



Verze 2.0 – září 2009

Proč nečekat se
zaváděním systému

S€PA

Informace pro

VEŘEJNÝ SEKTOR

Důležité informace o systému SEPA

Informační materiály EPC*

Zavedení systému SEPA do praxe – Průvodce po Jednotné oblasti pro platby v eurech

Vysvětlení častých nedorozumění o systému SEPA

SEPA pro podniky

SEPA pro veřejný sektor

SEPA pro poskytovatele služeb IT

SEPA pro spotřebitele

SEPA pro média

Řada publikací EPC ve zkratce*

SEPA ve zkratce

Přímé inkaso SEPA ve zkratce

Bezhotovostní převody SEPA ve zkratce

Datové formáty SEPA ve zkratce

Rámec SEPA pro platební karty ve zkratce (k dispozici od podzimu 2009)

Standardizace platebních karet SEPA ve zkratce (k dispozici od podzimu 2009)

Podniky – deset nejdůležitějších důvodů k používání SEPA

Veřejný sektor – deset nejdůležitějších důvodů k používání SEPA

Obchodníci – deset nejdůležitějších důvodů k používání SEPA (k dispozici od podzimu 2009)

* Tyto publikace EPC jsou v angličtině k dispozici ke stažení na internetové adrese www.europeanpaymentscouncil.eu.

Zpravodaj EPC

Zasílá se čtvrtletně přímo do Vaší e-mailové schránky.

Objednat jej lze na internetové adrese www.europeanpaymentscouncil.eu/Newsletter.

OBSAH

1. SOUHRN	5
2. SEPA: VIZE A CÍLE	7
2.1 Vize	7
2.2 Rozsah	8
2.3 Cíle	8
3. O EVROPSKÉ RADĚ PRO PLATEBNÍ STYK	9
3.1 SEPA: základní etapy	10
3.2 Zúčastněné strany	12
4. KLÍČOVÁ ÚLOHA VEŘEJNÉHO SEKTORU PRO ÚSPĚŠNÉ ZAVEDENÍ SEPA	13
4.1 Podpora „elektronického vnitřního trhu“	13
4.2 Vytvoření kritického objemu plateb	15
5. SEPA PRO VEŘEJNÝ SEKTOR: VÝHODY	16
5.1 Úprava produktů SEPA podle potřeb	16
5.2 Využití inovací	16
5.3 Využití výhod sdílené standardizace	16
5.4 Zvýšení potenciálu při zadávání veřejných zakázek	17
5.5 Dematerializace platebních procesů	17
5.6 Snížení nákladů na IT	17
5.7 Vyšší efektivita oddělení administrativní podpory	17
5.8 Zjednodušené přiřazování plateb	17
5.9 Podpora mobility osob a přeshraničního obchodu	18
5.10 Využití podniků zajišťujících platební služby	18
6. VEŘEJNÝ SEKTOR: POTŘEBA SE ZAPOJIT	19
7. SYSTÉM PRO BEZHOTOVOSTNÍ PŘEVODY SEPA (SCT)	21
7.1 Systém v kostce	22
7.2 Výhody SCT	23

8. SYSTÉM ZÁKLADNÍHO PŘÍMÉHO INKASA SEPA (SDD)	25
8.1 Systém v kostce	25
8.2 E-souhlas	27
8.3 Výhody základního systému SDD	28
8.4 Datum spuštění systému	28
9. SYSTÉM PŘÍMÉHO INKASA B2B	29
9.1 Rozdíly oproti základnímu systému SDD	29
9.2 Výhody systému B2B	30
9.3 Datum uvedení systému do provozu	30
10. PŘÍPRAVA VAŠÍ ORGANIZACE NA SEPA	31
10.1 IBAN a BIC	31
10.2 Souhlas SEPA	32
10.3 Norma ISO 20022	33
10.4 Zpráva pro příjemce	33
11. NÁŠ ZÁKAZNÍK, NÁŠ PÁN – NORMY SEPA PRO VEŘEJNÝ SEKTOR	35
11.1 Datový formát SEPA: další prvky	35
11.2 Podpora normy ISO týkající se referenčního kódu věřitele	36
11.3 Zpráva pro příjemce: strukturovat nestruturované	36
11.4 Doba platnosti souhlasu SEPA	37
11.5 Hlášení mezi bankou a zákazníkem	37
12. SEPA – DALŠÍ KROKY	39
12.1 Kanály E & M	39
12.2 Hlášení banky zákazníkovi	39
12.3 Elektronická fakturace	40
13. CO JE NEZBYTNÉ PRO ÚSPĚŠNOST PROJEKTU SEPA	41
14. VÝHRADNĚ SEPA: KONEČNÉ DATUM PRO PŮVODNÍ NÁSTROJE PLATEB V EURECH	43
14.1 Zvolení konečného data: jedno nebo více konečných dat?	43
14.2 Konečné datum: Co vlastně znamená?	44
14.3 Rozsah přechodu: Je třeba, aby byly dostupné také původní produkty vyplňující mezery na trhu?	44
14.4 Jak stanovit konečné datum: samoregulací, nebo nařízením?	44
14.5 Konzultace Evropské komise o konečném datu pro přechod na SEPA	44
15 GLOSÁŘ	45

SOUHRN

1.

Co je to SEPA?

