



EUROPOS CENTRINIS BANKAS

EUROSISTEMA



BENDRA MOKĖJIMŲ EURAIS ERDVĖ (SEPA):

◀ INTEGRUOTA MAŽMENINIŲ
MOKĖJIMŲ RINKA ▶

29

THE EURO

TURINYS

Pratarmė	5
Įvadas	6
1. Bendros mokėjimų eurais erdvės (SEPA) kūrimas	7
> SEPA apžvalga	7
> Kodėl SEPA?	10
> Bankų sektoriaus iniciatyvos	11
> Įgyvendinimo grafikas	14
2. SEPA įtaka suinteresuotoms šalims	15
> Privatiems klientams	16
> Prekybininkams	16
> Įmonėms	17
> Bankams	17
> Infrastruktūros valdytojams	18
3. SEPA sudedamosios dalys	19
> SEPA mokėjimo priemonės	19
> SEPA infrastruktūra	24
> Standartizavimas	25
> Teisės aktai	26
4. SEPA ir Eurosistema	27
> Eurosistemos SEPA vizija	27
> Pagrindiniai Eurosistemos siekiai	27
> SEPA sukūrimo užtikrinimas	28
> Ilgalaikiai Eurosistemos lūkesčiai	29
Leidimo duomenys	30



Jean-Claude Trichet

PRATARMĖ

Sukūrus SEPA, nebus nacionalinių ir tarptautinių mokėjimų skirtumo euro zonoje.

2002 m. išleidus eurų banknotus ir monetas, vartotojai gali viena ir ta pačia valiuta atsiskaityti grynaisiais visoje euro zonoje. Dabar būtina vartotojams nepriklausomai nuo jų įsikūrimo vietos sudaryti sąlygas atlikti mokėjimus negrynaisiais iš vienos sąskaitos tomis pačiomis sąlygomis visoje euro zonoje.

Eurosistemoje tokia bendra mokėjimų eurai erdvė (*Single Euro Payments Area* – SEPA) taps tikrove, kai visi euro zonoje atliekami mokėjimai eurai bus laikomi vietiniais mokėjimais ir kai išnyks dabartinis skirstymas į nacionalinius ir tarptautinius mokėjimus. Tam reikia ne tik suderinti nacionalines praktikas bankų sektoriuje, bet ir pakeisti vartotojų įpročius visose euro zonos šalyse.

Tokie pokyčiai reikalingi pereinant prie labiau integruotos mokėjimų rinkos, kuri garantuotų didelę ekonominę naudą. SEPA ne tik teiks daugiau palyginamų paslaugų, bet ir skatins konkurenciją ir naujoves. Ši nauja integruota rinka bus naudinga sugebančioms pasinaudoti naujomis technologijomis ir sugebančioms siūlyti savo klientams papildomas paslaugas institucijoms. Konkurencingoje ir integruotoje ekonomikoje būtinas į ateitį orientuotas požiūris, siekiant užtikrinti, kad mažmeninių mokėjimų saugumo ir veiksmingumo lygis prilygtų dabartinių geriausių nacionalinių sistemų saugumo ir veiksmingumo lygiui.

Svarbu, kad SEPA projektas nebūtų laikomas tik vienkartinė operacija, bet būtų suvokiamas kaip nuolat tobulinamas projektas, skatinantis Europos integraciją, siekiantis pagerinti visus euro zonos mažmeninių mokėjimų rinkos aspektus. Be to, SEPA labai prisidės prie vadinamosios Lisabonos strategijos įgyvendinimo. Jos tikslas – skatinti konkurencingumą ir užtikrinti nenutrūkstamą Europos ekonomikos plėtrą. SEPA projektas yra Europos bendrosios rinkos kūrimo dalis, todėl būtina visokeriopa visų suinteresuotų šalių, ypač viso bankų sektoriaus, parama. Eurosistema labai pritaria SEPA sukūrimui.

SEPA skatins konkurenciją, naujoves ir pagerins sąlygas klientams.

SEPA prisidės ir didinant Europos konkurencingumą.

Jean-Claude Trichet

Europos centrinio banko pirmininkas

ĮVADAS

1958 m. įkūrus Europos ekonominę bendriją, buvo keletas svarbių įvykių kuriant Europos integruotą finansų rinką. Svarbiausias iš jų, be abejo, buvo euro įvedimas 1999 m. ir grynųjų pinigų pakeitimas euro zonos šalyse 2002 m. Ne toks akivaizdus, bet taip pat labai svarbus įvykis buvo 1999 m. sausio 1 d. sukurta centrinių bankų didelės vertės mokėjimų sistema TARGET. Sistema TARGET yra finansų sistemos euraiis pagrindas ir Eurosistemos bendros pinigų politikos įgyvendinimo priemonė.

SEPA projektas – tai dar vienas svarbus žingsnis glaudesnės Europos integracijos link. SEPA suteiks klientams galimybę atlikti mokėjimus negrynaisiais euraiis kiekvienam gavėjui, įsikūrusiam bet kurioje euro zonos vietoje, iš vienos banko sąskaitos ir naudojant bendras mokėjimo priemones. Visi mažmeniniai mokėjimai euraiis bus vietiniai mokėjimai ir nebus euro zonoje skirstomi į nacionalinius ir tarptautinius mokėjimus.

2002 m. bankų sektorius ėmėsi šio ambicingo projekto ir įkūrė Europos mokėjimų tarybą (*European Payments Council* – EPC). EPC rengia naujas mokėjimų euraiis taisykles ir procedūras. Šiam darbui ji pasitelkia ne tik suinteresuotus euro zonos, bet ir kitų Europos Sąjungos (ES) valstybių, Islandijos, Lichtenšteino, Norvegijos ir Šveicarijos dalyvius. Taigi euro zonai nepriklausančios valstybės turės galimybę dalyvauti mokėjimų euraiis sistemose. Jos galės pritaikyti SEPA standartus bei praktiką ir prisidėti kuriant bendrą mokėjimo paslaugų rinką.

Šioje brošiūroje apžvelgiamas SEPA projektas. Eurosistema (Europos centrinis bankas (ECB) ir euro zonos nacionaliniai centriniai bankai) atsako už sklandų mokėjimo sistemų darbą euro zonoje, todėl ji skiria ypač daug dėmesio SEPA sukūrimui euro zonoje. Taigi šioje brošiūroje daugiausia dėmesio skiriama euro zonai.



BENDROS MOKĖJIMŲ EURAIS ERDVĖS (SEPA) KŪRIMAS

> SEPA APŽVALGA

SEPA – TAI:

- > erdvė, kurioje privatūs klientai, įmonės ir kiti ekonomikos subjektai nepriklausomai nuo jų buvimo vietos galės siųsti ir gauti nacionalinius ir tarptautinius mokėjimus eurais, jiems taikant vienodas pagrindines sąlygas, teises ir įsipareigojimus.

SEPA TIKSLAS:

- > skatinti Europos integraciją kuriant konkurencingą ir šiuolaikišką euro zonos mažmeninių mokėjimų rinką, užtikrinančią aukštesnį paslaugų lygį, efektyvesnius produktus ir pigesnius būdus mokėjimams atlikti.

