



EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

EUROSYSTEM

JEDNOLITY OBSZAR PŁATNOŚCI W EURO (SEPA)

◀ ZINTEGROWANY RYNEK
PŁATNOŚCI DETALICZNYCH ▶

29

EURO

SPIS TREŚCI

Słowo wstępne	5
Wprowadzenie	6
1. Tworzenie SEPA – jednolitego obszaru płatności w euro	7
> SEPA w zarysie	7
> Dlaczego SEPA?	10
> Inicjatywy sektora bankowego	11
> Harmonogram	14
2. Wpływ SEPA na zainteresowane strony	15
> Konsumenci	16
> Placówki handlowe	16
> Przedsiębiorstwa	17
> Banki	17
> Dostawcy infrastruktury	18
3. Elementy SEPA	19
> Instrumenty płatnicze SEPA	19
> Elementy infrastrukturalne SEPA	24
> Normalizacja	25
> Ramy prawne	26
4. SEPA a Eurosystem	27
> Wizja SEPA według Eurosystemu	27
> Priorytety Eurosystemu	27
> Zapewnienie powstania SEPA	28
> Długoterminowe oczekiwania Eurosystemu	29



Jean-Claude Trichet

SŁOWO WSTĘPNE

Po wprowadzeniu SEPA w strefie euro nie będzie różnicy między płatnościami krajowymi i transgranicznymi

Od momentu wprowadzenia banknotów i monet euro w 2002 r. konsumenci mogą płacić gotówką w całej strefie euro używając jednej portmonetki i jednej waluty. Teraz nadszedł czas, aby skoncentrować się na zapewnieniu konsumentom możliwości dokonywania płatności bezgotówkowych w całej strefie euro z jednego rachunku na tych samych podstawowych zasadach, bez względu na kraj, w którym się znajdują.

Taki jednolity obszar płatności w euro (ang. *Single Euro Payments Area* – SEPA) powstanie w Eurosystemie, gdy wszystkie płatności w euro będą traktowane jak płatności krajowe i gdy zniknie rozróżnienie pomiędzy płatnościami krajowymi a transgranicznymi. Będzie to wymagało nie tylko ujednoczenia praktyk bankowych w poszczególnych krajach, ale również zmiany zachowań klientów w całej strefie euro.

Zmiany te są konieczne dla dalszej integracji rynku płatności, która przyniesie istotne korzyści gospodarcze. Jednolity obszar płatności w euro nie tylko pozwoli na większą porównywalność usług, ale będzie sprzyjać rozwojowi konkurencji i innowacyjności. Na zintegrowanym rynku płatności najwięcej skorzystają instytucje gotowe do przyjęcia nowych rozwiązań technicznych i oferujące klientom dodatkowe usługi. W konkurencyjnej i zintegrowanej gospodarce konieczne jest spojrzenie perspektywiczne, pozwalające na zapewnienie bezpieczeństwa i skuteczności płatności detalicznych na poziomie porównywalnym z oferowanym obecnie przez najlepsze systemy krajowe.

Nie należy traktować projektu SEPA jako jednorazowej akcji – jest to nieustannie ewoluujące przedsięwzięcie, które ma przyczynić się do dalszej integracji Europy poprzez ciągłe usprawnianie, pod wszelkimi względami, rynku płatności detalicznych w strefie euro. Jednolity obszar płatności w euro przyczyni się również znacząco do realizacji strategii lizbońskiej, która promuje konkurencyjność i ma na celu zapewnienie ciągłego rozwoju gospodarki europejskiej. Projekt SEPA jest elementem tworzenia jednolitego rynku w Europie i wymaga pełnego poparcia wszystkich zainteresowanych stron, a w szczególności całej społeczności bankowej. Eurosystem zdecydowanie wspiera tworzenie jednolitego obszaru płatności w euro.

SEPA będzie sprzyjać konkurencji i innowacyjności oraz poprawi warunki obsługi klientów

SEPA przyczyni się również do zwiększenia konkurencyjności Europy

Jean-Claude Trichet

Prezes Europejskiego Banku Centralnego

WPROWADZENIE

Od momentu powstania Europejskiej Wspólnoty Gospodarczej w 1958 r. podjęto wiele działań, które przyczyniły się do integracji europejskiego rynku finansowego; do najbardziej spektakularnych należało wprowadzenie euro w 1999 r. i wymiana dotychczasowych walut krajowych na euro w krajach strefy euro w 2002 roku. Mniej widoczne, ale równie ważne, było ustanowienie 1 stycznia 1999 r. przez banki centralne systemu płatności wysokokwotowych działającego pod nazwą TARGET. TARGET stanowi trzon systemu finansowego strefy euro i jest narzędziem realizacji wspólnej polityki pieniężnej Eurosystemu.

Projekt SEPA stanowi kolejny ważny krok na drodze integracji europejskiej. Jednolity obszar płatności w euro pozwoli klientom na dokonywanie bezgotówkowych płatności na rzecz dowolnego beneficjenta w dowolnym kraju strefy euro z jednego rachunku bankowego i przy pomocy jednego zestawu instrumentów płatniczych. Tym samym wszelkie płatności detaliczne w euro staną się płatnościami „krajowymi”, a rozróżnienie pomiędzy płatnościami krajowymi i transgranicznymi w ramach strefy euro przestanie istnieć.

Branża bankowa zainicjowała ten ambitny projekt w 2002 r. powołując Europejską Radę ds. Płatności (*European Payments Council – EPC*). Obecnie Rada definiuje nowe zasady i procedury dotyczące płatności w euro. W tym celu zaangażowała nie tylko bezpośrednio zainteresowane strony ze strefy euro, ale również podmioty z innych krajów Unii Europejskiej (UE), Islandii, Lichtensteinu, Norwegii i Szwajcarii. Tym samym społeczności spoza strefy euro będą miały możliwość uczestniczenia w systemach płatności w euro oraz przyjęcia standardów i zasad działania obowiązujących w jednolitym obszarze płatności w euro, co przyczyni się do powstania jednolitego rynku usług płatniczych.

Niniejsza broszura przedstawia ogólny zarys projektu SEPA. Ponieważ Eurosystem (Europejski Bank Centralny (EBC) i krajowe banki centralne strefy euro) odpowiada za sprawne działanie systemów płatniczych w strefie euro, przywiązuje szczególną wagę do utworzenia jednolitego obszaru płatności w euro w krajach do niej należących. Broszura koncentruje się więc przede wszystkim na strefie euro.