➔ Jednotná oblast pro platby v eurech (SEPA) je oblast, v níž obyvatelé, podniky a další ekonomické subjekty mohou v Evropě provádět a přijímat platby v eurech v jednotlivých zemích i mezi nimi za stejných základních podmínek, práv a povinností a bez ohledu na svou zeměpisnou polohu. Ze zeměpisného hlediska zahrnuje SEPA všech 27 členských států EU a dále Island, Lichtenštejnsko, Monako, Norsko a Švýcarsko.

Jsou platby SEPA určeny pouze pro přeshraniční platební styk?

➔ Nikoli. SEPA předpokládá vytvoření jednoho integrovaného trhu služeb platebního styku v celé EU. Díky projektu SEPA budou veškeré platby v eurech považovány za tuzemské. Po zavedení SEPA se přestane rozlišovat mezi vnitrostátními a přeshraničními platbami v eurech. Platební nástroje SEPA jako takové nakonec nahradí stávající vnitrostátní nástroje pro platební styk v eurech.

Jaké výhody získá veřejná správa?

➔ Po úplném zavedení SEPA bude možné provádět platby v eurech mezi libovolnými účty v SEPA stejně snadno, jako je tomu dnes pouze v případě vnitrostátního platebního styku. Jednotné standardy, rychlejší vypořádání a zjednodušené zpracování zlepší peněžní toky, sníží náklady a usnadní přístup na nové trhy. Zákazníci budou moci také využívat výhod vyplývajících z vývoje moderních produktů nabízených dodavateli sektoru platebního styku.

Jaký bude mít SEPA vliv na trh služeb platebního styku?

➔ SEPA je iniciativa hlavních aktérů v rámci celé EU, která díky zavedení systémů a norem platebního styku SEPA ovlivní všechny platby v eurech. Každý obyvatel, obchodník, veřejná správa a podnik, jehož činnost je spojena s bankovními službami v eurozóně, bude systémem SEPA nakonec ovlivněn. Ovlivněny budou také všechny součásti řetězce dodavatelů služeb platebního styku.

Jaký bude mít SEPA vliv na hospodářství a společnost?

⇒ SEPA vytvoří podmínky pro posílení konkurence v oblasti poskytování platebních služeb. Díky harmonizaci vytváří také efektivnější systémy platebního styku a hospodářství a společnosti jako celku přináší nesporné výhody. Harmonizovaný soubor platebních nástrojů v eurech celkově podpoří jednotnou měnu.

Jaké kroky byly zatím podniknuty?

⇒ Evropský bankovní průmysl definoval systémy pro bezhotovostní převody a přímé inkaso SEPA společně s datovým formátem SEPA na základě norem ISO. V lednu 2008 byl úspěšně zaveden systém pro bezhotovostní převody SEPA. V listopadu 2009, tedy v době, kdy jednotný právní rámec pro služby platebního styku bude ve členských státech EU již zaveden, budou uvedeny do provozu systém základního přímého inkasa SEPA a systém přímého inkasa SEPA mezi podnikatelskými subjekty. Systém přímého inkasa SEPA budou banky postupně zavádět od listopadu 2009. V postupném procesu se banky v eurozóně, které dnes nabízejí služby přímého inkasa, stanou do listopadu 2010 dostupnými pro základní přímé inkaso SEPA.

⇒ Nedávné nařízení EU o přeshraničních platbách v eurech stanoví bankám lhůty pro zajištění dosažitelnosti pro přímé inkaso v Evropě.

⇒ Pro platební karty byl dohodnut Rámec SEPA pro platební karty a v současnosti jej zavádějí banky, kartové platební systémy a zpracovatelé transakcí platebními kartami.

SEPA a jeho úspěšnost

⇒ Evropský bankovní průmysl vypracoval moderní a běžně použitelné systémy a rámce platebního styku SEPA. Nyní je na hlavních aktérech iniciativy SEPA, tedy na vládách zemí EU, Evropské komisi (EK), včetně Rady ECOFIN, a na Radě guvernérů Evropské centrální banky (ECB), aby přijali stimulační opatření, která usnadní přechod zákazníků bank na nové nástroje SEPA.

Konečné datum pro přechod na SEPA

⇒ Určení konečného data, ke kterému bude ukončena činnost původních systémů platebního styku v eurech, zrychlí proces přechodu na SEPA a zajistí všem zúčastněným stranám jistotu při plánování dalších kroků. Jako první krok je nyní důležité sdělit, že konečné datum bude stanoveno. Konkrétní termíny lze určit až po zahájení provozu systémů přímého inkasa SEPA v listopadu 2009.

SEPA: VIZE A CÍLE

2.

2.1 Vize

Jednotná oblast pro platby v eurech (SEPA) je oblast, v níž obyvatelé, podniky a další ekonomické subjekty provádějí a přijímají platby v eurech uvnitř jednotlivých zemí i mezi nimi za stejných základních podmínek, práv a povinností. V dlouhodobém horizontu by měly jednotné systémy a normy SEPA nahradit vnitrostátní systémy platebního styku, které se v Evropě v současnosti používají.