SEPA SUDARO:

- > bendroji valiuta;
- > bendros mokėjimų eurais priemonės – kredito pervedimai, tiesioginis debetas ir mokėjimai kortelėmis;
- > efektyvi mokėjimų eurais vykdymo infrastruktūra;
- > bendri techniniai standartai;
- > bendra verslo praktika;
- > suderinta teisinė bazė;
- > nuolat kuriamos naujos paslaugos klientams.



BENDROS MOKĖJIMŲ EURAIS ERDVĖS (SEPA) KŪRIMAS

SEPA BŪTINAS VISŲ ŠIŲ DALYVIŲ BENDRADARBIAVIMAS:

- > **Europos bankų sektorius.** Jis yra atsakingas už mokėjimo sistemų pertvarkymą euro zonoje. Trumpu laikotarpiu šis pertvarkymas gana daug kainuos, tačiau vidutiniu ir ilgu laikotarpiais Europos bankų sektorius turės naudos dėl mokėjimų euro zonoje mažesnių sąnaudų ir galimų naujų pajamų srautų. Siekiant koordinuoti pastangas, sektoriuje buvo įkurtas savarankiškas organas. Jis vadovauja SEPA projektui. Šis organas – tai Europos mokėjimų taryba (*European Payments Council – EPC*), kurią sudaro 65 Europos bankai, įskaitant 3 Europos kredito sektoriaus asociacijas ir Euro bankininkystės asociaciją (*Euro Banking Association – EBA*). Be to, EPC nariai yra ES, Islandijos, Lichtenšteino, Norvegijos ir Šveicarijos atstovai, kurių darbo sritis – mokėjimai eurais šiose šalyse.

www.europeanpaymentscouncil.org

- > **Europos kliringo ir atsiskaitymų sektorius.** Jo tikslas – užtikrinti, kad, naudojant SEPA mokėjimo priemones, būtų galima pasiekti kiekvieną lėšų gavėją euro zonoje. Šiame darbe aktyviai dalyvauja įvairūs infrastruktūros valdytojai, tokie kaip mokėjimo kortelių operacijų apdorojimo įmonės, Europos automatizuoto kliringo namų asociacija (*European Automated Clearing House Association – EACHA*) ir EBA. EACHA rengia procedūras, užtikrinančias infrastruktūros – automatizuoto kliringo namų (*automated clearing houses – ACH*) – suderinamumą, o EBA sukūrė sistemą STEP2 – pirmus visos Europos automatizuoto kliringo namus – arba PEACH, skirtą tarptautinių ir vietinių mažmeninių mokėjimų eurais kliringui.

www.eacha.org
www.abe.org

- > **Euro zonos įmonės** (akcinės bendrovės, prekybininkai, mažos ir vidutinės įmonės). Jos dalyvauja kuriant standartus, kuriais siekiama sumažinti rankų darbą atliekant mokėjimo operacijas – nuo sąskaitų pateikimo iki pateiktų ir apmokėtų sąskaitų sutikrinimo paslaugų. Jos orientuojasi į automatizuotų nenutrūkstamų (nuo pradžios iki pabaigos) (*end-to-end straight-through processing – e2e STP*) procesų, kurie sumažins mokėjimų atlikimo sąnaudas, kūrimą. Įmonių vyriausieji finansininkai yra susivieniję į Europos didelių įmonių vyriausiųjų finansininkų asociacijas (*European-Associations of Corporate Treasurers – EACT*).

www.eact-group.com



BENDROS MOKĖJIMŲ EURAIS ERDVĖS (SEPA) KŪRIMAS



- > **Viešojo administravimo įstaigos** ir **privatūs klientai**. Jie naudosis naujomis SEPA mokėjimo priemonėmis. Valdžios ir viešojo administravimo įstaigos atlieka ypač daug mokėjimų (nacionalinių ir tarptautinių), susijusių su pensijomis, socialiniu draudimu ir kitomis išmokomis ar mokesčiais. Todėl reikia, kad viešojo administravimo įstaigos prisiimtų aiškius įsipareigojimus. 2006 m. spalio mėn. ES ekonomikos ir finansų ministrų taryba (Ecofinas) pareiškė pritarianti SEPA sukūrimui.

www.consilium.europa.eu

SEPA projekte dalyvauja šios **valdžios įstaigos**:

- > **Eurosistema** (ECB ir euro zonos nacionaliniai centriniai bankai). Ji keliuose leidiniuose pabrėžė su šiuo projektu susijusius lūkesčius ir atidžiai stebi SEPA kūrimo pažangą ir eigą.
- > **Europos Komisija**. Ji sukūrė strategiją, skirtą vidaus rinkos barjerams panaikinti ir jos taisyklėms supaprastinti, pavyzdžiui, pateikdama Mokėjimo paslaugų direktyvos (MPD) projektą.
- > Įgyvendinant projektą, tikimasi, kad **nacionalinės valdžios įstaigos** vis aktyviau dalyvaus rengiantis pradėti taikyti SEPA mokėjimo schemas.

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

BENDROS MOKĖJIMŲ EURAIS ERDVĖS (SEPA) KŪRIMAS

> KODĖL SEPA?

Šiuo metu euro zonos ekonomika negali pasinaudoti visais pinigų sąjungos teikiamais privalumais. Klientai susiduria su sunkumais, atlikdami mažmeninius mokėjimus į kitas euro zonos šalis, nes šie mokėjimai įvykdomi per ilgesnį laiką. Kol taip yra, euro negalima laikyti visiškai įvesta bendrąja valiuta.

Šiuo metu euro zonos ekonomika negali pasinaudoti visais bendrosios rinkos teikiamais privalumais.

Nors 1999 m. įvesti eurai ir sukurta bendra didelės vertės mokėjimų eurai sistema TARGET, nedidelės vertės (mažmeniniai) elektroniniai mokėjimai visoje euro zonoje ir toliau atliekami nevienodai. Apskritai mokėjimo priemonių skaičius ir įvairovė, standartai ir infrastruktūra mažmeniniams mokėjimams atlikti nuo euro įvedimo praktiškai nepasikeitė. Tokiomis sąlygomis įmonės, darančios daug tarptautinių mokėjimų, priverstos turėti banko sąskaitas daugelyje šalių, kuriose turi verslo reikalų, mokėjimams atlikti.

Toks susiskaidymas ne tik daro neigiamą įtaką tarptautiniams, bet ir nacionaliniams mokėjimams eurai, nes trukdo kurti naujoves ir konkuruoti euro zonos mastu. Be to, priklausomai nuo kilmės šalies suinteresuotiems asmenims gali būti taikomos nevienodos taisyklės ir reikalavimai.

Pavienės Europos mažmeninių mokėjimų rinkas nuosekliai pakeis visapusiška ir konkurencinga euro zonos rinka.

Bendros struktūros sukūrimas neatsižvelgiant į valstybę sudarys galimybes pasiūlyti naujoviškus mokėjimo sprendimus.

Taigi SEPA tikslas – kurti integruotą, konkurencingą ir šiuolaikišką mažmeninių mokėjimų rinką visiems mokėjimams negrynaisiais eurai. Ji ilgainiui visa be išimties bus tvarkoma tik elektroniniu būdu. Iš esmės SEPA bus naudinga visiems klientams.