TWORZENIE SEPA - JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO



> SEPA W ZARYSIE

CO TO JEST SEPA:

- > SEPA, czyli jednolity obszar płatności w euro, jest obszarem, w którym konsumenci, przedsiębiorstwa i inni uczestnicy życia gospodarczego będą mogli dokonywać zarówno krajowych, jak i transgranicznych płatności w euro oraz takie płatności otrzymywać, w oparciu o te same podstawowe zasady, prawa i obowiązki, bez względu na miejsce dokonywania operacji.

CO JEST CELEM SEPA:

- > Celem SEPA jest zacieśnienie integracji europejskiej dzięki stworzeniu konkurencyjnego i innowacyjnego rynku płatności detalicznych w euro, który pozwoli na podwyższenie jakości usług płatniczych i zwiększenie efektywności produktów płatniczych, a także stosowanie tańszych sposobów dokonywania płatności.

KOMPONENTY SEPA:

- > wspólna waluta,
- > jednolity zestaw instrumentów płatniczych – polecenia przelewu, polecenia zapłaty i płatności kartowe,
- > sprawna infrastruktura obsługi płatności w euro,
- > wspólne normy techniczne,
- > wspólne praktyki biznesowe,
- > jednolite podstawy prawne,
- > ciągły rozwój nowych usług nastawionych na klienta.

TWORZENIE SEPA – JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO

UTWORZENIE SEPA WYMAGA WSPÓŁPRACY NASTĘPUJĄCYCH STRON:

- > **Europejska branża bankowa**, która odpowiada za restrukturyzację systemów płatności w strefie euro. W krótkim okresie restrukturyzacja ta będzie dość kosztowna, jednak w perspektywie średnio- i długoterminowej europejska bankowość odniesie korzyści dzięki oszczędnościom na płatnościach w strefie euro oraz potencjalnym nowym strumieniom przychodów. W celu koordynacji swoich działań branża stworzyła organ samoregulacyjny do zarządzania projektem SEPA – Europejską Radę ds. Płatności. W skład Rady wchodzi przedstawiciele 65 banków europejskich, trzech europejskich stowarzyszeń sektora kredytowego i stowarzyszenia Euro Banking Association (EBA). Członkowie z UE, Islandii, Lichtensteinu, Norwegii i Szwajcarii również mają swoich przedstawicieli w Europejskiej Radzie ds. Płatności, która zajmuje się wszystkimi płatnościami w euro w tych krajach.

www.europeanpaymentscouncil.org

- > **Europejska branża rozliczeniowo-rozrachunkowa**, której celem jest zapewnienie możliwości dotarcia do dowolnego beneficjenta w strefie euro przy użyciu instrumentów SEPA. Różni dostawcy infrastruktury, tacy jak operatorzy kart płatniczych, Stowarzyszenie Europejskich Elektronicznych Izb Rozliczeniowych (Automated Clearing House Association – EACHA) oraz Euro Banking Association (EBA), aktywnie uczestniczą w tych pracach. EACHA opracowuje procedury zapewniające interoperacyjność infrastruktur (izb rozliczeniowych), natomiast stowarzyszenie EBA utworzyło STEP2 – pierwszą paneuropejską elektroniczną izbę rozliczeniową, inaczej PEACH – do rozliczania transgranicznych i krajowych płatności detalicznych w euro.

www.eacha.org
www.abe.org

- > **Przedsiębiorstwa działające w strefie euro** (korporacje, placówki handlowe, małe i średnie przedsiębiorstwa) uczestniczą w opracowywaniu standardów umożliwiających ograniczenie ręcznych interwencji w obsłudze płatności, od wysyłki faktur po usługi uzgadniania sald. Podmioty te koncentrują się na tworzeniu zautomatyzowanych procesów – pełne bezpośrednie automatyczne przetwarzanie (ang. *straight-through processing*, STP) od zleceniodawcy do beneficjenta – które pozwolą zmniejszyć koszty dokonywania i otrzymywania płatności. Osoby odpowiedzialne za gospodarkę pieniężną przedsiębiorstw zorganizowane są w Europejskich Stowarzyszeniach Skarbników Korporacyjnych (European Associations of Corporate Treasurers – EACT).

www.eact-group.com



TWORZENIE SEPA - JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO



- > Użytkownikami nowych instrumentów płatniczych SEPA będą **jednostki administracji publicznej** i **konsumenty**. Organy rządowe i władze administracyjne dokonują istotnych płatności zarówno krajowych, jak i transgranicznych, związanych z wypłatą emerytur, ubezpieczeń społecznych oraz innych świadczeń, a także z poborem podatków. W związku z tym władze publiczne muszą w sposób wiążący wyrazić swoje zaangażowanie. W październiku 2006 r. Rada Ministrów Gospodarki i Finansów UE (Rada ECOFIN) wyraziła zdecydowane poparcie dla utworzenia jednolitego obszaru płatności w euro.

www.consilium.europa.eu

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

- > **Eurosystem** (EBC oraz krajowe banki centralne strefy euro) podkreślił swoje oczekiwania dotyczące projektu w szeregu publikacji i uważnie monitoruje postępy prac oraz nowe wydarzenia związane z projektem.
- > **Komisja Europejska** opracowała strategię usuwania barier na rynku wewnętrznym i uproszczenia zasad jego funkcjonowania, czego przykładem jest przedstawienie propozycji dyrektywy w sprawie usług płatniczych (*Payment Services Directive – PSD*).
- > W miarę postępów projektu, od **władz krajowych** oczekuje się coraz większego zaangażowania w przygotowania do wprowadzenia modeli płatności SEPA.

www.ecb.int
http://ec.europa.eu/internal_market

TWORZENIE SEPA - JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO

> DLACZEGO SEPA?


Gospodarka strefy euro nie jest obecnie w stanie w pełni wykorzystać wszystkich możliwości, jakie oferuje unia walutowa. Dłuższy czas obsługi utrudnia klientom dokonywanie detalicznych płatności transgranicznych w strefie euro. Dopóki sytuacja się nie zmieni, euro nie może być postrzegane jako w pełni wspólna waluta.

