onevenwichtigheid ontstaan tussen kosten voor de bank en tarieven voor grensoverschrijdende betalingen. Deze onevenwichtigheid kan alleen worden weggenomen als de

behandeling van grensoverschrijdende betalingen – in termen van verwerking, clearing en settlement– zo wordt gereorganiseerd dat deze even efficiënt en goedkoop wordt als de behandeling van nationale betalingen, zie daar: het hoofddoel van SEPA.

DE GEVOLGEN VAN SEPA VOOR BELANGHEBBENDEN

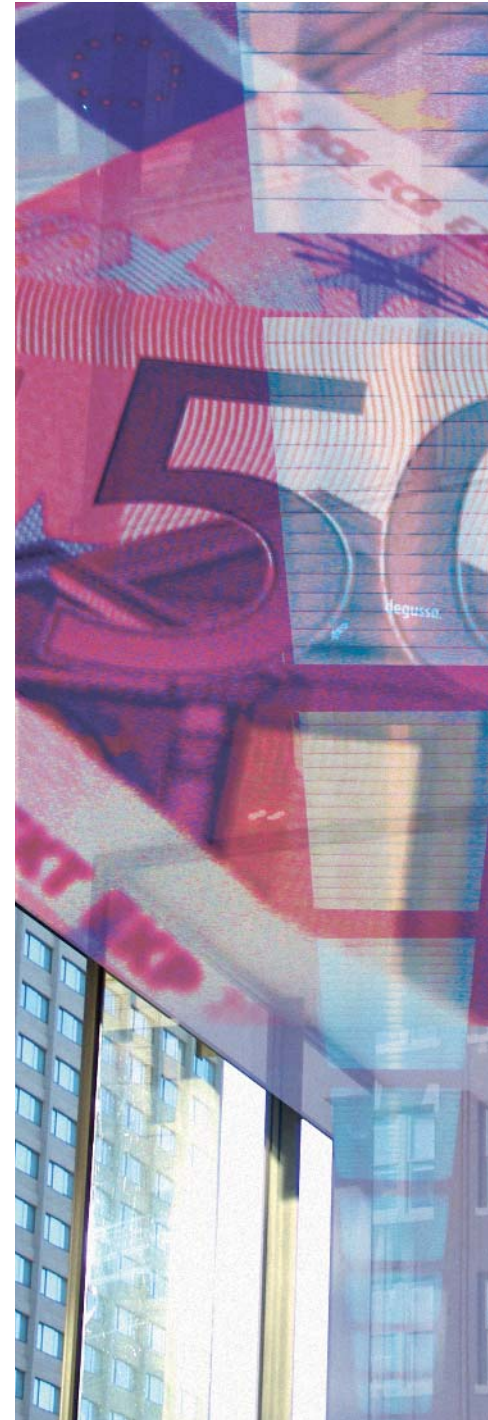
> VOOR AANBIEDERS VAN INFRASTRUCTUUR

De scheiding tussen *scheme*-beheer en de aanbieders van infrastructuur zal de concurrentie tussen infrastructuuraanbieders (zoals ACH's en kaartverwerkers) doen toenemen.

- > Verwerkende instellingen en netwerken **zullen niet langer zijn gebonden aan nationale grenzen**, maar zullen in plaats daarvan hun diensten ter ondersteuning van de SEPA-instrumenten in het gehele eurogebied kunnen aanbieden.
- > **Interoperabiliteit** tussen of onderlinge koppeling van verschillende verwerkende instellingen zal dankzij gemeenschappelijke technische standaarden mogelijk zijn.
- > Netwerken voor kaartbetalingen zullen **verschillende card schemes en acquiring banken** in het gehele eurogebied kunnen bedienen.

MIGRATIE-INSPANNINGEN VOOR GEBRUIKERS

Het is de bedoeling dat de onmiddellijke impact van de overgang op SEPA-standaarden en producten op cliënten zo gering mogelijk zal zijn. Dit zal overigens wel verschillen per gebruikersgroep. Gebruikers zouden met enige praktische veranderingen te maken kunnen krijgen wanneer de binnenlandse betaalinstrumenten door SEPA-betaalinstrumenten worden vervangen. Zo zou bijvoorbeeld het nationale bankrekeningnummer van een cliënt door het IBAN en de BIC kunnen worden vervangen, en zou de lay-out van de formulieren die worden gebruikt voor betaalopdrachten eveneens kunnen gaan verschillen van de huidige nationale versies.