BENDROS MOKĖJIMŲ EURAIS ERDVĖS (SEPA) KŪRIMAS



> BANKŲ SEKTORIAUS INICIATYVOS

Kuriant SEPA, bankų sektorius daugiausia dėmesio skyrė SEPA mokėjimo priemonėms plėtoti. Kad būtų lengviau pritaikyti šias mokėjimo priemones, reikėjo atkreipti dėmesį į tris pagrindines sritis. Pirma, bankų sektorius sukūrė naujas mokėjimo schemas kredito bei tiesioginio debeto pervedimams ir suformavo mokėjimų kortelėmis pagrindus. Antra, ištyrė, kokios papildomos pasirenkamosios paslaugos pagerintų mokėjimo operacijų apdorojimą. Trečia, nustatė pagrindinius principus mokėjimo operacijų apdorojimo įmonėms ir svarstė standartizavimo klausimus.

Bankų sektoriaus pasiūlytas klientams naujas **mokėjimo priemonės** reglamentuos nustatytos mokėjimų eurais taisyklės, procedūros ir standartai.

EPC sukūrė dviejų naujų mokėjimo schemų taisyklių rinkinį ir mokėjimų kortelėmis aprašą, pagal kuriuos bankai gali kurti SEPA mokėjimo produktus:

- > **SEPA kredito pervedimus,**
- > **SEPA tiesioginio debeto pervedimus,**
- > **SEPA mokėjimus kortelėmis.**

Kredito ir tiesioginio debeto pervedimams buvo pasirinkta „pakeitimo“ strategija, taikant naujas bendras mokėjimams eurais schemas. Šios schemas aprašytos taisyklių rinkinyje, kurį sudaro tokiems mokėjimams eurais taikomos taisyklės, procedūros ir standartai. Mokėjimams kortelėmis, priešingai, buvo pasirinkta „pritaikymo“ strategija, kad dabar naudojamos schemas ir jų operatoriai galėtų prisitaikyti prie naujų verslo bei techninių standartų ir procedūrų. EPC nustatė savo politikos poziciją dėl tokių klausimų kaip, pavyzdžiui, koku būdu kortelių schemas (taip pat kortelių leidėjai, atsiskaitymų tarpininkai ir operatoriai) turėtų pritaikyti esamą veiklą, kad atitiktų SEPA mokėjimų kortelėmis principus. Pagrindinė abiejų strategijų ypatybė yra ta, kad schemas (taisyklės, procedūros ir standartai) aiškiai atskiriamos nuo infrastruktūros.

BENDROS MOKĖJIMŲ EURAIS ERDVĖS (SEPA) KŪRIMAS

Finansų įstaigos atsako už savo SEPA produktų kokybę, jos gali laisvai siūlyti savo klientams pažangesnius SEPA produktus, jei jie atitinka schemas, apibrėžtas taisyklių rinkinyje ir mokėjimų kortelėmis apraše (apie papildomas pasirenkamasias paslaugas žr. toliau).

Papildomos pasirenkamosios paslaugos. Remiantis SEPA schemomis, finansų įstaigos gali savarankiškai ar bendradarbiaudamos su kitomis įstaigomis kurti ir siūlyti pažangesnius produktus ar paslaugas savo klientams.

Pažangesni produktai:

- > Greitesnis mokėjimų įvykdymas
- > Banko identifikavimo kodo (BIC) nustatymas iš Tarptautinio banko sąskaitos numerio (IBAN)

Pridėtinę vertę sukuriančios paslaugos:

- > Elektroninis sąskaitų pateikimas
- > Elektroninis pateiktų ir apmokėtų sąskaitų sutikrinimas
- > Mokėjimo sprendimai internetinei bankininkystei

Pažangesnis produktas – tai, pavyzdžiui, galimybė greitai atlikti kredito pervedimus (prioritetinius mokėjimus), kai bankai susitaria leisti klientams atlikti skubius kredito pervedimus per vieną banko darbo dieną. Kitas pavyzdys – klientams suteikiama galimybė atliekant mokėjimus nurodyti tik IBAN, papildomai nenurodant banko identifikavimo kodo. Tokiu atveju paslaugos teikėjas banko identifikavimo kodą nustatytų iš IBAN.

Pridėtinę vertę sukuriančios paslaugos apibrėžiamos kaip į ateitį orientuotos paslaugos, dažnai siejamos su SEPA mokėjimo priemonėmis. Šias paslaugas gali siūlyti ir bankai, ir ne bankai. Eurosistema skatina EPC ir įmones, tokias kaip EACT, bendradarbiauti kuriant sprendimus dėl kai kurių dažniausiai naudojamų pridėtinę vertę sukuriančių paslaugų ir jų minimalių standartų. Pradėtas darbas **elektroninio sąskaitų pateikimo** srityje. Ši paslauga siūloma klientams prieš atliekant mokėjimą, kai sąskaitos siunčiamos tiesiai į mokėtojo internetinės bankininkystės programą, o mokėtojui priėmus sąskaitą, automatiškai sukuriamas mokėjimo nurodymas. Jame yra atitinkama informacija apie mokėtoją ir mokėjimo gavėją. Kita paslauga – **elektroninis pateiktų ir apmokėtų sąskaitų sutikrinimas** – tai paslauga, siūloma klientams jau atlikus mokėjimą. Naudojantis šia paslauga,



BENDROS MOKĖJIMŲ EURAIS ERDVĖS (SEPA) KŪRIMAS



mokėtojui elektroniniu būdu pateikta sąskaita sutikrinama su iš jo gautu mokėjimu, tada mokėjimo gavėjo apskaitos duomenys automatiškai atnaujinami. Sujungus pridėtinę vertę sukuriančias paslaugas su SEPA mokėjimo priemonėmis, visam ūkiui sukuriamas didelis taupymo potencialas, nes nereikia tvarkyti popierinių dokumentų ir pereinama prie automatizuoto nenutrūkstanto (nuo pradžios iki pabaigos) duomenų apdorojimo.

Automatizuotas nenutrūkstantas (nuo pradžios iki pabaigos) apdorojimas:

Prieš mokėjimą
siūlomos pridėtinę
vertę sukuriančios
paslaugos

Mokėjimo
apdorojimas

Po mokėjimo
siūlomos pridėtinę
vertę sukuriančios
paslaugos

Infrastruktūra užtikrina techninį kliringo ir atsiskaitymo operacijų, atliekant mokėjimus eurais, darbą.

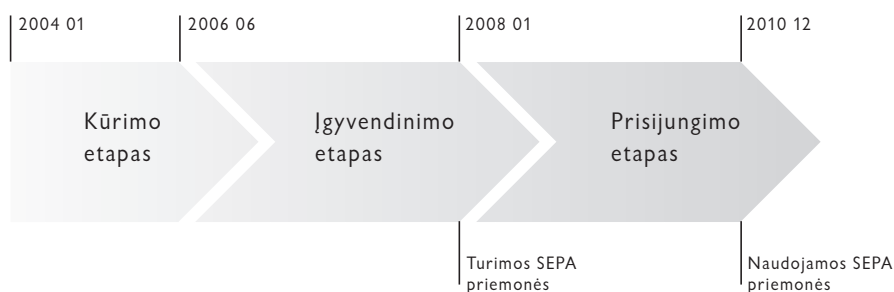
EPC parengė aprašą, kuriame aiškiai apibrėžtos taisyklės ir procedūros, kuriomis turi vadovautis infrastruktūros valdytojai (pvz., automatizuoti kliringo namai, mokėjimo kortelių operacijų apdorojimo įmonės ir kiti duomenis apdorojantys asmenys, kurie tvarko, perveda su mokėjimais susijusią finansų įstaigų informaciją ir ją keičiasi). Tradiciškai šie infrastruktūros valdytojai atsakingi už taisyklių, procedūrų ir standartų, susijusių su vidaus mokėjimais, administravimą. Be to, jie paprastai siūlo duomenų apdorojimo paslaugas ir finansų įstaigoms. Naujos SEPA aplinkos sąlygomis taisyklės ir standartus apibrėžia SEPA schemos. Jos dažniausiai yra atskirtos nuo duomenų apdorojimo infrastruktūros. Toks atskyrimas leis infrastruktūros valdytojams konkuruoti ir pasiūlyti savo duomenų apdorojimo paslaugas bet kuriam bankui ar kortelių schemos valdytojui.