Mimo wprowadzenia euro jako wspólnej waluty w 1999 r. i opracowania systemu wysokokwotowych płatności w euro TARGET, niskokwotowe płatności elektroniczne (tzn. płatności detaliczne) nadal są obsługiwane różnie w różnych krajach strefy euro. Ogólnie rzecz biorąc, liczba i różnorodność instrumentów płatniczych, standardów i podmiotów infrastrukturalnych obsługujących płatności detaliczne w zasadzie nie zmieniły się od wprowadzenia wspólnej waluty. W tej sytuacji przedsiębiorstwa z dużą liczbą płatności transgranicznych muszą utrzymywać rachunki we wszystkich krajach, w których prowadzą działalność gospodarczą.

Takie rozdrobnienie oddziałuje nie tylko na płatności transgraniczne, ale również na krajowe płatności w euro, gdyż utrudnia innowacyjność i konkurencję na poziomie całej strefy euro. Płatnicy i odbiorcy płatności podlegają też różnym przepisom i wymogom w zależności od kraju pochodzenia. Stworzenie jednolitych ramowych zasad pozwoli na zaoferowanie innowacyjnych rozwiązań płatniczych bez względu na granice pomiędzy krajami.

Rozdrobnione europejskie rynki płatności detalicznych będą stopniowo zastępowane kompletnym i konkurencyjnym rynkiem strefy euro

Celem SEPA jest więc stworzenie zintegrowanego, konkurencyjnego i innowacyjnego rynku dla wszystkich bezgotówkowych płatności detalicznych w euro, który z czasem będzie obsługiwany wyłącznie elektronicznie. Tym samym SEPA będzie rozwiązaniem korzystnym dla wszystkich klientów.



TWORZENIE SEPA - JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO



> INICJATYWY SEKTORA BANKOWEGO

Dążąc do stworzenia jednolitego obszaru płatności w euro, sektor bankowy koncentrował się głównie na opracowaniu instrumentów płatniczych SEPA. Aby ułatwić wprowadzenie tych instrumentów, trzeba było uwzględnić trzy główne zagadnienia. Po pierwsze, sektor opracował nowe modele płatności (ang. *payment schemes*) dla poleceń przelewu i poleceń zapłaty oraz sformułował ramowe zasady dotyczące płatności kartowych (ang. *card framework*). Po drugie, sektor przeanalizował dodatkowe usługi, które pozwoliłyby usprawnić obsługę płatności. Po trzecie, określili zasady, na jakich powinny działać elementy infrastruktury przetwarzania płatności i zajął się kwestią standaryzacji.

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

Europejska Rada ds. Płatności opracowała regulaminy dla dwóch nowych modeli płatności oraz ramowe zasady dotyczące tworzenia przez banki produktów płatniczych SEPA, dla następujących produktów:

- > **poleceń przelewu SEPA** (ang. SEPA credit transfers);
- > **poleceń zapłaty SEPA** (ang. SEPA direct debits);
- > **płatności kartowych SEPA** (ang. SEPA card payments).

Dla poleceń przelewu i poleceń zapłaty przyjęto strategię zastąpienia starych instrumentów nowymi oraz zaprojektowano nowe jednolite modele dla obu rodzajów płatności w euro. Modele te ujęto w regulaminie zawierającym zasady, praktyki i standardy mające zastosowanie do tego typu płatności. Dla płatności kartowych przyjęto natomiast strategię adaptacji, pozwalającą na dostosowanie obecnych programów i ich operatorów do nowych standardów oraz procesów biznesowych i technicznych. Europejska Rada ds. Płatności określiła swoje stanowisko dotyczące dostosowania funkcjonowania programów kartowych (operatorów programów oraz wystawców i nabywców kart) do zasad SEPA. Podstawową cechą obu strategii jest precyzyjny rozdział modeli (czyli zasad, praktyk i standardów) od elementów infrastrukturalnych.

TWORZENIE SEPA - JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO

Institucje finansowe są odpowiedzialne za jakość swoich produktów funkcjonujących w ramach SEPA i mogą dowolnie oferować swoim klientom takie usprawnione produkty, o ile są one zgodne z modelami określonymi w regulaminach lub z ramowymi zasadami (zob. dodatkowe usługi opcjonalne poniżej).

Dodatkowe usługi opcjonalne. Na podstawie modeli SEPA instytucje finansowe mogą, pojedynczo lub we współpracy z innymi, projektować i oferować klientom usprawnione produkty lub usługi.

Usprawnienia produktów obejmują

- > Szybszy rozrachunek płatności
- > Pozyskiwanie kodu identyfikującego bank (BIC) z międzynarodowego numeru rachunku bankowego (IBAN)

Usługi o wartości dodanej obejmują

- > Faktury elektroniczne
- > Elektroniczne uzgodnienia sald
- > Rozwiązania płatnicze dla bankowości internetowej

Przykładem usprawnienia produktu może być zapewnienie możliwości szybkiego rozrachunku poleceń przelewu (płatności priorytetowe), w ramach którego banki oferowałyby klientom rozrachunek pilnych poleceń przelewu w ciągu jednego dnia pracy. Innym usprawnieniem będzie możliwość podawania przez klientów dokonujących płatności wyłącznie numeru IBAN, bez konieczności podawania dodatkowo numeru BIC. W takiej sytuacji usługodawca sam przyporządkuje BIC do numeru IBAN.

Usługi o wartości dodanej definiuje się jako przyszłościowe usługi powiązane z instrumentami płatniczymi jednolitego obszaru płatności w euro. Usługi te mogą być w zasadzie oferowane zarówno przez banki, jak i inne instytucje. Eurosystem zachęca Europejską Radę ds. Płatności i przedsiębiorstwa – np. zrzeszone w EACT – do współpracy w opracowaniu rozwiązań i minimalnych standardów dla niektórych najczęściej występujących usług o wartości dodanej. Rozpoczęto prace nad **elektroniczną fakturą** (e-fakturą – ang. *e-invoice*). Jest to usługa oferowana klientom przed dokonaniem płatności i polega na tym, że faktura wysyłana jest bezpośrednio do bankowej aplikacji internetowej płatnika, która po zatwierdzeniu faktury przez płatnika automatycznie tworzy zlecenie płatnicze, zawierające właściwe informacje dotyczące płatnika i odbiorcy. Inną usługą jest **elektroniczne uzgadnianie sald** (ang. *e-reconciliation*), czyli usługa oferowana klientowi po dokonaniu płatności, polegająca na elektronicznym dopasowaniu faktur do płatności i automatycznej aktualizacji ewidencji księgowej beneficjenta.



TWORZENIE SEPA - JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO



Połączenie usług o wartości dodanej z instrumentami płatniczymi SEPA stwarza możliwość dużych oszczędności w gospodarce, dzięki wyeliminowaniu dokumentów papierowych w procesie pełnego bezpośredniego automatycznego przetwarzania płatności pomiędzy stronami (ang. *end-to-end STP*).