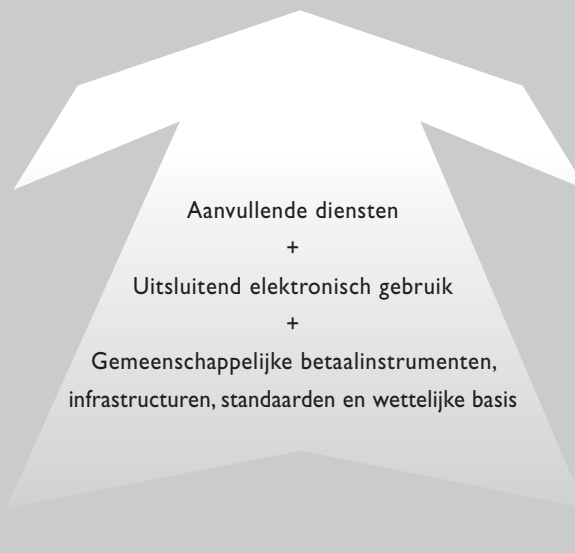
BOUWSTENEN VAN SEPA



Het SEPA-project is thans in volle gang, en heeft ten doel de huidige gefragmenteerde markt voor retailbetalingsverkeer in euro om te vormen tot één enkele binnenlandse markt. De EPC is bezig de bouwstenen te ontwikkelen waarop het SEPA-project kan worden gefundeerd. Wanneer deze bouwstenen eenmaal voorhanden zijn, zal de vervolgstap gericht op het verder automatiseren van administratieve processen die gerelateerd zijn aan de betaaltransactie gezet kunnen worden.

GEMEENSCHAPPELIJK EUROBETALINGSGBIED

Volledig geautomatiseerde verwerking van begin tot einde



> SEPA-BETAALINSTRUMENTEN

De EPC heeft twee nieuwe *schemes* voor betalingen, de SEPA-*scheme* voor overboekingen en de SEPA-*scheme* voor automatische incasso's, en een SEPA-kader voor de markt voor kaartbetalingen opgesteld. De huidige nationale instrumenten zullen geleidelijk worden vervangen door SEPA-instrumenten die op deze gemeenschappelijke SEPA-*schemes* en dit gemeenschappelijke SEPA-kader zijn gebaseerd.

BOUWSTENEN VAN SEPA

SEPA-OVERBOEKINGEN

De SEPA-scheme voor overboekingen is een regeling voor betalingen tussen banken waarin de gemeenschappelijke interbancaire regels en processen zijn neergelegd voor overboekingen in euro. De regeling bepaalt tevens een minimumdienstverleningsniveau en de maximumuitvoeringstermijn.

Kenmerken van de SEPA-scheme voor overboekingen

- > Elke cliënt kan binnen het gehele SEPA worden bereikt.
- > Het volledige bedrag wordt gecrediteerd naar de rekening van de begunstigde.
- > Er is geen limiet aan het bedrag van de betaling.
- > De maximale uitvoeringstermijn is drie werkdagen.¹
- > De scheme en de verwerking worden gescheiden.
- > Het IBAN wordt gebruikt ter identificatie van de rekening van de begunstigde.
- > Er bestaat duidelijkheid en rechtszekerheid, ook als er iets fout gaat. Er zijn vaste procedures en afspraken voor afgewezen en geretourneerde betalingen.

¹) De uitvoeringstermijn hangt af van de definitieve uitkomst van de Richtlijn Betalingsdiensten.

Wat is een overboeking?

Een overboeking is een betaling die door de betaler wordt geïnitieerd door een betaalopdracht te zenden aan zijn bank. Die bank maakt vervolgens het geld over aan de bank van de begunstigde (de bank van de ontvanger), al of niet via verschillende intermediairs.



BOUWSTENEN VAN SEPA

SEPA-AUTOMATISCHE INCASSO'S

De SEPA-scheme voor automatische incasso's is een regeling voor betalingen tussen banken die een gemeenschappelijke reeks regels en processen hanteert voor automatische incasso's in euro. De regeling bepaalt tevens een gemeenschappelijk minimumdienstverleningsniveau en legt een maximum-uitvoeringstermijn vast.

