

KILKA SŁÓW O

KORZYŚCI

PODSTAWOWY SCHEMAT POLECENIA ZAPŁATY SEPA

FORMAT DANYCH SEPA

SCHEMATACH POLECENIA ZAPŁATY SEPA

Schematy Polecenia Zapłaty SEPA tworzą po raz pierwszy instrument, które może być wykorzystywany do płatności zarówno krajowych jak i transgranicznych w 31 państwach SEPA.

Korzyści dla wierzycieli:

- Możliwość poboru należności od dłużników przy użyciu jednego instrumentu płatniczego we wszystkich 31 krajach SEPA.
- Możliwość określenia dokładnej daty poboru należności.
- Czas wykonania płatności jest z góry określony.
- Możliwość optymalizacji przepływu środków pieniężnych i zarządzania finansami.
- Bezpośrednia rekoncylacja otrzymanych płatności.
- Możliwość automatyzacji odrzuceń, refundacji i odwołań.
- Zasady postępowania są proste, jasne i przejrzyste.

Korzyści dla dłużników:

- Prosty sposób zapłaty za rachunki w SEPA bez ryzyka zaległości płatności i ich skutków.
- Łatwe uzgadnianie obciążeń na wyciągach z rachunków.
- Prosta i wygodna procedura zwrotów.

Podstawowy Schemat Polecenia Zapłaty cechują następujące elementy:

- Podstawowy schemat polecenia zapłaty SEPA dotyczy transakcji w euro.
- Pozwala wierzycielowi pobrać środki z rachunku dłużnika, pod warunkiem, że dłużnik udzielił wierzycielowi zgody.
- Zarówno dłużnik, jak i wierzyciel muszą posiadać konto w instytucji kredytowej zlokalizowanej w SEPA.
- Instytucje kredytowe wykonujące polecenia zapłaty muszą być Uczestnikami Systemu, tzn. muszą do niego formalnie przystąpić.
- System służy do płatności jednorazowych i zbiorczych i nie wprowadza żadnego limitu kwoty płatności.

Pomiędzy bankami obowiązują standardy komunikatów XML ISO20022 (Format Danych SEPA). Rekomenduje się je

IBAN I BIC

również klientom biznesowym do inicjacji płatności. Jednakże banki mogą w dalszym ciągu przyjmować inne formaty od swoich klientów w celu inicjacji płatności SEPA.

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.

ZGODA

Formularz zgody podpisuje dłużnik (płatnik) aby uprawnnić wierzyciela do pobrania płatności i zezwala bankowi dłużnika dokonać płatności na jego rzecz (dłużnicy są uprawnieni do zażądania od banków nie zaakceptowania poboru należności przy użyciu polecenia zapłaty z ich rachunków). Formularz zgody może być zarówno dokumentem w formie papierowej, jak również dokumentem elektronicznym. Upoważnienie wygasa po 36 miesiącach po ostatniej inicjacji polecenia zapłaty, po czym powinno zostać anulowane przez wierzyciela. Podpisany formularz zgody musi być przechowywany przez wierzyciela przez cały okres ważności formularza zgodnie z krajowymi wymogami prawnymi.

ELEKTRONICZNA ZGODA

System oferuje obecnie możliwość tworzenia formularzy zgód za pomocą kanałów elektronicznych, to tzw. e-zgoda (e-upoważnienie). Dzięki zastosowaniu elektronicznej zgody dłużnik unika niedogodności związanych z drukowaniem, podpisywaniem i wysyłaniem papierowych formularzy do wierzyciela. Elektroniczna zgoda oparta jest na bezpiecznych, często stosowanych internetowych usługach banku dłużnika. Dłużnik może wykorzystywać metody uwierzytelniające swojej bankowości elektronicznej. Elektroniczna zgoda będzie usługą opcjonalną.