Pełne bezpośrednie automatyczne przetwarzanie płatności pomiędzy stronami:

Usługi o wartości
dodanej oferowane
przed płatnością

Przetwarzanie
płatności

Usługi o wartości
dodanej oferowane
po płatności

Elementy infrastrukturalne służą do obsługi operacyjnej rozrachunków i rozliczeń płatności w euro.

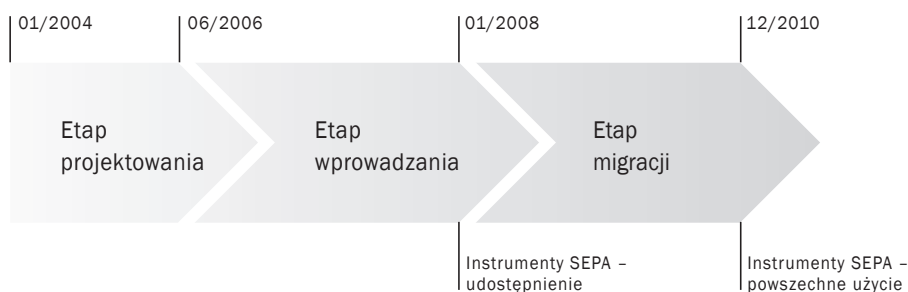
Europejska Rada ds. Płatności ustanowiła ramowe zasady dotyczące procedur, których muszą przestrzegać dostawcy infrastruktury (tzn. izby rozliczeniowe, operatorzy kart płatniczych oraz inne podmioty świadczące usługi przetwarzania, transferu i wymiany informacji o płatnościach na rzecz instytucji finansowych). Tradycyjnie dostawcy infrastruktury odpowiadają za zarządzanie zasadami, praktykami i standardami dotyczącymi płatności krajowych oraz przeważnie oferują usługi przetwarzania instytucjom finansowym. W nowych warunkach jednolitego obszaru płatniczego, reguły i standardy zdefiniowano w modelach SEPA, które są ogólnie niezależne od infrastruktury przetwarzania płatności. Taki rozdział pozwoli dostawcom infrastruktury na konkurowanie i oferowanie swoich usług przetwarzania płatności każdemu bankowi czy dostawcy systemów kart płatniczych.

Stowarzyszenie EBA Clearing zarządza pierwszą paneuropejską elektroniczną izbą rozliczeniową STEP 2. Z kolei Stowarzyszenie Europejskich Elektronicznych Izb Rozliczeniowych (EACHA) opracowuje ramowe zasady mające zapewnić interoperacyjność różnych europejskich elementów infrastrukturalnych. Zasady te powinny pozwolić na przesyłanie wszystkich poleceń przelewu i poleceń zapłaty zgodnych z SEPA od i do dowolnego klienta w Europie.

TWORZENIE SEPA - JEDNOLITEGO OBSZARU PŁATNOŚCI W EURO

> HARMONOGRAM

Harmonogram projektu SEPA przewiduje trzy podstawowe etapy: projektowania, wprowadzenia i migracji.



Pierwszy etap – **projektowania** – zaczął się w 2004 r. i jest na ukończeniu. Na tym etapie zaprojektowano modele nowych poleceń przelewu i zapłaty oraz ramowe zasady dla kart płatniczych, a także elementów infrastruktury rozliczeniowej i rozrachunkowej. Opracowano również niezbędne standardy i specyfikacje dotyczące wymogów bezpieczeństwa.

Drugi etap – **wprowadzania** – zaczął się w połowie 2006 r. i będzie trwał do końca 2007 r. Etap ten obejmuje przygotowania do wdrożenia nowych instrumentów, standardów i elementów infrastrukturalnych SEPA oraz na przeprowadzenie niezbędnych testów. Krajowe organy odpowiedzialne za wprowadzenie i migrację, które powstały już w poszczególnych krajach strefy euro, pomogą w tych procesach, kontrolując gotowość poszczególnych zainteresowanych stron do wprowadzenia SEPA. Są to podmioty bardzo zróżnicowane – od banków, poprzez operatorów infrastruktury, administrację publiczną i przedsiębiorstwa po innych użytkowników.

Ostatni etap – **migracji** – to okres, w którym krajowe modele płatności będą współistnieć z nowymi modelami SEPA. Klienci będą mogli korzystać zarówno z dotychczasowych instrumentów krajowych, jak i z nowych instrumentów jednolitego obszaru płatności w euro, a podmioty infrastruktury rozliczeniowej i rozrachunkowej będą przetwarzać płatności dokonywane z użyciem obu rodzajów instrumentów. Za cel przyjęto stopniową migrację na rozwiązania SEPA pod wpływem sił rynkowych i osiągnięcie masy krytycznej transakcji realizowanych przy pomocy nowych rozwiązań do końca 2010 r.



WPŁYW SEPA NA ZAINTERESOWANE STRONY



Projekt SEPA będzie miał duży wpływ na wszystkie zainteresowane strony, tworząc zarówno nowe możliwości, jak i wyzwania. Jednolity obszar płatności w euro przyczyni się do wzrostu konkurencji dzięki przekształceniu strefy euro w zintegrowany rynek, na którym usługodawcy będą mogli oferować swoje usługi. Zwiększone możliwości wyboru usługodawców wraz z korzyściami skali pozwolą zaoferować klientom szerszy asortyment konkurencyjnych rozwiązań płatniczych. Ponadto SEPA przyniesie szereg korzyści konsumentom, placówkom handlowym, przedsiębiorstwom, bankom i dostawcom infrastruktury.