Pirmąjį PEACH (STEP2) administruoja kompanija „EBA Clearing“. ECHA kuria principus, palengvinsiančius skirtingų Europos infrastruktūrų suderinamumą. Pagal šiuos principus kiekvienas klientas Europoje turėtų galimybę siųsti ir gauti visus SEPA kredito ir tiesioginio debeto pervedimus.

BENDROS MOKĖJIMŲ EURAIS ERDVĖS (SEPA) KŪRIMAS

> ĮGYVENDINIMO GRAFIKAS

SEPA projekto įgyvendinimą EPC suskirstė į tris pagrindinius etapus: kūrimo, įgyvendinimo ir prisijungimo.



Pirmasis – **kūrimo** – etapas prasidėjo 2004 m. ir dabar jau yra beveik baigtas. Šiame etape buvo kuriamos naujos kredito pervedimo ir tiesioginio debeto schemas, kortelių, kliringo ir atsiskaitymo infrastruktūros principai. Be to, buvo kuriami būtini standartai ir saugumo reikalavimų specifikacijos.

Antrasis – **įgyvendinimo** – etapas, prasidėjęs 2006 m. viduryje, truks iki 2007 m. pabaigos. Šiame projekto etape daugiausia dėmesio bus skiriama pasirengimui pradėti naudoti naujas SEPA mokėjimo priemones, standartus ir infrastruktūrą. Be to, šiame etape bus atliekamos testavimo procedūros. Visose euro zonos šalyse nacionalinės įgyvendinimo ir prisijungimo struktūros jau įkurtos ir padės stebėti įvairių suinteresuotų šalių rengimąsi įgyvendinti SEPA. Šiame procese dalyvaujančios suinteresuotos šalys yra labai skirtingos – bankai, infrastruktūros operatoriai, viešojo administravimo įstaigos, įmonės ir kiti vartotojai.

Paskutinis etapas – tai **prisijungimo** etapas. Jo metu nacionalinės mokėjimo schemas bus naudojamos kartu su naujomis SEPA schemomis. Klientams bus siūlomos ir senos nacionalinės, ir naujos SEPA priemonės, o kliringo ir atsiskaitymų infrastruktūros galės apdoroti mokėjimus, atliktus abiejų rūšių priemonėmis. Bus siekiama, kad pamažu pačios rinkos pastangomis iki 2010 m. pabaigos didžiausia operacijų dalis būtų sudaroma SEPA mokėjimo priemonėmis.



SEPA ĮTAKA SUINTERESUOTOMS ŠALIMS



SEPA projektas turės didelę įtaką visoms suinteresuotoms šalims, nes atsiras ir naujų galimybių, ir iššūkių. SEPA padidins konkurenciją euro zoną paversdama integruota rinka, kurioje paslaugų teikėjai galės pasiūlyti savo paslaugas visai euro zonos rinkai. Didesnis paslaugų teikėjų pasirinkimas kartu su masto ekonomija užtikrins, kad klientams bus pasiūlyta įvairesnių konkurencingų mokėjimo sprendimų. Be to, SEPA bus naudinga:

SEPA ĮTAKA SUINTERESUOTOMS ŠALIMS

> PRIVATIEMS KLIENTAMS

SEPA mokėjimo priemonės bus prieinamos visoje euro zonoje, todėl klientams bus apskritai lengviau.

- > Klientams **reikės tik vienos banko sąskaitos**. Iš šios sąskaitos jie galės atlikti kredito pervedimus ir tiesioginio debeto mokėjimus eurais visoje euro zonoje taip pat paprastai, kaip ir nacionalinius mokėjimus. Pavyzdžiui, jie galėtų mokėti rentą užsienyje studijuojantiems vaikams, už vasarnamį ar už Europos įmonių teikiamas paslaugas, pavyzdžiui, už mobiliojo telefono, draudimo, komunalinių paslaugų įmonių ir kitas paslaugas. Žmonėms, kurie gyvena, dirba ar mokosi užsienio šalyse, nereikės vienos sąskaitos savo šalyje, o kitos – užsienyje.
- > Bus veiksmingesnis ir **mokėjimo kortelių** naudojimas, nes klientai galės naudotis ta pačia kortele visiems mokėjimams eurais. Tai sumažins būtinybę turėti grynųjų pinigų.
- > **Naujoviškas paslaugas** bus galima pasiūlyti klientams nepriklausomai nuo to, kurioje valstybėje jie yra. Ilgalakis bankų sektoriaus tikslas – pasiekti, kad SEPA mokėjimo priemonės būtų naudojamos tik elektroniniu būdu. Tada būtų nesunku mokėjimus susieti su pridėtinę vertę sukuriančiomis paslaugomis, t. y. su paslaugomis, kurios padės supaprastinti mokėjimo procesą privatiems klientams ir verslo įmonėms prieš mokėjimo įvykdymą ir po to. Tai ir elektroninio sąskaitų pateikimo, mokėjimo mobiliuoju telefonu ar internetu, oro linijų elektroninių bilietų, pranešimų apie sąskaitos kreditavimą ar elektroninio pateiktų ir apmokėtų sąskaitų sutikrinimo paslaugos. Todėl vartotojai sugaiš mažiau laiko tvarkydami savo mokėjimus.

> PREKYBININKAMS

Mokėjimo kortelės tampa vis populiarese vartotojų mokėjimo priemone, sparčiai keičiančia čekius ar mokėjimus grynaisiais. Tikimasi, kad ir ateityje naudojimasis kortelėmis didės. Kad prekybininkai galėtų priimti mokėjimą kortele, jie turi sudaryti sutartį su banku atsiskaitymų tarpininku, kuris vykdo mokėjimus kortele, apdorojamas informaciją apie mokėjimą bei kortelės turėtoją ir toliau perduodamas tą informaciją per kliringo infrastruktūrą kortelės turėtojo bankui. Šiuo atveju SEPA turi tokius pranašumus:

- > Atsiskaitymų tarpininkai galės apdoroti visus SEPA reikalavimus atitinkančius mokėjimus kortele, net ir tarptautinius. SEPA sąlygomis prekybininkai galės **pasirinkti bet kurį atsiskaitymų tarpininką** euro zonoje mokėjimams kortele apdoroti – tai padidins konkurenciją ir sumažins sąnaudas.
- > Mokėjimo kortelių skaitytuvai euro zonoje bus **vis labiau standartizuoti**. Dėl to bus didesnis skaitytuvų tiekėjų pasirinkimas, o prekybininkai galės priimti įvairesnes korteles turėdami vieną skaitytuvą. Didėjanti kortelių schemų konkurencija taip pat turėtų sumažinti aptarnavimo mokesčius.