PRENOTYFIKACJA

Wierzyciel musi wysłać dłużnikowi najpóźniej na 14 dni przed poborem płatności tzw. prenotyfikację- np. fakturę, chyba że strony uzgodniły inny okres czasowy. Prenotyfikacja zawiera datę oraz kwotę do pobrania. W przypadku powtarzających się płatności musi być wysłana tylko raz.

DATA WŁAŚCIWA

Schemat pozwala stronom transakcji na określenie dokładnej daty (właściwa data), z którą ich rachunki zostaną obciążone, a następnie uznane płatnością Polecenia Zapłaty SEPA. Właściwa data oznaczana jest przez wierzyciela.

POLECENIE ZAPŁATY I MECHANIZM ROZLICZENIOWO-

Pierwsze polecenie zapłaty lub jednorazowe wysłane jest do mechanizmu rozliczeniowo- rozrachunkowego (izby rozliczeniowej) 5 dni przed datą właściwą. Następne polecenia zapłaty są przesyłane 2 dni przed datą właściwą.

ROZRACHUNKOWY REFUNDACJE I ZWROTY

Zgodnie z Dyrektywą o Usługach Płatniczych, schemat określa prawo refundacji dla dłużnika, co oznacza, że może on odwołać autoryzowaną transakcję w ciągu 8 tygodni po dacie właściwej bez podania przyczyny odwołania. W przypadku nieautoryzowanych transakcji prawo to wygasa po 13 miesiącach od daty właściwej.

Zwroty przez bank dłużnika, np. gdy rachunek został zamknięty, muszą zostać wykonane najpóźniej po 5 dniach od daty właściwej.

IDENTYFIKATOR WIERZycIELA

Każdy wierzyciel będzie identyfikowany na szczelnie SEPA przez identyfikator wierzyciela. Ten identyfikator pozwala dłużnikowi i bankowi dłużnika filtrować polecenia zapłaty i realizować lub odrzucać płatność zgodnie z instrukcjami polecenia zapłaty. Wierzyciele będą musieli pozyskać taki identyfikator od swojego banku zgodnie z praktyką lokalną.

BIZNESOWE POLECENIE ZAPŁATY SEPA

System Biznesowego Polecenia Zapłaty SEPA (dalej: System B2B) będzie bazą do rozwoju produktów dla klientów biznesowych, którzy chcą wykorzystywać polecenie zapłaty jako część ich rozliczeń.


Najważniejszymi różnicami pomiędzy podstawowym i biznesowym poleceniem zapłaty są:

- W systemie B2B dłużnik nie może uzyskać zwrotu autoryzowanej transakcji, to stanowi gwarancję płatności dla wierzyciela.
- System B2B wymaga od banku dłużnika zapewnienia, że pobory należności są autoryzowane poprzez sprawdzenie poboru z informacjami na formularzu zgody;
- Bank dłużnika i dłużnik są zobowiązani do porozumienia w sprawie weryfikacji, które mają być wykonane dla każdego polecenia zapłaty (potwierdzona transakcja).
- Bank dłużnika nie może zaoferować usług w ramach tego systemu dłużnikowi, który nie jest przedsiębiorcą, tj. jest konsumentem zgodnie z prawem kraju, w którym jest bank dłużnika świadczy usługi płatnicze. System B2B jest dostępny tylko dla przedsiębiorców, a nie osób prywatnych.
- W odpowiedzi na szczególne potrzeby środowiska biznesowego, System B2B oferuje znacznie krótsze ramy czasowe realizacji i zredukowane terminy zwrotów.

Elektroniczna zgoda zostanie włączona w Schemat B2B.

DATA STARTU

Wprowadzenie polecenia zapłaty SEPA wymaga wprowadzenia jednolitych ram prawnych dla płatności w całej UE. Uruchomienie Systemu zostało zaplanowane na listopad 2009, a zatem data startu Systemu jest równoległa z datą



wdrożenia Dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD) do
prawa krajowego państw członkowskich.