⇒ SEPA je integrační iniciativa v oblasti platebního styku v celé EU, kterou prosazují hlavní aktéři a která si klade za cíl završit integraci vnitřního trhu EU a dokončit měnovou unii. Po zavedení eurobankovek a mincí v roce 2002 se hlavní aktéři, kteří za iniciativou SEPA stojí, tj. vlády zemí EU, Evropská komise a Evropská centrální banka, zaměřili na harmonizaci trhu platebního styku v eurech. Integrace velkého množství vnitrostátních systémů platebního styku, které se dnes používají, je přirozeným krokem k tomu, aby se euro opravdu stalo jednotnou a plně fungující měnou. SEPA se stane skutečností, jakmile kritický objem plateb v eurech přejde z původních platebních nástrojů na nové platební nástroje SEPA.

⇒ I když se evropské banky rozhodly při tomto přechodu převzít hlavní úlohu pomocí samoregulace, SEPA se stane skutečností teprve tehdy, až hlavní zúčastněné strany jako podnikatelská komunita a veřejná správa přijmou vizi projektu SEPA za svou a zajistí nezbytné změny.

2.2 Rozsah

⇒ Samotná eurozóna v současnosti zpracovává každoročně zhruba 50 mld. elektronických plateb nízké hodnoty. Hotovostních plateb je dvakrát až čtyřikrát víc. Na tomto obrovském objemu se podílí 321,5 milionu obyvatel, 16-18 milionů velkých a malých podniků, přibližně 8 000 bank, 5,75 milionu prodejních míst a 293 008 bankomatů (údaje podle Modré knihy ECB).

⇒ SEPA se v současnosti skládá z 27 členských států EU a dále z Islandu, Lichtenštejnska, Monaka, Norska a Švýcarska.

2.3 Cíle

⇒ Hlavní cíle SEPA byly vymezeny vládami zemí EU v lisabonské agendě. Ta předpokládá, že vnitřní trh EU se stane nejvíce konkurenční ekonomikou světa, která je založena na znalostech. Pro uskutečnění této vize je integrace trhu platebního styku v eurech velmi podstatným předpokladem. SEPA je tedy považována za nezbytný krok k posílení evropské ekonomiky jako celku. Současně SEPA posílí konkurenci v sektoru platebních služeb ve prospěch zákazníků, jako jsou spotřebitelé, podniky a orgány veřejné správy.

Podle studie vypracované z podnětu Evropské komise představuje nahrazení současných vnitrostátních systémů platebního styku systémem SEPA tržní potenciál úspor, které budou mít za období celkem šesti let objem až 123 miliard eur a z nichž budou mít užitek také zákazníci bank.

⇒ Kromě toho Evropská komise a Evropská centrální banka očekávají, že SEPA poslouží jako východisko pro zásadní modernizaci elektronických služeb ve veřejném sektoru a v sektoru platebního styku a povede k dalšímu snížení nákladů a vyšší efektivity v zájmu zákazníků.

O EVROPSKÉ RADĚ PRO PLATEBNÍ STYK

3.

⇒ Vizi SEPA podporují evropské banky, které v rámci Evropské rady pro platební styk (EPC) spolupracují na integraci trhů služeb platebního styku v eurech.

⇒ V roce 2002 se zástupci hlavních evropských bank a jejich asociací zúčastnili pracovního zasedání, jehož cílem bylo posoudit varianty samoregulace k dosažení harmonizace platebního styku. Závěry se staly součástí Bílé knihy s názvem Euroland: naše jednotná oblast pro platby v eurech. Tato publikace popisuje program požadovaných změn jako tzv. Jednotnou oblast pro platby v eurech – SEPA. Odtud tedy zkrácený název projektu SEPA. Následně byla v červnu 2002 vytvořena Evropská rada pro platební styk jako nový orgán pro samoregulaci platebního styku, jehož cílem bylo navrhnout a konkretizovat projekt SEPA a sledovat jeho realizaci.

⇒ EPC definuje jednotná stanoviska týkající se základních platebních služeb, poskytuje strategická doporučení ohledně standardizace, formuluje osvědčené postupy a podporuje a sleduje realizaci přijatých rozhodnutí.

⇒ EPC má 74 členů a sestává z bank a bankovních asociací. Na pracovním programu EPC se přímo podílí více než 300 odborníků na platební styk z 32 zemí, kteří reprezentují banky všech velikostí a ze všech sektorů průmyslu platebního styku v Evropě.

Evropská rada pro platební styk je rozhodovací a koordinační orgán evropského bankovního průmyslu, který se zabývá otázkami platebního styku.

3.1 SEPA: základní etapy

⇒ Systémy SEPA vypracované EPC definují soubory mezibankovních pravidel a norem, které je nutné při platebních transakcích SEPA dodržovat. Tato systémová pravidla představují společnou dohodu mezi bankami (poskytovateli platebních služeb), jak postupovat při převodu peněžních prostředků z účtu A na účet B v rámci SEPA. Za vývoj a aktualizaci systémů SEPA pro platební styk, které jsou vymezeny v Pravidlech zveřejněných EPC, odpovídá EPC.

⇒ K zajištění maximálního možného dosahu, efektivnosti a bezpečnosti systému platebního styku jsou pravidla odsouhlasena samotnými poskytovateli platebních služeb. Proces probíhá takovým způsobem, který bankám umožňuje dále provádět samoregulaci a splňovat očekávání regulátorů a zúčastněných stran co možná nejefektivněji.

⇒ Zatímco pravidla a normy, které tvoří systém platebního styku, jsou vymezeny bankami na základě spolupráce, konkrétní

produkt platebního styku nabízený zákazníkovi připravují jednotlivé banky nebo skupiny bank v konkurenčním prostředí. Poskyvatelé platebních služeb mohou ke konkrétnímu produktu doplnit ještě další parametry nebo služby za předpokladu, že respektují tato systémová pravidla.