WPŁYW SEPA NA ZAINTERESOWANE STRONY

> KONSUMENTY

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

- > Konsumenty będą **potrzebowali tylko jednego rachunku bankowego**. Z tego rachunku będą mogli składać polecenia przelewu lub zapłaty w euro z każdego i do każdego miejsca w strefie euro równie łatwo, jak przy zleceniu płatności krajowych. Będą mogli na przykład przekazywać pieniądze dzieciom studiującym za granicą, płacić za domek letni w innym kraju albo za usługi świadczone przez firmy europejskie, np. usługi telefonii komórkowej, ubezpieczeniowe, komunalne itp. Osoby mieszkające, pracujące lub studiujące poza krajem stałego zamieszkania nie będą musiały utrzymywać jednego rachunku w kraju, a drugiego za granicą.
- > Usprawnione będzie korzystanie z **kart płatniczych**, bo konsumenci będą mogli używać tej samej karty do wszystkich płatności w euro, co ograniczy konieczność noszenia przy sobie gotówki.
- > Klienci uzyskają dostęp do oferty **innowacyjnych usług** bez względu na kraj swojego zamieszkania. Długoterminowym celem sektora bankowego jest stosowanie instrumentów płatniczych SEPA wyłącznie w formie elektronicznej. Dzięki temu można będzie łatwo połączyć płatności z usługami o wartości dodanej, tj. usługami upraszczającymi proces płatności przed i po ich rozrachunku, zarówno od strony klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorstw. Usługi takie obejmą elektroniczne fakturowanie, inicjowanie płatności przez telefon komórkowy lub Internet, elektroniczne bilety lotnicze, awizo kredytowe oraz elektroniczne uzgadnianie sald. Usługi o wartości dodanej pozwolą klientom oszczędzić czas poświęcany na obsługę płatności.

> PLACÓWKI HANDLOWE

Karty płatnicze stają się ulubionym instrumentem płatniczym klientów i coraz częściej zastępują płatności czekami i gotówką. W związku z tym oczekuje się wzrostu ich wykorzystania. Aby przyjmować płatności dokonywane kartą, placówki handlowe muszą podpisać umowę z bankiem-nabywcą, który przetwarza płatności kartą na rzecz placówki handlowej (tj. obsługuje informacje na temat płatności i posiadacza karty oraz przesyła je poprzez infrastrukturę rozliczeniową do banku posiadacza karty). Utworzenie jednolitego obszaru płatności w euro oferuje następujące korzyści w tej dziedzinie:

- > Nabywcy będą mogli przetwarzać wszystkie płatności, nawet transgraniczne, kartami spełniającymi kryteria SEPA. W jednolitym obszarze płatności w euro placówki handlowe będą mogły **wybrać dowolnego nabywcę** ze strefy euro do przetwarzania płatności dokonanych kartą, co zwiększy konkurencję i obniży koszty.
- > Terminale do obsługi kart płatniczych w punktach sprzedaży będą **coraz bardziej znormalizowane**, co zapewni większe możliwości wyboru dostawców terminali i umożliwi przyjmowanie szerszej gamy kart przez jeden terminal w placówkach handlowych. Wzrost konkurencji pomiędzy programami kart płatniczych powinien również doprowadzić do zmniejszenia opłat za ich stosowanie.



WPŁYW SEPA NA ZAINTERESOWANE STRONY

> PRZEDSIĘBIORSTWA

Utworzenie SEPA uprości zarządzanie płatnościami w przedsiębiorstwach.

- > Przedsiębiorstwa będą mogły centralnie dokonywać wszelkich transakcji w euro, z **jednego rachunku bankowego, korzystając z instrumentów płatniczych SEPA**. Obsługa płatności zostanie uproszczona, ponieważ format wszystkich wpłat i wypłat będzie taki sam. Konsolidacja tych płatności i zarządzania płynnością w jednym miejscu zapewni przedsiębiorstwom strefy euro oszczędności tak kosztów, jak i czasu.
- > **Usługi o wartości dodanej**, takie jak fakturowanie elektroniczne czy elektroniczne uzgadnianie sald, pozwolą spółkom usprawnić obsługę płatności. Obecnie usługi takie oferowane są tylko w poszczególnych krajach, gdyż różne formaty utrudniają dokonywanie płatności transgranicznych. Normalizacja modeli płatności SEPA pozwoli na pokonanie tej przeszkody.

Rozporządzenie nr 2560/2001 zostało wprowadzone w celu ujednoczenia opłat za porównywalne płatności krajowe i transgraniczne. Od 1 lipca 2002 r. obowiązuje w stosunku do płatności kartowych i wypłat gotówki z bankomatów, a od 1 lipca 2003 r. – do poleceń przelewu do kwoty 12.500 €. Od 1 stycznia 2006 r. rozporządzenie obowiązuje również w stosunku do przelewów w euro o wartości do 50.000 € pomiędzy dwoma rachunkami w EU prowadzonymi w euro.

> BANKI

Dzięki nowym instrumentom płatniczym oraz infrastrukturom rozciągającym się na całą strefę euro, SEPA zapewni bankom następujące korzyści:

- > Banki będą mogły **rozszerzać** działalność i konkurować na szczeblu strefy euro, dzięki możliwości oferowania swoich usług klientom w dowolnym kraju tego obszaru. Okazją do poszerzenia dotychczasowej działalności będzie też możliwość oferowania klientom – oprócz produktów SEPA – również usług o wartości dodanej.
- > SEPA umożliwi zacieśnienie integracji europejskiej i przyczyni się do wzrostu **efektywności rynku**. Dzięki ujednoczeniu warunków dokonywania płatności, SEPA zapewni jednolity zestaw reguł, równy i otwarty dostęp do rynku, osiągalność, przejrzystość i interoperacyjność, które zwiększą konkurencyjność rynku pozwalając bankom na negocjowanie lepszych warunków ze swoimi usługodawcami.
- > Rozporządzenie nr 2560/2001, które wprowadza zasadę równych opłat za płatności transgraniczne i porównywalne płatności krajowe w ramach Unii Europejskiej, doprowadziło do nierównowagi pomiędzy opłatami bankowymi a kosztami

płatności transgranicznych. Tę nierównowagę można przezwyciężyć jedynie dzięki reorganizacji obsługi płatności transgranicznych (czyli ich przetwarzania, rozliczania i rozrachunku) umożliwiającej **zwiększenie efektywności i ograniczenie kosztów** do poziomu kosztów obsługi płatności krajowych, co jest podstawowym celem SEPA.

WPŁYW SEPA NA ZAINTERESOWANE STRONY

> DOSTAWCY INFRASTRUKTURY

Oddzielenie modeli płatności od dostawców infrastruktury technicznej (np. izb rozliczeniowych i agentów rozliczeniowych) zwiększy konkurencję między tymi podmiotami.

- > **Granice państwowe przestaną stanowić barierę** dla dostawców infrastruktury, co umożliwi im świadczenie usług wspomagających instrumenty SEPA na terenie całej strefy euro.
- > Wspólne standardy techniczne umożliwią **interoperacyjność**, czyli wzajemne powiązania poszczególnych dostawców infrastruktury.
- > Agenci rozliczeniowi będą mogli **obsługiwać różne programy kart i różnych nabywców** w całej strefie euro.