De twee modellen voor een SEPA-scheme voor automatische incasso's

De nieuwe SEPA-scheme voor automatische incasso's zal op twee verschillende manieren kunnen werken. In het eerste model geeft de debiteur de opdracht rechtstreeks aan de crediteur. In het tweede model geeft de debiteur de machtiging rechtstreeks aan zijn bank.

Kenmerken van de SEPA-scheme voor automatische incasso's

- > Het dekt het gehele SEPA – automatische incasso's kunnen worden gedaan op alle betaalrekeningen in SEPA.
- > Het betreft zowel terugkerende als eenmalige betalingen.
- > De maximale uitvoeringstermijn is vijf werkdagen voor de eerste incasso, en twee werkdagen bij volgende terugkerende incasso's.²
- > De scheme en de verwerking worden gescheiden.
- > Het IBAN wordt gebruikt ter identificatie van de rekening van de begunstigde.
- > Er bestaat duidelijkheid en rechtszekerheid, ook als er iets fout gaat. Er zijn vaste procedures en afspraken voor afgewezen en geretourneerde betalingen.

Bijzondere kenmerken

- > Daarnaast wordt een specifiek incassomechanisme voor *business-to-business*-transacties ontwikkeld.

2) De uitvoeringstermijn hangt af van de definitieve uitkomst van de Richtlijn Betalingsdiensten.

Wat is een automatische incasso?

Een automatische incasso is een overboeking die wordt geïnitieerd door de begunstigde (de ontvanger) via de bank van de begunstigde na overeenstemming tussen de begunstigde en de betaler op grond van een machtiging vooraf door de betaler. Automatische incasso's worden vaak gebruikt voor terugkerende betalingen (zoals rekeningen voor nutsvoorzieningen), maar kunnen ook worden gebruikt voor eenmalige betalingen.

BOUWSTENEN VAN SEPA

SEPA-KAARTBETALINGEN

SEPA-kaartbetalingen zullen plaatsvinden overeenkomstig een aantal beginselen waaraan *issuing* en *acquiring* banken en *card schemes* zich moeten houden. Deze beginselen zijn ontwikkeld door de EPC en worden het SEPA-kader voor betaalpassen genoemd.