SEPA ĮTAKA SUINTERESUOTOMS ŠALIMS

> ĮMONĖMS

SEPA padės įmonėms supaprastinti mokėjimų administravimą.

- > Įmonės galės atlikti visas savo finansines operacijas eurai centralizuotai **iš vienos banko sąskaitos, naudodamos SEPA mokėjimo priemones**. Supaprastės mokėjimų apdorojimas, nes visi gaunami ir siunčiami mokėjimai bus to paties formato. Įmonės, kurių verslas apima ne vieną euro zonos šalį, sutelkusios mokėjimo ir likvidumo valdymą vienoje vietoje, ne tik patirs mažesnes išlaidas, bet ir sutaupys laiko.
- > **Pridėtinę vertę sukuriančios paslaugos**, pavyzdžiui, elektroninis sąskaitų pateikimas, elektroninis pateiktų ir apmokėtų sąskaitų sutikrinimas, padės įmonėms toliau tobulinti mokėjimų tvarkymą. Šios paslaugos šiandien daugiausia siūlomos nacionaliniu lygiu, nes dėl naudojamų skirtingų mokėjimo formatų tai daryti tarptautiniu lygiu yra sudėtinga. Standartizuotos SEPA mokėjimo schemos padės pašalinti šią kliūtį.

Reglamentas Nr. 2560/2001 priimtas siekiant nustatyti vienodą komisinį atlyginimą už atitinkamus vietinius ir tarptautinius mokėjimus. Nuo 2002 m. liepos 1 d. jis taikomas mokėjimams kortelėmis ir grynųjų pinigų išdavimo iš bankomatų operacijoms, o nuo 2003 m. liepos 1 d. – iki 12 500 eurų dydžio kredito pervedimams. Nuo 2006 m. sausio 1 d. jis taip pat taikomas ne didesniems kaip 50 000 eurų pervedimams eurai ES iš vienos eurų sąskaitos į kitą.

> BANKAMS

Įgyvendinus naujas mokėjimo priemones ir įvairias visos euro zonos infrastruktūras, SEPA bus naudinga bankams, nes:

- > Bankai galės **išplėsti** savo veiklą ir konkuruoti tarpusavyje euro zonos lygiu. Kiekvienam bankui bus paprasčiau siūlyti savo paslaugas bet kuriam asmeniui euro zonoje. Bankai taip pat gali plėsti verslą savo klientams siūlydami ne tik SEPA produktus, bet ir pridėtinę vertę sukuriančias paslaugas.
- > SEPA skatins tolesnę Europos integraciją ir didins **rinkos efektyvumą**. Suderinus mokėjimų vykdymo sąlygas, SEPA pateiks vieną taisyklių rinkinį, atvirą priėjimą vienodomis teisėmis, pasiekiamumą, skaidrumą ir sąveiką, o tai skatins konkurenciją, kuri suteiks bankams galimybę tartis su jų paslaugų teikėjais dėl geresnių sąlygų.
- > Dėl Reglamento Nr. 2560/2001, kuriame nustatytas vienodo komisinio atlyginimo už tarptautinius ir atitinkamus vietinius mokėjimus ES dydžio principas, atsirado bankų tarptautinių mokėjimų įkainių ir išlaidų neatitikimų. Šiuos neatitikimus galima panaikinti tik pertvarkius tarptautinių mokėjimų atlikimą – apdorojimą, kliringą ir atsiskaitymą – padarant jį tokį **veiksmingą ir nebrangų**, kaip ir nacionalinius mokėjimus. Tai ir yra pagrindinis SEPA tikslas.

SEPA ĮTAKA SUINTERESUOTOMS ŠALIMS

> INFRASTRUKTŪROS VALDYTOJAMS

Schemų valdymo atskyrimas nuo infrastruktūros valdytojų padidins konkurenciją tarp infrastruktūros valdytojų (tokių kaip ACH ir mokėjimo kortelių operacijų apdorojimo įmonės).

- > Infrastruktūros valdytojų **neribos nacionalinės sienos** ir jie galės teikti savo paslaugas naudodami SEPA priemones visoje euro zonoje.
- > Įvairių infrastruktūrų valdytojų **sąveika**, arba sąsaja, taps įmanoma nustačius bendrus techninius standartus.
- > Mokėjimo kortelių operacijų apdorojimo įmonės galės **apdoroti įvairias kortelių schemas ir aptarnauti mokėjimų tarpininkus** visoje euro zonoje.

PRISIJUNGIMO ETAPO POVEIKIS KLIENTAMS

Tikimasi, kad klientai perėjimo prie SEPA poveikio beveik nepajus, tačiau perėjimo poveikis priklausys nuo klientui teikiamos bankų paslaugos rūšies. Klientai galėtų pajauti tam tikrus pasikeitimus, kai nacionalinės mokėjimo priemonės bus keičiamos SEPA mokėjimo priemonėmis. Pavyzdžiui, nacionalinis kliento sąskaitos numeris galėtų būti pakeistas atitinkamu IBAN ir BIC, o mokėjimams vykdyti naudojamos formos taip pat gali skirtis nuo šiuo metu naudojamų nacionalinių formų.

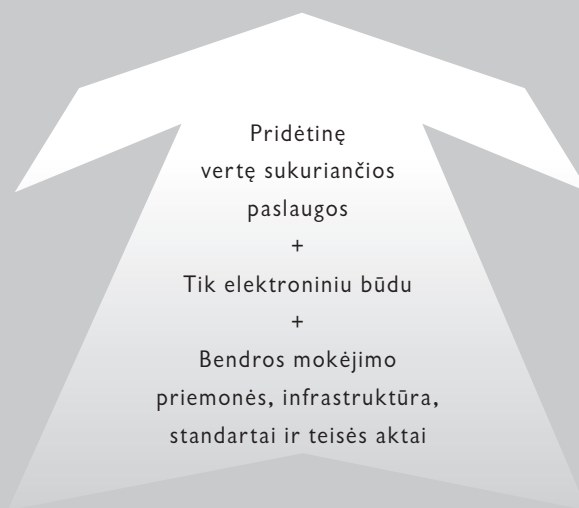


SEPA SUDEDAMOSIOS DALYS

SEPA projektas toliau įgyvendinamas siekiant dabartinės pavienės mažmeninių mokėjimų eurai rinkas sujungti į vieną bendrą vidaus rinką. EPC kuria SEPA projekto pagrindus. Kitas žingsnis bus plėtoti pridėtinę vertę sukuriančias paslaugas, galinčias skatinti elektroninių mokėjimų erdvę, kurioje visos SEPA reikalavimus atitinkančios mokėjimo priemonės yra nuo pradžios iki pabaigos automatizuotos.

BENDRA MOKĖJIMŲ EURAIS ERDVĖ

Automatizuotas nenutrūkstamas (nuo pradžios iki pabaigos) apdorojimas



> SEPA MOKĖJIMO PRIEMONĖS

EPC apibrėžė dvi naujas mokėjimo schemas (SEPA kredito pervedimo ir SEPA tiesioginio debeto pervedimo) ir SEPA kortelių aprašą. Dabartinės nacionalinės priemonės nuosekliai bus pakeistos SEPA priemonėmis.

