

KILKA SŁÓW O

KORZYŚCI

ELEMENTY

SCHEMACIE POLECENIA PRZELEWU SEPA

W styczniu 2008 ponad 4300 banków reprezentujących ok 95 procent wolumenu płatności w Europie z 31 krajów uczyniło historyczny krok do SEPA uruchamiając System Polecenia Przelewu SEPA dla płatności w euro.

Schemat oferuje tak zleceniodawcom jak i beneficjentom płatności szereg korzyści w zakresie funkcjonalności, efektywności kosztów i łatwości użytkowania.

- Przelew wykonywany jest w pełnej kwocie- istnieje zakaz pobierania opłat z kwoty transferowanej. Klient może zostać obciążony opłatą przez jego własny bank.
- Informacje o płatności, składające się ze 140 znaków, są dostarczone do beneficjenta bez modyfikacji i pomyłek.
- Tych 140 znaków może być w formie nieustrukturyzowanej (wolny tekst) lub ustrukturyzowanej, zgodnie z uzgodnieniami pomiędzy kontrahentami.
- Pełna dostępność w obszarze SEPA- możliwość dokonania płatności na rzecz każdego beneficjenta w jakimkolwiek kraju SEPA, pod warunkiem, że posiada on rachunek w banku, który przystąpił do Systemu Polecenia Przelewu SEPA.
- Czas wykonania płatności jest z góry określony, pewny i przewidywalny.
- Jednolity i wspólny standard identyfikacji i walidacji rachunku w banku w Europie w oparciu o IBAN pozwala na przechowywanie pewnych informacji w ustandaryzowany sposób.
- Zwroty i odrzucenia mogą zostać zautomatyzowane ponieważ obsługuje się je w jednolity i przewidywalny sposób.
- Obsługiwane są zarówno pojedyncze płatności jak i zbiorcze.

System Polecenia Przelewu SEPA umożliwia dostawcom usług płatniczych oferowanie podstawowych przelewów w ramach SEPA, tak pojedynczych, jak i zbiorczych. Standardy ułatwiają inicjację, przetwarzanie i rekoncyliację płatności, w oparciu o bezpośrednie procesy przetwarzania (STP). Zakres ogranicza się do płatności w euro w krajach SEPA. Instytucje kredytowe wykonujące przelewy muszą być Uczestnikami Systemu, tzn. muszą formalnie do niego przystąpić. Nie ma żadnego limitu kwoty płatności realizowanych w ramach Systemu.

FORMAT DANYCH SEPA

Źródłami informacji na temat zasad i zobowiązań w ramach Systemu Polecenia Przelewu SEPA są SEPA Credit Transfer Rulebook i towarzyszące mu Wytyczne Implementacyjne, zatwierdzone przez EPC. Najnowszą wersję Rulebooka i Wytycznych Implementacyjnych znaleźć można na stronie internetowej www.europeanpaymentscouncil.eu.

Wraz z uruchomieniem Systemu Polecenia Przelewu SEPA europejskie banki objęły przewodnictwo w zakresie innowacji w płatnościach, stosując jako pierwsze na świecie nowy globalny format danych- standardy komunikatów ISO 20022 XML dla masowych transakcji płatniczych w euro.

Pomiędzy bankami obowiązują standardy komunikatów XML ISO20022 (Format Danych SEPA). Rekomenduje się je również klientom biznesowym do inicjacji płatności. Jednakże banki mogą w dalszym ciągu przyjmować inne formaty od swoich klientów w celu inicjacji płatności SEPA.

IBAN I BIC

IBAN (International Bank Account Number) i BIC (Bank Identifier Code) są jedynymi dopuszczalnymi identyfikatorami rachunku i banku dla transakcji SEPA. Dotychczas w wielu krajach wykorzystywane były one tylko do płatności transgranicznych, w SEPA jednak stosuje się je również do płatności krajowych. A zatem wierzyciel musi dostarczyć IBAN i BIC rachunku, który powinien zostać obciążony przez jego bank.

DATA REALIZACJI

Zgodnie z obecnymi zasadami schematu maksymalny czas realizacji płatności wynosi 3 dni robocze od daty przyjęcia zlecenia płatności. Jednocześnie przygotowano już zasady dostosowujące do Dyrektywy o Usługach Płatniczych. Dostawcy usług płatniczych mogą również w odpowiedzi na potrzeby klientów proponować krótsze czasy realizacji płatności.

BRAK POTRĄCEŃ

Płatności wykonywane są w pełnej kwocie, bez potrąceń na jakimkolwiek etapie. Zastosowanie ma zasada Share (SHA), która oznacza, że zarówno zleceniodawca jak i beneficjent płatności obciążani są przez swoje banki. Podstawa i poziom opłat nakładanych na klientów leżą całkowicie w gestii banków.

INFORMACJA O PŁATNOŚCI

Długość informacji o płatności, która obecnie jest znacznie zróżnicowana, w SEPA jest wystandaryzowana. Ustalono, że standardową długością jest 140 znaków i banki zobowiązane są do przekazania pełnej informacji o płatności. Schemat pozwala na przekazywanie danych w sposób end-to-end w ustrukturyzowany lub nieustrukturyzowany sposób.

IDENTYFIKACJA

Do Formatu Danych SEPA dodano opcjonalny kod identyfikujący wierzyciela. To umożliwia beneficjentowi

ZLECENIODAWCY

W ODPOWIEDZI NA POTRZEBY KLIENTÓW

ZAANGAŻOWANIE UŻYTKOWNIKÓW

płatności uzgodnienie jej z informacją daną na fakturze lub podobnym dokumencie. W przypadku zwrotów zleceniodawca może je uzgodnić automatycznie. W takich przypadkach bank zwraca informację klientowi z powrotnym księgowaniem.

W odpowiedzi na potrzeby zgłaszane przez klientów biznesowych, dodano następujące, dodatkowe elementy, które dostępne są od lutego 2009:

- Odrębne elementy danych określające stronę odniesienia zleceniodawcy i beneficjenta, umożliwiające inicjację i odbiór płatności „w imieniu” i „na rzecz”.
- Wprowadzenie celów płatności („kategoria celu” i „cel”), umożliwiające identyfikację typów płatności takich jak wynagrodzenia lub podatki, np. pozwalając bankowi zleceniodawcy lub beneficjenta na stosowanie szczególnych zasad przetwarzania.
- Zharmonizowane specyfikacje komunikacji w płaszczyźnie klient- bank zostały również udostępnione do opcjonalnego, lecz silnie rekomendowanego wdrożenia do polecenia przelewu SEPA od lutego 2009.

Schematy SEPA zostały określone w ścisłym dialogu ze wszystkimi zaangażowanymi stronami, włączając przedstawicieli środowisk użytkowników. Użytkownicy są aktywnie angażowani w dalszy rozwój schematów poprzez uczestnictwo w organizowanym przez EPC Forum Użytkowników SEPA. Użytkownicy są również zachęceni do uczestnictwa w konsultacjach publicznych prowadzonych przez EPC (bieżące konsultacje na stronie www.europeanpaymentscouncil.eu).