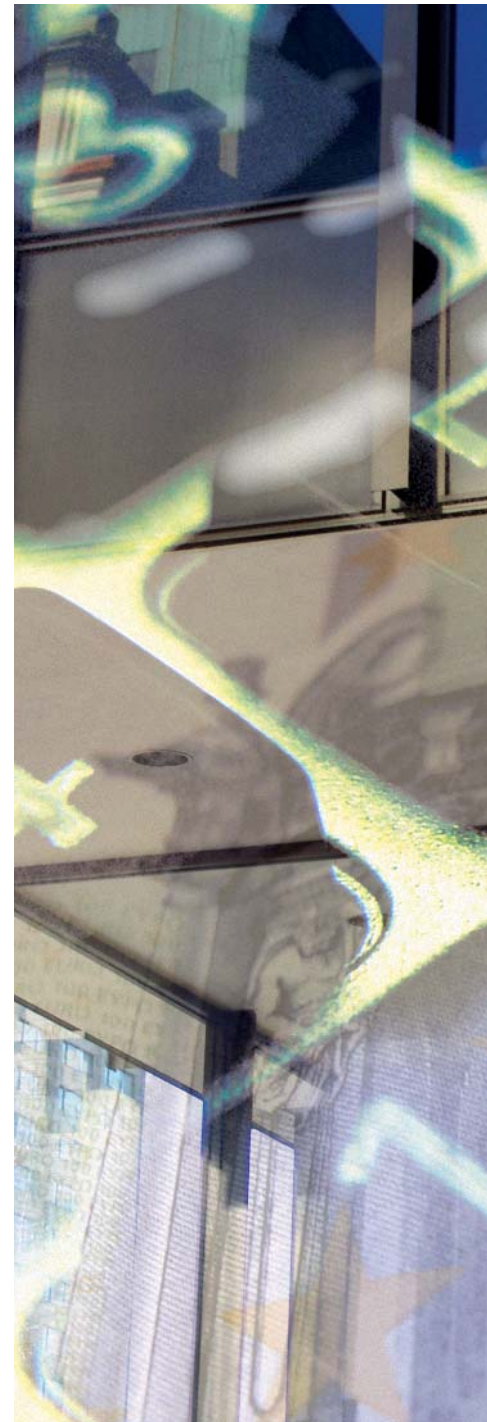
Kenmerken van SEPA-kaartbetalingen

- > Kaarthouders kunnen in het gehele eurogebied betalen met één en dezelfde kaart (de enige beperking hierbij is dat een winkelier de betaalpas wel moet accepteren).
- > Kaarthouders en winkeliers zullen in het gehele eurogebied op gemeenschappelijke en consistente wijze kaartbetalingen kunnen verrichten en ontvangen.
- > Netwerken die kaartbetalingen verwerken zullen in het gehele eurogebied met elkaar kunnen concurreren en hun diensten kunnen aanbieden. De markt voor verwerking van kaartbetalingen wordt daardoor concurrerender en kostenefficiënter, maar blijft even betrouwbaar.

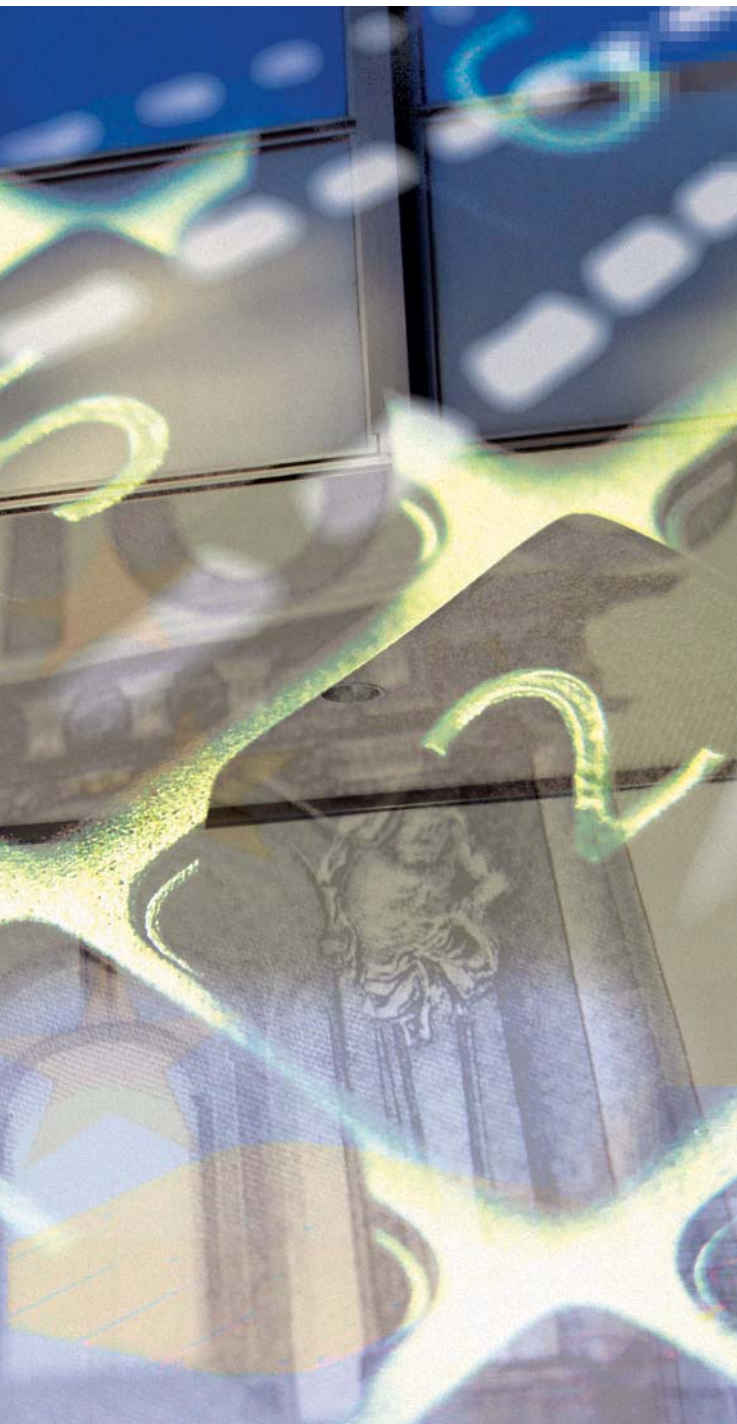
Wat is een kaartbetaling?