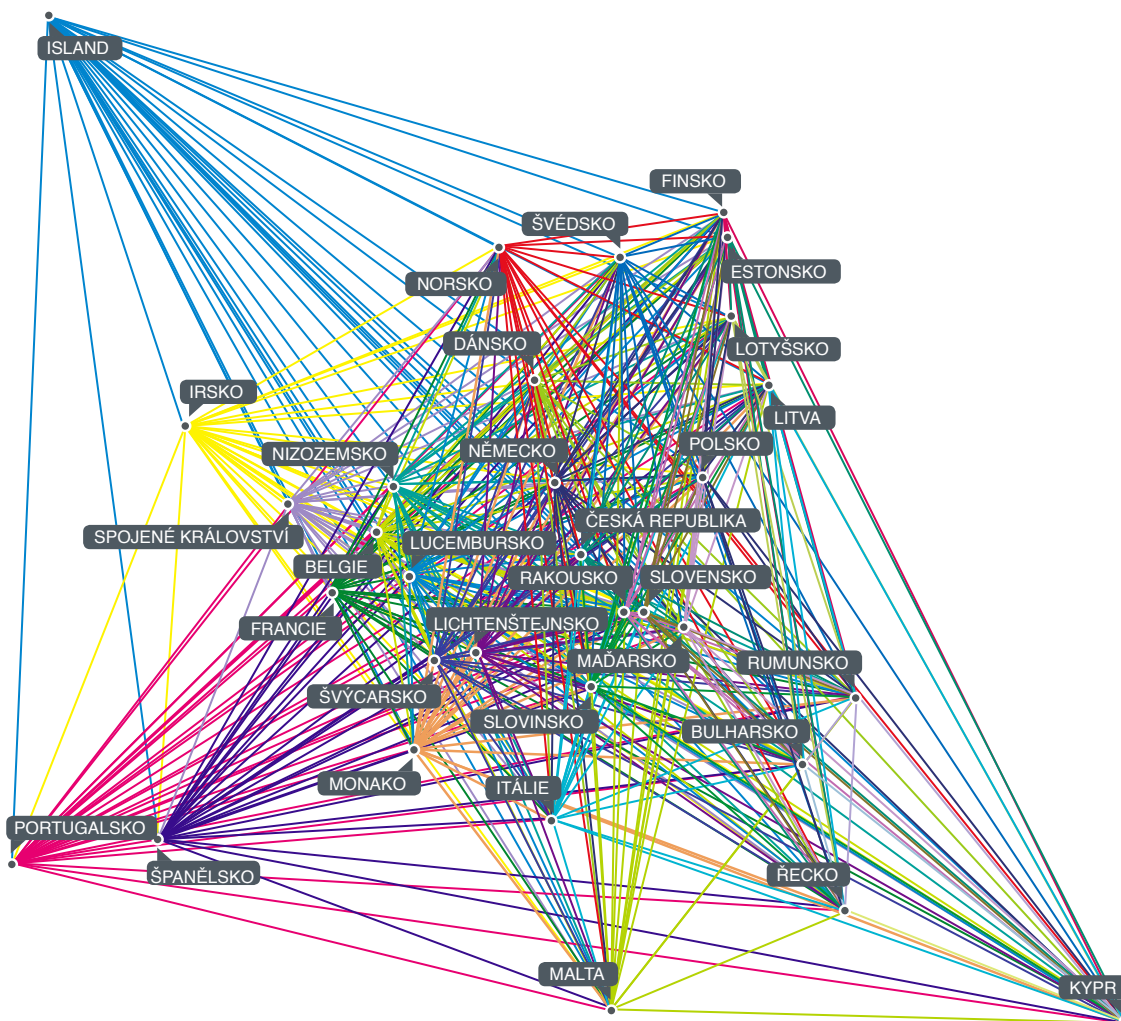
⇒ Vývoj platebních produktů založených na SEPA, včetně všech parametrů souvisejících s produkty, jako je tvorba cen, do působnosti EPC nespadá. Podrobnější nabídky služeb SEPA si mohou zákazníci vyžádat u svého poskytovatele platebních služeb.

⇒ Služby nabízené clearingovými systémy a poskytovateli technologií, které jsou založeny na systémech SEPA, se řídí vývojem trhu a jsou mimo působnost EPC.

Evropský bankovní průmysl již zveřejnil hlavní součásti SEPA, které byly poprvé definovány v dokumentu s názvem „EPC Roadmap 2004-2010“. Tento dokument vymezuje základní prvky SEPA, které je v rámci integrovaného trhu platebního styku v eurech třeba zavést.