SKUTKI MIGRACJI DLA KLIENTÓW

Przewiduje się, że z punktu widzenia klientów skutki wprowadzenia jednolitego obszaru płatności w euro będą minimalne, choć zależą od rodzaju usług oferowanych przez ich banki. Klienci zauważą pewne zmiany, gdy instrumenty SEPA zastąpią ich krajowe instrumenty płatnicze, na przykład zmianę numeru rachunku klienta w banku krajowym na numery IBAN i BIC albo modyfikację formularzy stosowanych do składania zleceń płatniczych.



ELEMENTY SEPA

Projekt SEPA jest obecnie w toku, a jego celem jest przekształcenie istniejących rozdrobnionych rynków płatności detalicznych w euro w jednolity rynek wewnętrzny. Europejska Rada ds. Płatności opracowuje poszczególne elementy bazowe, na których opiera się jednolity obszar płatności w euro. Gdy elementy te zaczną funkcjonować, kolejnym krokiem będzie opracowanie usług o wartości dodanej, które pomogą w stworzeniu obszaru płatności całkowicie elektronicznych, gdzie następuje pełne bezpośrednie automatyczne przetwarzanie pomiędzy stronami transakcji (STP) wszystkich instrumentów płatniczych spełniających kryteria SEPA.

JEDNOLITY OBSZAR PŁATNOŚCI W EURO

Pełne bezpośrednie automatyczne przetwarzanie
płatności pomiędzy stronami

Usługi o wartości dodanej

+

Wyłącznie postać elektroniczna

+

Wspólne instrumenty płatnicze,
elementy infrastrukturalne, normy
i podstawy prawne

> INSTRUMENTY PŁATNICZE SEPA

Europejska Rada ds. Płatności określiła dwa nowe modele płatności (poleceń przelewu SEPA oraz poleceń zapłaty SEPA) oraz ramowe zasady dotyczące kart płatniczych SEPA. Istniejące instrumenty krajowe będą stopniowo zastępowane instrumentami SEPA opartymi na tych wspólnych modelach i ramowych zasadach.

ELEMENTY SEPA

POLECENIA PRZELEWU SEPA

Model poleceń przelewu SEPA to model płatności międzybankowych definiujący wspólny zestaw zasad i procesów dotyczących przelewów w euro. Model określa jednolity poziom usług oraz minimalne terminy realizacji poleceń przelewu przez instytucje finansowe uczestniczące w SEPA.

Cechy modelu poleceń przelewu

- > Osiągalność na całym obszarze SEPA – możliwość dotarcia do dowolnego klienta;
- > Uznanie rachunku beneficjenta pełną kwotą przelewu;
- > Brak limitu wartości przelewu;
- > Maksymalny czas rozrachunku – trzy dni robocze¹⁾;
- > Odseparowanie modelu od infrastruktury przetwarzania płatności;
- > Identyfikacja rachunku poprzez numery IBAN i BIC;
- > Obszerny zestaw zasad regulujących płatności odrzucone i zwroty.

1) Czas rozrachunku zależy od ostatecznego rozwiązania przyjętego w ramach PPS.

Co to jest polecenie przelewu?

Jest to płatność inicjowana przez płatnika. Polecenie przelewu jest wysyłane do banku płatnika (nadawcy), który przenosi środki do banku odbiorcy (beneficjenta), czasami przez kilku pośredników.



ELEMENTY SEPA

POLECENIE ZAPŁATY SEPA

Model poleceń zapłaty SEPA to model płatności międzybankowych, definiujący wspólny zestaw zasad i procesów dotyczących poleceń zapłaty w euro. Model określa jednolity poziom usług oraz ramy czasowe okresów, w których instytucje finansowe uczestniczące w SEPA muszą pełnić rolę banku dłużnika.

Dwa warianty poleceń zapłaty

Nowy model poleceń zapłaty obejmuje dwa warianty. Pierwszy przewiduje udzielenie przez dłużnika zgody na obciążanie rachunku bezpośrednio wierzycielowi. W drugim wariantcie dłużnik przekazuje zgodę bezpośrednio do swojego banku.

Cechy modelu poleceń zapłaty

- > Osiągalność na całym obszarze SEPA – możliwość dotarcia do dowolnego klienta;
- > Obejmuje płatności w euro zarówno okresowe, jak i jednorazowe;
- > Maksymalny czas rozrachunku – pięć dni roboczych dla pierwszej płatności i dwa dni robocze dla płatności powtarzalnych²⁾;
- > Odseparowanie modelu od infrastruktury przetwarzania płatności;
- > Identyfikacja rachunku poprzez numery IBAN i BIC;
- > Obszerny zestaw zasad regulujących płatności odrzucone i zwroty.

Cechy szczególne

- > Trwają również prace nad modelem poleceń zapłaty pomiędzy przedsiębiorstwami (B2B).

2) Czas rozrachunku zależy od ostatecznego rozwiązania przyjętego w ramach PPS.

Co to jest polecenie zapłaty?

Jest to przekaz inicjowany przez beneficjenta (odbiorcę) za pośrednictwem banku beneficjenta na podstawie umowy z płatnikiem (nadawcą). Polecenia zapłaty wykorzystuje się często do regulowania płatności okresowych (np. rachunków za usługi komunalne), co do których płatnik wyraził pisemną zgodę na obciążanie rachunku.

Polecenia zapłaty są również wykorzystywane do przelewów jednorazowych, w których płatnik zatwierdza pojedynczą płatność.

ELEMENTY SEPA

PŁATNOŚCI KARTOWE SEPA

Płatności kartowe SEPA będą dokonywane według ogólnych zasad, do których będą się musieli stosować wystawcy, nabywcy, programy kartowe oraz operatorzy. Te ramowe zasady zostały opracowane przez Europejską Radę ds. Płatności.

Cechy płatności kartowych SEPA

- > Posiadacze kart płatniczych będą mogli płacić jedną kartą w całej strefie euro (placówki handlowe mogą jedynie wprowadzić ograniczenia co do akceptowanych marek karty);
- > Posiadacze kart będą mogli dokonywać płatności kartowych, a placówki handlowe otrzymywać je w spójny i jednolity sposób w całej strefie euro;
- > Instytucje przetwarzające płatności kartowe będą mogły konkurować między sobą i oferować swoje usługi w całej strefie euro, co doprowadzi do zwiększenia konkurencyjności, wiarygodności i oszczędności na rynku przetwarzania płatności kartowych.