SEPA SUDEDAMOSIOS DALYS

SEPA KREDITO PERVEDIMAI

SEPA kredito pervedimo (*SEPA credit transfer* – SCT) schema yra tarpbankinių mokėjimų schema, apibrėžianti bendras kredito pervedimų eurus taisykles ir procesus. Schemoje nustatytas bendras paslaugų lygis ir laikas, per kurį schemoje dalyvaujančios finansų įstaigos privalo bent jau pradėti vykdyti SCT.

SCT ypatybės

- > Pasiekiamumas visoje SEPA – kiekvienas klientas yra pasiekiamas.
- > Visa suma įskaitoma į gavėjo sąskaitą.
- > Neribota mokėjimo vertė.
- > Ilgiausias atsiskaitymo laikas – trys darbo dienos¹⁾.
- > Schema atskirta nuo operacijų apdorojimo infrastruktūros.
- > IBAN ir BIC yra naudojami sąskaitoms identifikuoti.
- > Išsamus atmetų ir grąžintų mokėjimų apdorojimo taisyklių rinkinys.

1) Atsiskaitymo laikas priklausys nuo galutinio sprendimo, nurodyto Mokėjimo paslaugų direktyvoje.

Kas yra kredito pervedimas?

Mokėjimas, kurį inicijuoja mokėtojas. Vykdamas kredito pervedimą, mokėjimo nurodymas nusiunčiamas mokėtojo bankui (siuntėjo bankui), kuris perveda lėšas gavėjo bankui, galbūt per kelis tarpininkus.



SEPA SUDEDAMOSIOS DALYS

SEPA TIESIOGINIO DEBETO PERVEDIMAI

SEPA tiesioginio debeto pervedimo (*SEPA direct debit* – SDD) schema yra tarpbankinių mokėjimų schema, apibrėžianti bendras tiesioginio debeto pervedimų eurais taisykles ir procesus. Schema nustato bendrą paslaugų lygį ir laiką, per kurį schemoje dalyvaujančios finansų įstaigos privalo bent jau pasiruošti atlikti savo kaip mokėtojo banko funkciją.

Du SDD modeliai

Naująją SDD schemą sudarys du skirtingi modeliai. Pagal vieną modelį skolininkas tiesiogiai įgalioja kreditorių nurašyti lėšas iš sąskaitos, pagal kitą – savo banką.

SDD schemos ypatybės

- > Prieinama visoje SEPA – tiesioginio debeto pervedimai gali būti atlikti kiekvienam gavėjui.
- > Apima periodinius ir vienkartinius mokėjimus eurais.
- > Ilgiausias pirmo mokėjimo atsiskaitymo laikas yra penkios darbo dienos, kitų periodinių mokėjimų²⁾ – dvi darbo dienos.
- > Schema atskiriama nuo operacijų apdorojimo infrastruktūros.
- > IBAN ir BIC naudojami sąskaitoms identifikuoti.
- > Išsamus atmestų ir grąžintų mokėjimų apdorojimo taisyklių rinkinys.

Išskirtinės ypatybės

- > Kuriama verslo įmonių tarpusavio sandorių (*business-to-business* – B2B) tiesioginio debeto schema.

2) Atsiskaitymo laikas priklausys nuo galutinio sprendimo, nurodyto Mokėjimo paslaugų direktyvoje.

Kas yra tiesioginio debeto pervedimas?

Pervedimas, kurį inicijuoja lėšų gavėjas per gavėjo banką po to, kai susitaria lėšų gavėjas ir mokėtojas (siuntėjas). Tiesioginio debeto pervedimai dažnai naudojami periodiniams mokėjimams atlikti (pvz., mokėjimai už komunalines paslaugas) iš anksto sudarius atitinkamą sutartį su mokėtoju.

Tiesioginio debeto pervedimai taip pat naudojami vienkartiniams mokėjimams, kai mokėtojas leidžia atlikti mokėjimą.

SEPA SUDEDAMOSIOS DALYS

SEPA MOKĖJIMAI KORTELĖMIS

SEPA mokėjimai kortelėmis bus atliekami vadovaujantis bendrais principais. Jų turės laikytis ir korteles išleidžiantys, ir jomis atliekamų mokėjimų tarpininkai bei kortelių schemų operatoriai. Šiuos principus nustatė EPC. Jie vadinami SEPA kortelių aprašu (*SEPA card framework – SCF*).

SEPA mokėjimų kortelėmis ypatybės

- > Kortelių turėtojai galės atsiskaityti viena kortele visoje euro zonoje (išskyrus tuos atvejus, kai prekybos įmonės nepriims tam tikrų kortelių rūšių).
- > Kortelių turėtojai ir prekybos įmonės galės atlikti ir priimti mokėjimus kortelėmis visoje euro zonoje įprastu ir nuosekliu būdu.
- > Mokėjimo kortelių operacijų apdorojimo įmonės galės konkuruoti tarpusavyje ir siūlyti savo paslaugas visoje euro zonoje, dėl to mokėjimo kortelių operacijų apdorojimo rinka taps konkurencingesnė, patikimesnė ir ekonomiškai efektyvesnė.

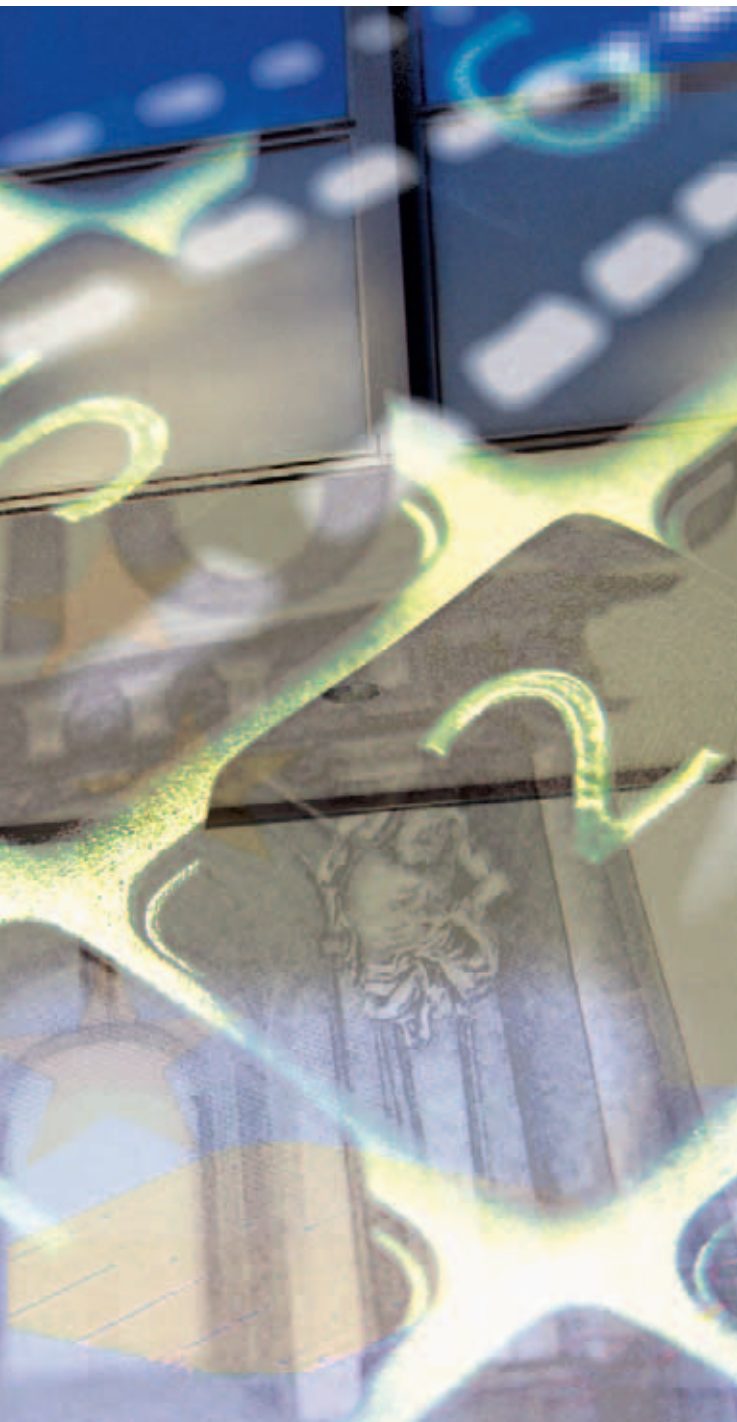
Kas yra mokėjimas kortele?