➔ EPC prošla těmito významnými etapami:

- ☒ V lednu 2008 EPC úspěšně zavedla systém pro bezhotovostní převody SEPA (SCT). Dnes služby SCT nabízí více než 4500 bank v 32 zemích, které představují zhruba 95 % objemu plateb v Evropě.
- ☒ V listopadu 2009 bude uveden do provozu systém základního přímého inkasa SEPA a dále systém přímého inkasa SEPA mezi podnikatelskými subjekty. Oba nabízejí možnost využít také elektronického souhlasu s inkasem (e-souhlas s inkasem), namísto obvyklého souhlasu v papírové podobě, případně jej může e-souhlas doplňovat. Systém přímého inkasa SEPA banky postupně zavádějí od listopadu 2009. V postupném procesu budou nejpozději v listopadu 2010 všechny banky v eurozóně, které dnes nabízejí služby přímého inkasa, dosažitelné pro služby základního přímého inkasa SEPA. Nedávné nařízení EU o přeshraničních platbách v eurech stanoví bankám termíny, do nichž musí v Evropě dostupnost přímého inkasa zajistit.
- ☒ Díky spuštění služeb SEPA používají evropské banky jako první na světě nový globální datový formát – normu ISO 20022 – pro hromadné provádění plateb v eurech. Tato novinka bude mít pravděpodobně dopad i daleko za hranicemi Evropy, neboť podniky a banky v Asii a Americe si již začaly uvědomovat globální souvislosti, když na tento standard přejde společně 32 zemí.
- ☒ Dosažení dohody o používání jednotného identifikačního kódu účtu na základě norem ISO (tzv. IBAN) a jednotného identifikačního kódu banky (tzv. BIC).
- ☒ Schválení Rámce SEPA pro platební karty pro bezhotovostní platby v eurech pomocí univerzální platební karty, včetně zásad pro banky, kartové platební systémy, poskytovatele kartových služeb a pro další zúčastněné strany.
- ☒ Dosažení dohody o rámci pro celoevropskou clearingovou infrastrukturu.
- ☒ Vypracování hotovostního rámce pro přechod na elektronické způsoby plateb zaměřené na snížení nákladů spojených se zpracováním hotovosti.



⇒ Systémy a normy SEPA nakonec nahradí stávající elektronické nástroje platebního styku v eurech v oblasti SEPA a budou mít vliv na všechny obyvatele, velké firmy, malé a střední podniky, obchodníky i veřejnou správu. Po přechodu od stávajících systémů platebního styku budou moci všichni zákazníci za použití stejných jednotných platebních nástrojů SEPA odesílat a přijímat platby v eurech ve vztahu k jakékoli větší firmě, malému nebo střednímu podniku nebo orgánu veřejné správy.

3.2 Zúčastněné strany

⇒ EPC systémy SEPA dále rozvíjí v souladu s přísnými postupy pro provádění změn a na základě předvídatelného harmonogramu jejich zveřejňování a úzkého dialogu se zákazníky. Zástupci komunity uživatelů platebních služeb jsou členy fóra EPC pro zúčastněné zákazníky a fóra EPC pro zúčastněné kartové platební systémy.

KLÍČOVÁ ÚLOHA VEŘEJNÉHO SEKTORU PŘI ÚSPĚŠNÉM ZAVÁDĚNÍ PROJEKTU SEPA

4.

⇒ Veřejná správa využívá výhod spojených se zaváděním moderních platebních produktů SEPA stejně jako podniková sféra. Inovace procesů platebního styku, jako je upouštění orgánů veřejné správy od plateb v papírové nebo hotovostní podobě, je považována za základní složku vytváření moderních infrastruktur zaměřených na snižování nákladů, zavádění efektivních provozních struktur a především na zlepšování veřejných služeb.

⇒ Pokud jde o veřejný sektor, političtí aktéři projektu SEPA vidí tuto iniciativu nejen jako prostředek k modernizaci platebního styku, ale také jako odrazový můstek pro zásadní pokrok ve veřejných službách v 21. století.

4.1 Podpora „elektronického vnitřního trhu“

⇒ Evropská komise očekává, že SEPA bude mít dopad, který výrazně přesáhne průmysl platebního styku a související veřejné správy. SEPA se stane platformou, na níž se budou dále rozvíjet řešení elektronické správy v oblasti daní, cel a sociálního zabezpečení, jako jsou elektronická fakturace, elektronické zadávání zakázek, elektronické platby a elektronické podpisy nebo služby.

⇒ V souladu s tímto očekáváním Komise opětovně zdůraznila svůj cíl zaplnit mezery v jednotném trhu, a to zejména v oblasti služeb. Součástí tohoto cíle je zjednodušení postupů, snížení administrativní zátěže a podpora přístupu k přeshraničním trhům především v oblasti veřejného zadávání zakázek na základě vzájemně slučitelných norem.

Iniciativa SEPA je příkladem rozvoje technologických standardů použitelných v celé EU. SEPA by měla sloužit jako katalyzátor pro rozvoj jednotných norem, které budou základem pro lepší řešení elektronické správy.

➔ Harmonizovaná řešení elektronické správy a rozvoj souvisejících informačních a komunikačních technologií (IKT) by měly zase dále podporovat efektivnější veřejné služby a současně završit jednotný trh pro informační společnost, jeden z hlavních cílů iniciativy Komise pod názvem „i2010“¹. Tato iniciativa si klade za cíl:

- ☒ vytvořit evropský informační prostor, tedy opravdový jednotný trh pro digitální ekonomiku, a tak využít plně úspory z rozsahu, které nabízí trh s 500 miliony spotřebitelů v Evropě,
 - ☒ posílit inovace a investice do výzkumu IKT, neboť tento obor je jedním z hlavních hnacích faktorů ekonomiky,
 - ☒ podporovat začleňování, veřejné služby a kvalitu života, tj. rozšířit evropské hodnoty začleňování a kvality života na informační společnost.
- ➔ Podle Evropské komise mají IKT potenciál otevřít jednotný trh ve prospěch občanů, podniků a orgánů veřejné správy. Volný pohyb znalostí a inovací by měl být v rámci jednotného trhu podporován jako „pátá svoboda“. EU by měla – zejména v informační společnosti – zlepšit rámcové podmínky pro inovace zrychleným zaváděním vzájemně slučitelných norem a přechodem ke společné správě spektra.