Van de vele typen betaalpassen die beschikbaar zijn, doen twee typen zich het meeste voor:

- > **debitcards** (pinpassen), die de kaarthouder in staat stellen aankopen direct en individueel van een bankrekening af te laten schrijven.
- > **creditcards**, die de kaarthouder in staat stellen aankopen te verrichten binnen een bepaalde kredietlimiet. Het saldo wordt aan het einde van een periode van een rekening afgeschreven. Het resterende saldo wordt beschouwd als een verlengd krediet waarover de kaarthouder rente in rekening wordt gebracht.



BOUWSTENEN VAN SEPA



SEPA-CONTANT GELD

De goede werking van het betalingsverkeer vereist een mix van betaalinstrumenten, inclusief contant geld.

Daartoe zijn de banken ook bezig met het realiseren van de zogeheten “Single Euro Cash Area,” een project vooral gericht op het efficiënter maken van de distributie van contant geld binnen het eurogebied. Om dit voor partijen die beroepshalve met geld omgaan te verwezenlijken, heeft de ECB tot een aantal maatregelen besloten die zou moeten bijdragen aan een eerlijk concurrentie-klimaat ten aanzien van de contant-gelddiensten van het Eurosysteem in verschillende landen van het eurogebied. Deze maatregelen hebben gevolgen voor het bankwezen, dat immers de belangrijkste tegenhanger van het Eurosysteem is bij contant-gelddiensten en zijn intermediair bij de verschaffing van contant geld aan het algemene publiek. Verdere stappen zullen worden genomen om op de middellange termijn grotere convergentie van de contant-gelddiensten van de nationale centrale banken te bewerkstelligen.

Wie geeft bankbiljetten uit?

De ECB heeft het alleenrecht op de uitgifte van bankbiljetten binnen het eurogebied. De nationale centrale banken van het Eurosysteem brengen de eurobankbiljetten in omloop door deze aan het bankwezen aan te leveren. Het belangrijkste distributiekanaal naar het algemene publiek zijn de geldautomaten van de banken.

BOUWSTENEN VAN SEPA

> SEPA-INFRASTRUCTUREN

In het SEPA-kader voor de ontwikkeling van de markt voor clearing- en settlementdiensten zijn de beginselen vastgelegd op grond waarvan aanbieders van infrastructuur de SEPA-schemes voor overboekingen en automatische incasso's zullen ondersteunen. Het legt een scheiding aan tussen de rol en verantwoordelijkheden van *schemes* (d.w.z. de regels voor de verschillende betaalinstrumenten) en infrastructuren (d.w.z. de aanbieders die verwerkingsdiensten verlenen aan financiële instellingen). Het kader onderscheidt verschillende manieren van interbancaire clearing en settlement, variërend van de pan-Europese ACH's tot puur bilaterale arrangementen.

KENMERKEN VAN DE SEPA-INFRASTRUCTUREN VOOR CLEARING EN SETTLEMENT

Het doel is een infrastructuur te creëren waarin alle eurobetalingen kunnen worden verricht, ontvangen en verrekend, direct of indirect. Tegen het eind van 2010 zouden alle infrastructuren SEPA-betaalinstrumenten moeten kunnen verwerken. Een ander doel is volledige transparantie te garanderen ten aanzien van de diensten en tarieven van aanbieders van interbancaire verwerkingsdiensten. Het SEPA-kader voor de markt van clearing- en settlementdiensten wordt derhalve zo opgezet dat wordt gewaarborgd dat

- > alle banken in het eurogebied bereikbaar zijn, en
- > de *scheme* en de infrastructuur van elkaar gescheiden zijn.

Wat is clearing en wat is settlement?

Clearing is het proces waarbij interbancaire betalingen worden verzonden, op elkaar afgestemd en bevestigd, en een definitieve positie voor settlement wordt bepaald (op grond van individuele of gegroepeerde transacties).

Settlement is de overdracht van geld tussen de betaler en de begunstigde door debitering van een rekening en creditering van de andere (en tussen de bank van de betaler en die van de begunstigde).