Co to jest płatność kartowa?

Wśród wielu rodzajów dostępnych kart płatniczych można wyróżnić dwa podstawowe:

- > **karty debetowe**, które pozwalają posiadaczowi karty na bezpośrednie obciążanie swojego rachunku kosztem dokonanych zakupów.
- > **karty kredytowe**, które pozwalają posiadaczowi na dokonywanie zakupów w ramach określonego limitu kredytu. Saldo podlega całkowitemu lub częściowemu rozliczeniu na koniec określonego okresu, a nierozliczona część salda jest uznawana za kredyt, od którego posiadacz karty płaci odsetki.



ELEMENTY SEPA

GOTÓWKA W SEPA

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

W celu utworzenia tzw. jednolitego obszaru gotówki euro (*Single Euro Cash Area* – SECA) dla podmiotów prowadzących obsługę obiegu gotówki, EBC wskazał szereg środków, które powinny stworzyć warunki dla uczciwej konkurencji w dziedzinie usług gotówkowych świadczonych przez Eurosystem. Środki te będą miały wpływ na sektor bankowy, będący głównym kontrahentem Eurosystemu w sprawach związanych z usługami gotówkowymi, a także jego pośrednikiem w dostarczaniu gotówki społeczeństwu.

W perspektywie średniookresowej planuje się podjęcie kolejnych kroków zmierzających do zwiększenia konwergencji usług gotówkowych świadczonych przez krajowe banki centralne.

Kto emituje banknoty?

EBC ma wyłączne prawo do zatwierdzania emisji banknotów w strefie euro. Krajowe banki centralne Eurosystemu wprowadzają banknoty euro do obiegu za pośrednictwem sektora bankowego. Głównym kanałem dystrybucji gotówki do obywateli są bankomaty.

ELEMENTY SEPA

> ELEMENTY INFRASTRUKTURALNE SEPA

Ramowe zasady dotyczące rozliczeń i rozrachunków w ramach SEPA regulują warunki świadczenia usług przez dostawców infrastruktury obsługujących polecenia przelewu i polecenia zapłaty SEPA. Precyzują one osobno zadania i obowiązki dotyczące modeli (tzn. zasady obowiązujące dla różnych instrumentów płatniczych) oraz elementów infrastrukturalnych (tzn. dostawców oferujących usługi przetwarzania instytucjom finansowym). Ramowe zasady obejmują również klasyfikację różnych elementów infrastrukturalnych, od PEACH i uzgodnień międzygrupowych po umowy dwustronne.

CECHY ELEMENTÓW INFRASTRUKTURY ROZRACHUNKOWEJ I ROZLICZENIOWEJ SEPA

Celem jest stworzenie infrastruktury, która pozwoli na przekazywanie, odbieranie i dokonywanie rozrachunku – zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio – wszelkich płatności w euro. Do końca 2010 r. wszystkie elementy infrastruktury powinny umożliwiać przetwarzanie instrumentów płatniczych SEPA. Kolejnym celem jest zapewnienie pełnej przejrzystości w odniesieniu do cen i usług dostawców infrastruktury. Ramowe zasady dotyczące rozliczeń i rozrachunku w SEPA będą więc zaprojektowane tak, by zapewnić:

- > osiągalność wszystkich banków strefy euro,
- > odseparowanie modeli od elementów infrastrukturalnych.

Co to są rozliczenie i rozrachunek?

Rozliczenie to proces przekazywania, uzgadniania i potwierdzania zleceń płatniczych, a także ustalania ostatecznej pozycji rozliczeniowej na podstawie poszczególnych transakcji albo ich pakietów.

Rozrachunek to przekazanie środków pomiędzy płatnikiem a odbiorcą (oraz między bankiem płatnika a bankiem beneficjenta).



ELEMENTY SEPA

> NORMALIZACJA

Europejska Rada ds. Płatności przyjęła wspólne podejście do opracowania norm technicznych pozwalających na automatyzację przetwarzania wszelkich płatności wyrażonych w euro (STP).

- > Rada wskazała **wymogi biznesowe** określające te elementy danych wymienianych pomiędzy pośrednikami finansowymi, które opisane są w regulaminach dotyczących poleceń przelewu i poleceń płatności SEPA.
- > Rada przełożyła te wymogi biznesowe na **elementy danych logicznych**. Tak uzgodnione elementy danych opublikowano w Modelu Danych SEPA.
- > Międzynarodowa Organizacja ds. Normalizacji (ISO) przełożyła te elementy danych logicznych na uniwersalne **normy komunikatów** branży finansowej (UNIFI), czyli na normy komunikatów UNIFI (ISO 20022) XML. Będą one stanowić podstawę tworzenia komunikatów w znormalizowanym języku. Europejska Rada ds. Płatności opracowała zestaw wskazówek wdrożeniowych definiujących wykorzystanie standardów komunikatów UNIFI w ramach SEPA.

Rada postanowiła, że standardy UNIFI będą obowiązkowe dla transakcji pomiędzy bankami i zalecane w transakcjach pomiędzy klientami a bankami.

Co to są normy?

Normy regulują kwestie techniczne, zachowania i interakcje. Normy techniczne są niezbędne, aby umożliwić interakcje pomiędzy systemami informatycznymi i ich interoperacyjność oraz dalszą automatyzację procesu płatności.

ELEMENTY SEPA

> RAMY PRAWNE

Proponowana dyrektywa w sprawie usług płatniczych (*Payment Services Directive – PSD*) określa niezbędne ramy prawne dla płatności w ramach SEPA. Będzie również obowiązywać w stosunku do obecnie funkcjonujących krajowych produktów płatniczych. Propozycja składa się z trzech podstawowych elementów:

PRAWO ŚWIADCZENIA PUBLICZNYCH USŁUG PŁATNICZYCH

Celem dyrektywy jest harmonizacja wymogów, które muszą spełnić niebankowe podmioty świadczące usługi płatnicze, w celu uzyskania dostępu do rynku, co pozwoli na stworzenie równorzędnych warunków dla wszystkich uczestników rynku i wzrost konkurencyjności rynków krajowych, a także będzie odzwierciedlało bieżącą sytuację w przypadku wchodzenia na rynek nowych usługodawców.