¹ Evropská komise: Příprava digitální budoucnosti Evropy i2010 – přezkum v polovině období. Sdělení Evropskému parlamentu, Radě, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů (duben 2008).

⇒ Komise dále hodlá řešit překrývající se požadavky, rozdíly, popř. nejednotnost při zavádění IKT, které mohou vznikat z rozdílnosti vnitrostátních pravidel, a bude podporovat členské státy, aby držely krok s technologickými změnami a zajistily tak účinné fungování elektronického vnitřního trhu.

Zavádění služeb SEPA do veřejného sektoru by se nemělo považovat za jakési jednorázové opatření v platebním styku. SEPA je součástí činností zaměřených na inovaci a zlepšování širokého spektra služeb ve veřejném sektoru.

4.2 Vytvoření kritického objemu plateb

⇒ SEPA se stane skutečností, jakmile kritický objem plateb přejde z původních platebních nástrojů na nové celoevropské platební nástroje. Tohoto cíle lze dosáhnout pouze pokud hlavní subjekty v prostředí platebního styku, jako jsou orgány a instituce veřejné správy, budou služby SEPA využívat ve velké míře.

Veřejný sektor je významným hospodářským subjektem, jehož podíl na platbách realizovaných v rámci společnosti představuje 20 % i více. Má-li být dosaženo kritického objemu plateb SEPA, musí tento sektor zaujmout aktivní postoj.

⇒ Použití nástrojů SEPA pro tento objem plateb, které provádí veřejná správa, nejen výrazně přispěje k vytvoření kritického objemu plateb, ale také dále podpoří přijetí platebních nástrojů SEPA dalšími subjekty, jako jsou podniky a spotřebitelé. Vzhledem k rozsáhlým výhodám pro společnost a k politické vizi **podporující** proces SEPA by orgány veřejné správy mohly a měly sehrát hlavní úlohu při rozběhnutí přechodu na SEPA tím, že by se staly příkladem pro všechny uživatele platebních služeb.

O míře připravenosti veřejného sektoru na projekt SEPA vydává Evropská komise pravidelnou zprávu o pokroku. Podle Komise veřejný sektor na jaře 2009 zatím očekávání v plném rozsahu nesplnil.

⇒ V červenci 2009 zveřejnila Evropská komise výsledky druhého průzkumu připravenosti a přechodu veřejné správy na nástroje SEPA. Tento průzkum se bude provádět pravidelně a jeho cílem je sledovat zapojení orgánů veřejné správy, jakožto důležitých uživatelů platebních služeb, do procesu SEPA. Výsledky se stanou také součástí Výroční zprávy Komise o pokroku, která popisuje stav přechodu na nástroje SEPA a kterou požadují závěry zasedání Rady ECOFIN z února 2009. V této fázi se zdá, že celková připravenost veřejné správy na nástroje SEPA se vyvíjí rychleji než samotný přechod, a lze tedy očekávat, že objem bezhotovostních převodů SEPA po zbytek roku 2009 a během roku 2010 poroste.

⇒ Výsledky posledních zjištění Komise ohledně připravenosti veřejného sektoru na SEPA jsou k dispozici na této internetové adrese:

SEPA PRO VEŘEJNÝ SEKTOR: VÝHODY

5.

http://ec.europa.eu/internal_market/payments/docs/sepa/publ_adm_migration-2009_07_en.pdf

⇒ Z hlediska alokace rozpočtových zdrojů není zdokonalování platebních procesů ve veřejném sektoru vždy nejvyšší prioritou. Navíc většina uživatelů vyjadřuje se stávajícími vnitrostátními systémy platebního styku spokojenost, když tyto systémy celkem dobře fungují.

⇒ Pokud však platby ve Vaší instituci veřejné správy fungují pouze „celkem dobře“, může být SEPA tou správnou příležitostí zaměřit se na stávající platební aplikace a zvážit, jak budete provádět platby v budoucnu.

⇒ Úprava platebních postupů za použití moderních řešení, která umožňují úplnou automatizaci zpracování plateb, výrazně zvýší efektivitu, sníží náklady a posílí trend ke standardizaci, automatizaci a centralizaci. Nedílnou součástí těchto řešení jsou systémy a normy SEPA. K bezprostředním výhodám platebních nástrojů SEPA pro veřejnou správu patří:

5.1 Úprava produktů SEPA podle potřeb

⇒ Systémy SEPA zohledňují skutečnost, že jednotlivé banky a bankovní společenství budou reagovat na specifické potřeby zákazníků poskytováním doplňkových služeb, které jsou na těchto systémech založené.

5.2 Využití inovací

⇒ Systémy pro bezhotovostní převody a přímé inkaso SEPA vypracované EPC zavádějí řadu inovativních prvků, které zjednoduší zpracování plateb.