Iš visų mokėjimo kortelių rūšių, kuriomis gali naudotis kortelių turėtojai, galima išskirti dvi pagrindines:

- > **debito kortelės** – atsiskaitant už pirkinius lėšos tiesiogiai nurašomos iš kortelės turėtojo sąskaitos.
- > **kredito kortelės** – jų turėtojai gali atsiskaityti jomis už pirkinius tiek, kiek leidžia kredito limitas. Iki nurodyto laikotarpio pabaigos padengiamas visas susidaręs įsiskolinimas arba jo dalis, o nepadengta dalis laikoma suteiktu kreditu, už kurį kortelės turėtojas privalo mokėti palūkanas.



SEPA SUDEDAMOSIOS DALYS



SEPA GRYNIEJI PINIGAI

Sklandžiam mokėjimo sistemų veikimui užtikrinti reikalingos įvairios mokėjimo priemonės, įskaitant ir grynuosius pinigus.

ECB, siekdamas sukurti profesionaliems grynųjų pinigų tvarkytojams skirtą bendrą grynųjų eurų erdvę (*single euro cash area* – SECA), susitarė dėl įvairių priemonių, kurios padėtų Eurosistemoje užtikrinti sąžiningą konkurenciją dėl paslaugų, susijusių su grynaisiais pinigais. Šios priemonės turi įtakos bankų sektoriui, kuris yra pagrindinis Eurosistemos partneris ir tarpininkas, aprūpinantis visuomenę grynaisiais pinigais. Vidutiniu laikotarpiu toliau bus siekiama didesnės nacionalinių centrinių bankų teikiamų paslaugų, susijusių su grynaisiais pinigais, konvergencijos.

Kas leidžia banknotus?

ECB turi išimtinę teisę sankcionuoti banknotų leidimą euro zonoje. Eurosistemos nacionaliniai centriniai bankai išleidžia eurų banknotus į apyvartą tiekdami juos bankų sektoriui. Visuomenė dažniausiai banknotus gauna per bankomatus.

SEPA SUDEDAMOSIOS DALYS

> SEPA INFRASTRUKTŪRA

SEPA kliringo ir atsiskaitymo apraše nustatyti principai, kuriais vadovausis infrastruktūros valdytojai apdorodami SEPA kredito ir tiesioginio debeto pervedimus. Jame atskirti schemų (įvairioms mokėjimo priemonėms taikomų taisyklių) ir infrastruktūrų (operacijų apdorojimo paslaugų finansų įstaigoms teikėjų) vaidmenys ir atsakomybės sritys. Apraše suklasifikuotos ir įvairios infrastruktūros rūšys, nuo PEACH ir susitarimų grupės viduje iki dvišalių susitarimų.

SEPA KLIRINGO IR ATSISKAITYMO INFRASTRUKTŪROS YPATYBĖS

Siekama sukurti infrastruktūrą, kurioje būtų galima tiesiogiai ar netiesiogiai atlikti, t. y. priimti ir apmokėti, visus mokėjimus eurais. Iki 2010 m. pabaigos visos infrastruktūros turėtų būti pasirengusios apdoroti SEPA mokėjimo priemones. Taip pat siekiama užtikrinti visišką infrastruktūros valdytojų teikiamų paslaugų ir nustatytų kainų skaidrumą. SEPA kliringo ir atsiskaitymo aprašas bus skirtas užtikrinti:

- > visų euro zonos bankų pasiekiamumą,
- > schemas ir infrastruktūros atskyrimą.

Kas yra kliringas ir atsiskaitymas?

Kliringas – tai mokėjimo nurodymų persiuntimo, suderinimo ir patvirtinimo bei galutinių atsiskaitymo pozicijų nustatymo (pagal pavienius mokėjimo nurodymus arba pagal mokėjimo nurodymų grupes) procesas.

Atsiskaitymas – tai mokėtojo lėšų pervedimas gavėjui (iš mokėtojo banko lėšų gavėjo bankui).



SEPA SUDEDAMOSIOS DALYS

> STANDARTIZAVIMAS

EPC nustatė bendrus standartų, susijusių su visų mokėjimų eurais apdorojimo automatizavimu, kūrimo principus.

- > EPC nustatė **verslo reikalavimus**, t. y. kokiais duomenimis turi keistis finansų tarpininkai. Šie duomenys nurodyti SEPA kredito ir tiesioginio debeto pervedimų taisyklių rinkiniuose.
- > EPC pagal verslo reikalavimus sukūrė **loginius duomenų ryšius**. Šie duomenų ryšiai paskelbti SEPA duomenų modelyje (*SEPA Data Model*).
- > Tarptautinė standartizacijos organizacija (*International Organization for Standardization – ISO*) pagal šiuos loginius duomenų ryšius sukūrė visuotinius finansų sektoriaus **pranešimų standartus**, konkrečiai UNIFI (ISO 20022) XML pranešimų standartus. Šie standartai sudarys pagrindą kuriant pranešimus standartizuota kalba. EPC parengė SEPA įgyvendinimo gaires ir apibrėžė UNIFI pranešimų standartų taikymą.

EPC nusprendė, kad vadovautis UNIFI standartais bus privaloma atliekant operacijas tarpbankinėje erdvėje ir rekomenduojama jais vadovautis atliekant operacijas su klientais.

Kas yra standartai?

Standartai – tai taisyklės, taikomos technologijai, elgesiui ir sąveikoms. Techniniai standartai yra būtini užtikrinant IT sistemų sąveiką ir suderinamumą ir skatinant mokėjimo proceso automatizavimą.