BOUWSTENEN VAN SEPA



> STANDAARDISATIE

De EPC volgt een gemeenschappelijke benadering voor het ontwikkelen van standaarden die volautomatische verwerking van begin tot eind van alle betaaltransacties in euro mogelijk moeten maken.

- > De EPC heeft de **zakelijke vereisten** in kaart gebracht die een beschrijving geven van de data-elementen die tussen de financiële intermediairs dienen te worden uitgewisseld. Deze elementen zijn te vinden in de *Rulebooks for SEPA Credit Transfers and Direct Debits* (d.w.z. reglementen voor SEPA-overboekingen en -automatische incasso's).
- > De EPC heeft de zakelijke vereisten vertaald in **de nodige data-elementen**. Deze overeengekomen data-elementen zijn gepubliceerd in het *SEPA Data Model* (d.w.z. het SEPA-datamodel).
- > De International Organization for Standardization (ISO) heeft deze data-elementen vertaald in universele **berichtenstandaarden** voor de financiële sector ("universal financial industry (UNIFI) message standards"), en wel de UNIFI (ISO 20022) XML-berichtenstandaarden. Deze standaarden zullen de basis vormen voor het opzetten van berichten in een gestandaardiseerde taal.

De EPC heeft besloten dat de UNIFI-standaarden voor transacties tussen banken verplicht zullen worden gesteld, en voor transacties tussen cliënt en bank zullen worden aanbevolen.

Wat zijn standaarden?

Standaarden zijn afspraken die betrekking hebben op technologie en gedrag. Technische standaarden zijn nodig om interactie tussen IT-systemen mogelijk te maken en automatisering van het betalingsproces te bevorderen.

BOUWSTENEN VAN SEPA

> WETTELIJK KADER

De voorgestelde Richtlijn Betalingsdiensten verschaft het noodzakelijke wettelijke kader voor SEPA-betalingen, en zal tevens van toepassing zijn op de bestaande nationale betaalproducten. Het voorstel bestaat uit drie hoofdelementen:

HET RECHT BETAALDIENSTEN AAN HET PUBLIEK AAN TE BIJEDEN

Het doel van de Richtlijn is de vereisten voor toegang tot de markt voor aanbieders van betaaldiensten anders dan banken te harmoniseren. Dit zal leiden tot gelijke omstandigheden voor alle partijen met versterkte concurrentie in de nationale markten, en zal de meest recente marktontwikkelingen weerspiegelen in die gevallen waar nieuwe dienstverleners zich op de markt hebben aangediend.

TRANSPARANTIE- EN INFORMATIEVEREISTEN

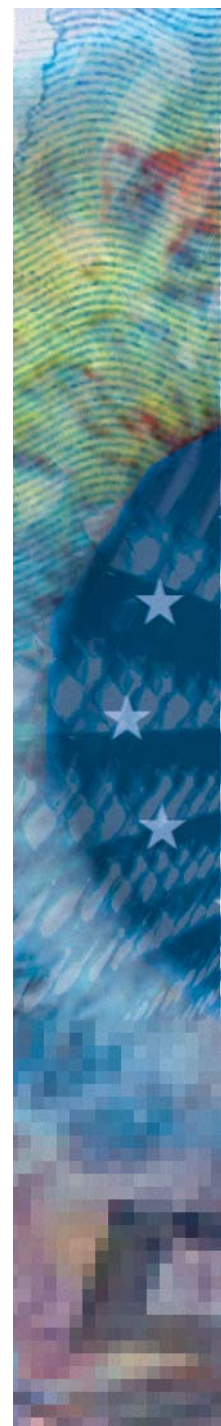
De Richtlijn stelt een aantal informatievereisten vast waaraan alle aanbieders van betaaldiensten zullen moeten voldoen, of zij nu SEPA-betaalproducten of bestaande nationale betaalproducten aanbieden. Dit zal de transparantie voor cliënten verbeteren, en zal zorgdragen voor volledige harmonisatie van de nationale regels, die thans zeer uiteenlopen.

Wat is de Richtlijn Betalingsdiensten?

Op 1 december 2005 heeft de Europese Commissie haar voorstel gepresenteerd voor een Richtlijn van het Europees Parlement en van de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt. Deze Richtlijn zal ervoor zorgdragen dat hetzelfde wettelijke kader van toepassing is op alle betalingen die binnen Europa worden verricht.