5.3 Využití výhod sdílené standardizace

⇒ SEPA podporuje sdílenou standardizaci v řadě služeb, které nabízejí vládní agentury po celé Evropě. Hraje úlohu v poskytování jednotných řešení v oblastech společné politiky, přičemž je možné sdílet investice a dosáhnout vyšší produktivity při transformaci procesů. Takový vývoj by výrazně snížil náklady na zavádění nových postupů a dále posílil hospodárnost ve veřejném sektoru.

5.4 Zvýšení potenciálu při zadávání veřejných zakázek

⇒ Zadávání veřejných zakázek v EU, jako je nákup zboží, služeb a veřejných prací vládními orgány a veřejnou správou, je důležitým sektorem evropské ekonomiky, který podle posledních zveřejněných údajů představuje odhadovaný objem 1,5 bil. EUR neboli 16 % HDP Evropské unie². Otevření trhu v oblasti veřejných zakázek výrazně posiluje konkurenci a snižuje veřejné výdaje.

⇒ EPC doporučuje, aby se normy SEPA staly jednou z podmínek ve všech veřejných zakázkách pro dodavatele platebních služeb pro orgány veřejné správy v eurozóně.

5.5 Dematerializace platebních procesů

⇒ Přijetím nových platebních nástrojů SEPA získají orgány veřejné správy jedinečnou příležitost modernizovat zastarávající platební aplikace. Například není výjimkou, že administrativní systémy, které podporují platební styk, nejsou aktualizovány dostatečně často či v řádném rozsahu. Jakmile se SEPA stane skutečností, bude možné využívat výhod nejnovějších a nejefektivnějších technologií a s nimi spojených nižších nákladů.

⇒ Zavedení nástrojů SEPA je krokem k další dematerializaci provozních procesů, jako je nahrazení listinných nebo ručních procesů elektronickými službami, které přinášejí lepší kontrolu a vyšší efektivnost.

5.6 Snížení nákladů na IT

⇒ Zavedení normy ISO 20022 – datového formátu SEPA – umožňuje racionalizaci, která výrazně sníží náklady dnes spojené s údržbou různých vnitrostátních platebních formátů a souvisejících standardů IT včetně správy systémů.

⇒ Tato norma založená na XML je běžně uznávána a k dispozici je také velké množství standardních nástrojů, a to často bez licenčních poplatků.

⇒ Používání technologie XML vede také k větší pružnosti z hlediska budoucích úprav systémů IT.

5.7 Vyšší efektivita oddělení administrativní podpory

⇒ Jednotné lhůty pro vypořádání a postupy při výjimkách pro všechny evropské země výrazně sníží komplikovanost současného stavu. Směrnice EU o platebních službách (PSD) dále posiluje právní jistotu a předvídatelnost v platebním styku.

5.8 Zjednodušené přiřazování plateb

⇒ Přiřazování závazků a pohledávek je časově náročný a nákladný proces. Datové formáty SEPA díky zavedení nových norem zjednodušují přiřazování plateb.

⇒ K těmto normám patří například speciální označení původce platby a standardní délka zprávy pro příjemce. Veškeré strany účastníci se procesu zpracování platby jsou povinny tuto zprávu převést v nezměněné podobě od zákazníka (plátce) k zákazníkovi (příjemci platby).

⇒ Datové formáty SEPA se každoročně aktualizují v souladu s Pravidly EPC pro bezhotovostní platby a pro přímé inkaso SEPA podle předvídatelného harmonogramu tak, aby zohledňovaly potřeby zákazníků.

² Evropská komise: Zpráva o fungování trhů veřejných zakázek v EU. Výhody z uplatňování směrnice EU a výzvy do budoucnosti (únor 2004).

5.9 Podpora mobility osob a přeshraničního obchodu

⇒ Výhoda zeměpisného dosahu spočívá ve schopnosti provádět a přijímat platby za použití stejné infrastruktury a kanálů, které se používají výhradně pro vnitrostátní platby. To má mimořádný význam vzhledem k výraznému počtu seniorů, studentů a pracovníků, kteří žijí mimo svou původní domovskou zemi v EU, a také pro podniky působící na celém vnitřním trhu.

5.10 Využití velkoposkytovatelů platebních služeb

⇒ Velkoposkytovatelé platebních služeb (tzv. payment factories) jsou firmy, které v širokém rozsahu poskytují platební služby zákazníkům, jako jsou velké podniky, banky, veřejná správa, clearingová střediska a další. Zavedení integrovaného trhu platebního styku v eurech posílí tento trend zadávání služeb externím poskytovatelům. SEPA umožňuje těmto velkoposkytovatelům získat další výrazné objemy zakázek, které přinesou výhody z rozsahu a možnosti rozšířit působnost.

⇒ Tento vývoj podporuje zajímavé nabídky služeb podnikům, které si přejí využívat výhod centralizovaného zpracování plateb.

VEŘEJNÝ SEKTOR: POTŘEBA SE ZAPOJIT

6.

⇒ SEPA je vůbec největší iniciativa v oblasti platebního styku, která kdy v Evropě a zřejmě i na světě vznikla. Program tohoto rozsahu nelze uskutečnit pouze na základě spojeného úsilí EK, ECB a EPC. Významný podíl na tom, aby se tento projekt mohl stát stejně úspěšný jako zavedení eura, mají zákazníci, a to zejména veřejná správa.