SEPA SUDEDAMOSIOS DALYS

> TEISĖS AKTAI

Pasiūlyta mokėjimo paslaugų direktyva (MPD) sukurs SEPA mokėjimams būtiną teisinį pagrindą. Ji bus taikoma ir esamoms nacionalinėms mokėjimo priemonėms. Pasiūlymą sudaro trys pagrindinės dalys:

TEISĖ TEIKTI MOKĖJIMO PASLAUGAS VISUOMENEI

Šia direktyva siekiama suvienodinti reikalavimus, keliamus mokėjimo paslaugų teikėjams ne bankams, norintiems patekti į rinką. Tai sukurs vienodas sąlygas ir padidins konkurenciją nacionalinėse rinkose bei atspindės naujausius pokyčius rinkoje, kur jau veikia tokie paslaugų teikėjai.

SKAIDRUMAS IR INFORMACIJOS PATEIKIMO REIKALAVIMAI

Direktyvoje bus nustatyti aiškūs ir nuosekliai suderinti informacijos pateikimo reikalavimai, kuriais turės vadovautis visi mokėjimo paslaugų teikėjai, nesvarbu, ar jie siūlytų SEPA mokėjimo priemones, ar esamas nacionalines mokėjimo priemones. Tai sukurs daugiau skaidrumo, kuris bus naudingas klientams, ir padės visiškai suderinti šiuo metu labai nevienodas nacionalines taisykles.

Kas yra MPD?

2005 m. gruodžio 1 d. Europos Komisija pateikė savo pasiūlymą priimti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje. Ši Direktyva užtikrins, kad visiems Europoje atliekamiems mokėjimams būtų taikomi tie patys teisiniai principai.

MOKĖJIMO PASLAUGŲ GAVĖJŲ IR TEIKĖJŲ TEISĖS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Direktyvoje bus aiškiai apibrėžti pagrindiniai mokėjimo paslaugų gavėjų ir teikėjų teisės ir įsipareigojimai. Ji taip pat sukurs SEPA būtiną teisinį pagrindą, suderindama esamus skirtingus nacionalinius teisinius reikalavimus.



SEPA IR EUROSISTEMA

> EUROSISTEMOS SEPA VIZIJA

Eurosistemos SEPA vizija yra tokia:

Eurosistemoje SEPA vertinama kaip bendra mokėjimo paslaugų rinka, kurioje yra veiksminga konkurencija ir nėra atskiriami tarptautiniai ir nacionaliniai mokėjimai euro zonoje. [Bendras Europos Komisijos ir Europos centrinio banko pareiškimas, 2006 m. gegužės mėn.]

Kodėl Eurosistemai aktuali SEPA?

Eurosistemos susidomėjimas SEPA projektu ir mokėjimo sistemų finansine integracija pagrįstas Europos Bendrijos steigimo sutartyje nustatyta užduotimi skatinti sklandų mokėjimo sistemų veikimą ir užtikrinti finansų stabilumą.

> PAGRINDINIAI EUROSISTEMOS SIEKIAI

Eurosistema ragina panaikinti visas tarp dabartinių nacionalinių mokėjimų rinkų esančias technines, teisinės bei komercines kliūtis ir:

- > visiems klientams suteikti galimybę naudotis SEPA kredito ir tiesioginio debeto pervedimo schemomis,
- > panaikinti technines kliūtis netrukdomam kortelių priėmimui tarptautiniu mastu,
- > sudaryti sąlygas pasiekti visus gavėjus.

SEPA IR EUROSISTEMA

> SEPA SUKŪRIMO UŽTIKRINIMAS

Siekdama sukurti SEPA, Eurosistema prisidės prie šio projekto, veikdama kaip privataus sektoriaus veiklos skatintoja. Ji:

- > konsultuos ir ugdyt lūkesčius siekdama sukurti mažmeninių mokėjimų rinką, geriausiai atitinkančią ES interesus;
- > sieks, kad visose šalyse viešasis sektorius vienas iš pirmųjų pradėtų naudoti SEPA mokėjimo priemones;
- > sieks, kad EPC atsižvelgtų į vartotojų lūkesčius;
- > prisidės koordinuojant informacijos teikimą:
 - > tarptautiniu mastu – kartu su Europos Komisija ir EPC jų informacijos teikimo veiklai koordinuoti;
 - > nacionaliniu mastu – kartu su visose euro zonos šalyse įsteigtais koordinavimo organais. Šiuos organus iš esmės sudaro šalių vyriausybės, nacionalinių bankų asociacijų ir nacionalinių centrinių bankų atstovai. Jų tikslas – užtikrinti, kad būtų įgyvendinti SEPA pagrindiniai elementai, nacionaliniai bankų sektoriai būtų informuoti apie SEPA ir būtų jai pasirengę.



SEPA IR EUROSISTEMA

> ILGALAIKIAI EUROSISTEMOS LŪKESČIAI

Nuolat plėtojama mažmeninių mokėjimų eurais vidaus rinka skatins atnaujinti, konsoliduoti ir reorganizuoti dabartines praktikas. Ilgu laikotarpiu Eurosistema tikisi, kad visi mokėjimai euro zonoje bus vietiniai ir bus atliekami bent jau taip pat saugiai ir veiksmingai, kaip tai atlieka geriausiai veikiančios nacionalinės mokėjimo sistemos.

KOKYBĖ

SEPA padės sukurti mokėjimų eurais erdvę, kurioje mokėjimai atliekami bent jau taip pat greitai ir patogiai, kaip geriausiai atliekami nacionaliniai mokėjimai.

STANDARTIZAVIMAS

Visi mokėjimai euro zonoje bus automatizuotai nenutrūkstamai (nuo pradžios iki pabaigos) apdorojami, vadovaujantis aiškiais ir visuotinai prieinamais standartais.

SUINTERESUOTŲ ŠALIŲ DALYVAVIMAS

Visos suinteresuotos šalys bus informuotos ir konsultuojamos dėl joms taikomų reikalavimų kuriant SEPA. Nors artimiausiu metu SEPA visiems bus svarbus iššūkis, ilgu laikotarpiu ji suteiks galimybę naudotis Europos integracijos ir technologijos pažangos teikiamais privalumais.

PASIRINKIMAS

Visos suinteresuotos šalys galės rinktis skaidrias SEPA mokėjimo priemones ir nebus ribojamos šalies sienų. Visi mokėjimo priemonių naudotojai galės rinktis iš daugelio bankų, mokėjimo kortelių ir būdų, kaip tvarkyti tiesioginio debeto įgaliojimus. Pagaliau finansų įstaigos galės rinktis iš daugelio mokėjimo sistemos infrastruktūros valdytojų ir mokėjimo kortelių operacijų apdorojimo įmonių.

APSAUGA

Klientai jausis saugesni naudodami SEPA mokėjimo priemones dėl joms taikomų minimalių apsaugos standartų.

KONKURENCIJA

SEPA padidins konkurenciją paversdama euro zoną integruota rinka, kurioje teikėjai galės siūlyti savo paslaugas visai euro zonos rinkai.

LEIDIMO DUOMENYS

© Europos centrinis bankas, 2006 m.

Adresas	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany
Pašto adresas	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Telefonas	+49 69 1344-0
Internetas	http://www.ecb.int
Faksas	+49 69 1344-6000
Teleksas	411144
Maketuotojas ir dailininkas	Alexander Weiler, Visuelle Kommunikation, Hünstetten, Germany
Spausdino	Kern & Birner GmbH & CO KG, Frankfurt am Main, Germany

Visos teisės saugomos.

ISBN (online) 978-92-899-0110-9