DE RECHTEN EN Plichten VAN GEBRUIKERS EN AANBIEDERS VAN BETAALDIENSTEN

De Richtlijn zal duidelijkheid en zekerheid bieden ten aanzien van de rechten en plichten van gebruikers en aanbieders van betaaldiensten. De Richtlijn zal het noodzakelijke wettelijke kader voor de SEPA-producten verschaffen, aangezien de bestaande (maar verschillende) nationale wettelijke vereisten er door zullen worden geharmoniseerd.



SEPA EN HET EUROSISTEEM

> DE VISIE VAN HET EUROSISTEEM TEN AANZIEN VAN SEPA

is als volgt gedefinieerd:

Het Eurosysteem stelt zich SEPA voor “als een geïntegreerde markt voor betalingsdiensten die onderhevig is aan effectieve concurrentie en waar geen verschil bestaat tussen grensoverschrijdende en nationale betalingen binnen het eurogebied”. Gezamenlijke verklaring van de Europese Commissie en de Europese Centrale

Bank, 4 mei 2006.

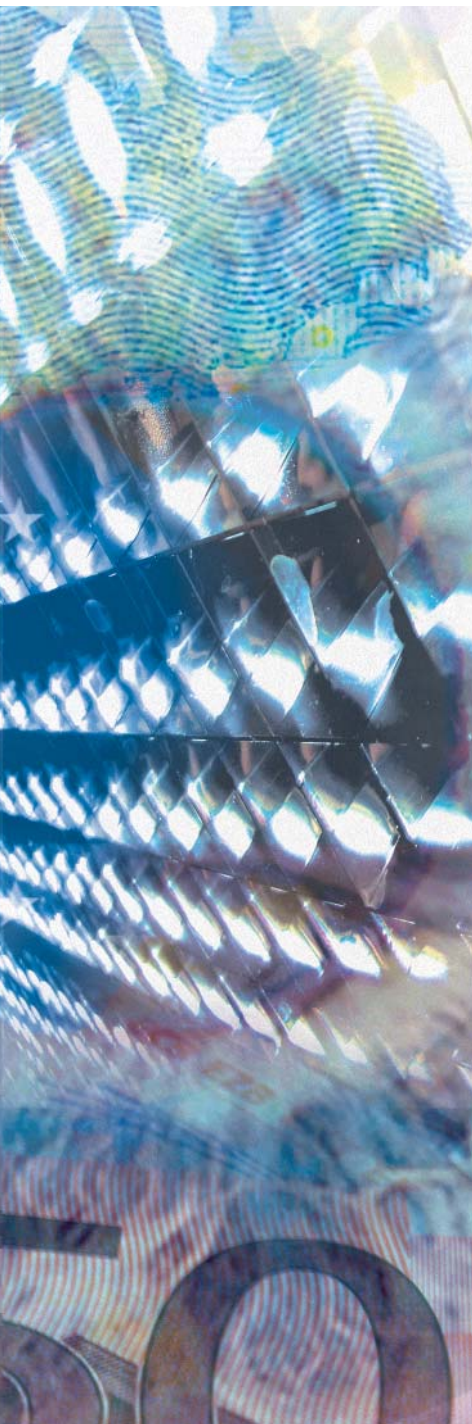
Waarom is het Eurosysteem betrokken bij SEPA?

Het belang van het Eurosysteem bij het SEPA-project en bij de financiële integratie van betaalsystemen in het algemeen is gebaseerd op de in het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap vastgelegde wettelijke rol om de goede werking van het betalingsverkeer te bevorderen en de stabiliteit van het financiële stelsel te waarborgen.

> VOORNAAMSTE AANDACHTSPUNT VAN HET EUROSISTEEM

Het Eurosysteem roept ertoe op alle technische, wettelijke en commerciële belemmeringen tussen de huidige nationale betaalmarkten weg te nemen, en

- > de SEPA-schemes voor overboekingen en automatische incasso's aan alle gebruikers beschikbaar te stellen;
- > de technische belemmeringen die de volledige en wijdverbreide grensoverschrijdende acceptatie van betaalpassen verhinderen, weg te nemen, en
- > de voorwaarden te scheppen waardoor elke begunstigde kan worden bereikt.