WYMOGI DOTYCZĄCE PRZEJRZYSTOŚCI I INFORMACJI

Dyrektywa zapewni jasny i zwięzły zestaw ujednoliconych wymogów informacyjnych, które będą musiały spełnić wszystkie podmioty oferujące produkty płatnicze SEPA oraz dotychczasowe krajowe produkty płatnicze. Klienci zauważą poprawę przejrzystości, a także pełne ujednolicenie zasad lokalnych, które obecnie są bardzo różne w zależności od kraju.

Co to jest dyrektywa PSD?

1 grudnia 2005 r. Komisja Europejska przedstawiła swoją propozycję dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych na rynku wewnętrznym. Dyrektywa ma zapewnić zastosowanie tych samych ram prawnych do wszystkich płatności dokonywanych w Europie.

PRAWA I OBOWIĄZKI UŻYTKOWNIKÓW I DOSTAWCÓW USŁUG PŁATNICZYCH

Dyrektywa jasno i ostatecznie przedstawi podstawowe prawa i obowiązki użytkowników i dostawców usług płatniczych. Będzie ona również źródłem niezbędnych ram prawnych dla SEPA, ponieważ ujednolici zróżnicowane wymogi prawne obowiązujące obecnie w poszczególnych krajach.



SEPA A EUROSYSTEM

> WIZJA SEPA WEDŁUG EUROSYSTEMU

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

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

Dlaczego Eurosystem angażuje się w tworzenie SEPA?

Zainteresowanie Eurosystemu projektem SEPA oraz ogólnie integracją finansową systemów płatniczych wynika z jego statutowego zadania, powierzonego przez Traktat ustanawiający Wspólnotę Europejską, czyli promocji sprawnego działania systemów płatniczych i ochrony stabilności finansowej.

> PRIORYTETY EUROSYSTEMU

Eurosystem wzywa do usunięcia wszelkich barier technicznych, prawnych i handlowych pomiędzy obecnie funkcjonującymi krajowymi rynkami płatniczymi, a także:

- > udostępnienia modeli poleceń przelewu i zapłaty SEPA wszystkim użytkownikom,
- > usunięcia barier technicznych uniemożliwiających powszechną akceptację kart płatniczych w obrocie transgranicznym,
- > ustalenia warunków umożliwiających dotarcie do wszystkich beneficjentów.

SEPA A EUROSYSTEM

> ZAPEWNIENIE POWSTANIA SEPA

Aby doprowadzić do powstania SEPA, Eurosystem wspiera projekt jednolitego obszaru płatności w euro pełniąc rolę katalizatora dla działalności sektora prywatnego, w tym:

- > przedstawia wytyczne i oczekiwania co do powstania detalicznego rynku płatniczego, którego utworzenie leży w interesie całej UE;
- > współpracuje z sektorem publicznym, aby zapewnić możliwie jak najwcześniejsze przyjęcie przez ten sektor we wszystkich krajach produktów płatniczych SEPA;
- > współpracuje z szeroko pojętymi użytkownikami, aby zapewnić, że Europejska Rada ds. Płatności uwzględni ich oczekiwania;
- > uczestniczy w koordynowaniu akcji informacyjnej:
 - > na szczeblu międzynarodowym - z Komisją Europejską i Europejską Radą ds. Płatności, w zakresie koordynacji działalności informacyjnej;
 - > na szczeblu krajowym - z organami koordynującymi powołanymi we wszystkich krajach strefy euro. W skład tych organów wchodzi przede wszystkim przedstawiciele rządów poszczególnych krajów, krajowych stowarzyszeń banków i krajowych banków centralnych. Ich celem jest doprowadzenie do wprowadzenia elementów składowych SEPA oraz dopilnowanie, aby środowiska bankowe były informowane o SEPA i przygotowane do jego wprowadzenia.



SEPA A EUROSYSTEM

> DŁUGOTERMINOWE OCZEKIWANIA EUROSYSTEMU

Ciągły rozwój wewnętrznego rynku płatności detalicznych w euro będzie sprzyjał innowacjom, konsolidacji i reorganizacji obecnych praktyk. W perspektywie długoterminowej Eurosystem przewiduje, że wszystkie płatności transgraniczne staną się płatnościami wewnętrznymi, a ich bezpieczeństwo i efektywność osiągnie poziom co najmniej równy najlepszym istniejącym systemom płatności krajowych.

JAKOŚĆ

Dzięki SEPA powstanie obszar płatności w euro, w którym płatności będą realizowane równie szybko i łatwo jak w najlepszych istniejących krajowych systemach płatniczych, a nawet lepiej.

ZAANGAŻOWANIE ZAINTERESOWANYCH STRON

Wszystkie zainteresowane strony będą informowane o postępach w tworzeniu SEPA i konsultowane w sprawie swoich wymogów. Choć w krótkiej perspektywie SEPA stanowi wyzwanie dla wszystkich, w długim okresie umożliwia odniesienie znacznych korzyści, jakie oferują zarówno integracja europejską, jak i postęp techniczny.

BEZPIECZEŃSTWO

Klienci będą się czuli bezpieczniej korzystając z instrumentów płatniczych SEPA, ponieważ bezpieczeństwo tych instrumentów będzie regulować spójny zestaw minimalnych standardów dla wszystkich instrumentów płatniczych SEPA.

NORMALIZACJA

Otwarte, wspólne standardy techniczne umożliwią pełne i bezpośrednie przetwarzanie wszystkich płatności w strefie euro.

WYBÓR

Wszystkie zainteresowane strony będą mogły wybierać pomiędzy całkowicie przejrzystymi instrumentami płatniczymi SEPA, bez ograniczeń w postaci granic między poszczególnymi krajami. Każdy klient korzystający z produktów płatniczych będzie mógł wybrać dowolny bank, kartę płatniczą czy opcję obsługi poleceń zapłaty. Również instytucje finansowe będą mogły wybierać spośród wielu różnych dostawców infrastruktury systemów płatniczych i operatorów kart płatniczych.

KONKURENCJA

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

IMPRINT

© Europejski Bank Centralny 2006

Adres Kaiserstrasse 29,
60311 Frankfurt am Main, Niemcy

Adres do korespondencji Postfach 16 03 19,
60066 Frankfurt am Main, Niemcy

Telefon +49 69 1344-0

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

Faks +49 69 1344-6000

Teleks 411144

Projekt graficzny Alexander Weiler,
Visuelle Kommunikation,
Hünstetten, Niemcy

Druk Kern & Birner GmbH & CO KG,
Frankfurt am Main, Niemcy

Wszelkie prawa zastrzeżone.

ISBN (Online) 978-92-899-0114-7