SEPA EN HET EUROSISTEEM

> ERVOOR ZORGEN DAT SEPA ER KOMT

Om SEPA te verwezenlijken zal het Eurosysteem zijn steun geven aan het project door als katalysator te functioneren voor activiteiten uit de particuliere sector, en zal het tevens

- > richting geven en verwachtingen kweken om een betaalmarkt te bewerkstelligen die het beste is voor de EU;
- > met de publieke sector samenwerken om ervoor te zorgen dat de publieke sector in alle landen voorop zal lopen bij het in gebruik nemen van SEPA-betaalproducten;
- > met gebruikers in het algemeen samenwerken om ervoor te zorgen dat de EPC rekening houdt met hun verwachtingen;
- > bijdragen aan de coördinatie van de communicatie-inspanningen:
 - > op Europees niveau de communicatie coördineren met de Europese Commissie en de EPC, en
 - > op nationaal niveau met de implementatie- en migratiefora die in alle landen van het eurogebied zijn opgezet. Deze instanties bestaan voornamelijk uit vertegenwoordigers van de nationale overheden, de nationale verenigingen van banken en de nationale centrale banken. Het doel van deze instanties is de implementatie van de bouwstenen van SEPA te garanderen en ervoor te zorgen dat de nationale bankensectoren en hun klanten worden geïnformeerd over SEPA en er klaar voor zijn.



SEPA EN HET EUROSISTEEM

> DE VERWACHTINGEN VAN HET EUROSISTEEM OP DE LANGE TERMIJN

De voortdurende ontwikkeling van het binnenlandse retailbetalingsverkeer in euro zal de innovatie, consolidatie en reorganisatie bevorderen. Op de lange termijn verwacht het Eurosysteem dat alle betalingen in het eurogebied binnenlandse betalingen zullen worden en een veiligheids- en efficiëntieniveau zullen bereiken dat minstens zo goed is als dat van de best presterende huidige nationale betaalsystemen.

KWALITEIT

SEPA zal leiden tot een geïntegreerde markt waarin de snelheid en het gemak van de betalingen die van de best presterende huidige nationale betalingen evenaren of, idealiter, overstijgen.

BETROKKENHEID VAN BELANGHEBBENDEN

Alle belanghebbenden zullen worden geïnformeerd en geraadpleegd over hun vereisten met betrekking tot de ontwikkeling van SEPA. Hoewel SEPA voor alle partijen op de korte termijn een uitdaging vormt, biedt het op de lange termijn een aanzienlijke gelegenheid te profiteren van zowel de Europese integratie als van technologische vooruitgang.

VEILIGHEID

De veiligheid en betrouwbaarheid van SEPA-betalingsinstrumenten zal worden gewaarborgd, door een consistente set minimumbeveiligingsstandaarden voor SEPA-betalingsinstrumenten.

STANDAARDISATIE

Alle betalingen in het eurogebied zullen van begin tot eind volautomatisch verwerkt kunnen worden op basis van open en voor alle partijen geldende standaarden.

KEUZEVRIJHEID

Alle belanghebbenden zullen kunnen kiezen tussen volledig transparante SEPA-betalingsinstrumenten en zullen niet meer aan nationale grenzen gebonden zijn. Alle gebruikers van betaalproducten zullen kunnen kiezen uit een breed scala van banken, betaalpassen en mogelijkheden voor verwerking van automatische-incasso-opdrachten. Financiële instellingen, ten slotte, zullen kunnen kiezen uit verschillende aanbieders van verwerkingsdiensten.

CONCURRENTIE

SEPA zal meer concurrentie brengen door van het eurogebied een geïntegreerde markt te maken waarin aanbieders hun diensten kunnen verlenen aan de gehele eurogebiedmarkt.

COLOFON

© Europese Centrale Bank, 2006

Adres Kaiserstrasse 29,
60311 Frankfurt am Main, Germany

Postadres Postfach 16 03 19,
60066 Frankfurt am Main, Germany

Telefoon +49 69 1344-0

Website <http://www.ecb.int>

Fax +49 69 1344-6000

Telex 411144

Layout & Ontwerp Alexander Weiler,
Visuelle Kommunikation,
Hünstetten, Germany

Drukwerk Kern & Birner GmbH & CO KG,
Frankfurt am Main, Germany

Alle rechten voorbehouden.

ISBN (online) 978-92-899-0113-0