- ☒ **Pozitivní komunikace:** Používejte tento dokument nebo jeho části k tomu, abyste vhodným způsobem informovali o cílech SEPA uvnitř Vaší organizace i mimo ni všechny strany, o nichž se domníváte, že se jich SEPA bude týkat.
- ☒ **Posouzení vlivu a reakce:** Zjistěte, jaký bude mít projekt SEPA vliv na finanční, administrativní, technické a provozní stránky zpracování plateb ve Vaší organizaci.
- ☒ **Vyhodnocení a využití možností:** SEPA není jen infrastrukturní projekt, k jehož provedení jste byli pověřeni. Využijte této změny k přehodnocení a zavedení služeb, postupů a platform, které zajistí vyšší efektivnost.
- ☒ **Jmenování manažera pro projekt SEPA:** Odpovědnost za koordinaci všech aspektů zavádění SEPA svěťte řídicímu pracovníkovi, který může vystupovat také jako koordinátor pro veškerou vnitřní a vnější komunikaci o SEPA.
- ☒ **Příprava a realizace plánu SEPA:** Požádejte svůj tým SEPA, aby připravil realizační plán SEPA, který lze aktualizovat podle informací o systémech a rámcích SEPA zveřejňovaných EPC.

- ☒ **Podpora výborů SEPA v jednotlivých zemích:** Spolupracujte se svou národní organizací pro zavádění SEPA a aktivně se podílejte na tvorbě realizačního plánu SEPA ve své zemi.
- ☒ **Stanovení konečného data:** Orgány státní správy v šesti členských státech EU (Belgie, Francie, Kypr, Nizozemsko, Rakousko a Slovensko) stanovily národní cílové datum, po němž původní bezhotovostní převody zaniknou a dále se tedy budou používat pouze bezhotovostní převody SEPA. Ve zjištěních Komise ohledně připravenosti veřejného sektoru na SEPA se rovněž uvádí, že v členských státech, v nichž společné cílové datum není stanoveno, si několik orgánů veřejné správy stanovilo svá vlastní cílová data. Konkrétně se jedná o Finsko, Itálii, Německo a Španělsko.³
- ☒ **Aktuální informace:** Aktuální informace o iniciativě SEPA a podkladech EPC jsou k dispozici ve Zpravodaji EPC, který si můžete objednat na internetových stránkách EPC. Objednávky jsou bezplatné.⁴

[**Začněte nyní.**]

³ Výsledky posledních zjištění Komise ohledně připravenosti veřejného sektoru na SEPA (zveřejněno v červenci 2009) jsou k dispozici na této internetové adrese: http://ec.europa.eu/internal_market/payments/docs/sepa/publ_adm_migration-2009_07_en.pdf

⁴ www.europeanpaymentscouncil.eu / Newsletter.

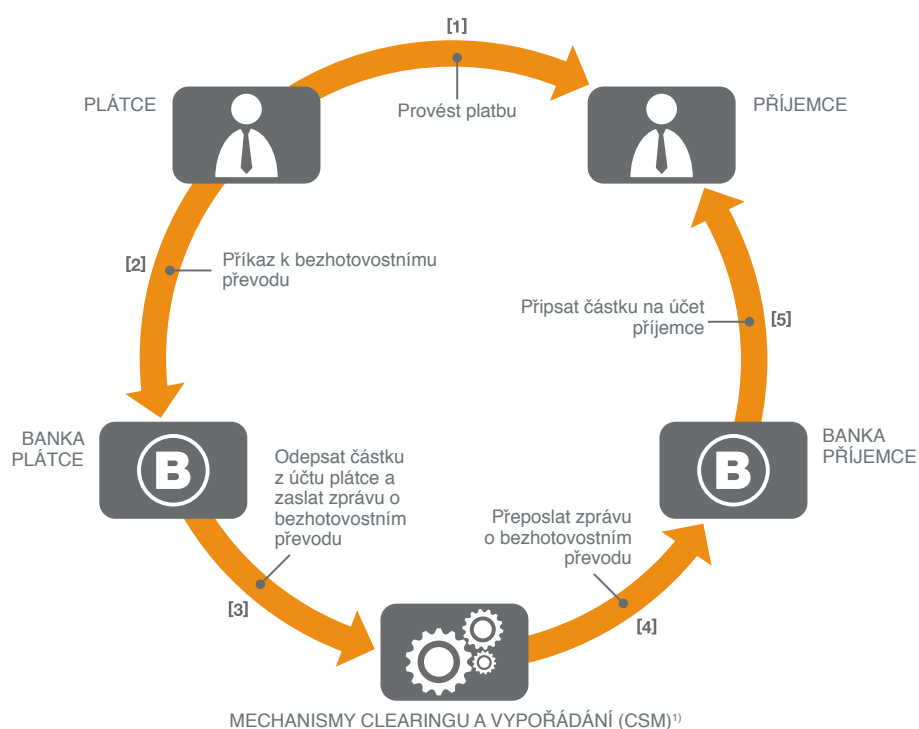
SYSTÉM PRO BEZHOTOVOSTNÍ PŘEVODY SEPA (SCT)

7.

➤ Pokud jde o bezhotovostní převody obecně, vyplní plátce příkaz k bezhotovostnímu převodu a dohodnutým způsobem [2] jej předá své bance.

➤ Banka plátce příkaz přijme, zkontroluje (případně zamítne chybně zadaný příkaz) a následně odepíše částku z účtu plátce. Bezhotovostní převod je pak zaslán bance příjemce, která částku připsá na jeho účet [3].

MODEL BEZHOTOVOSTNÍHO PŘEVODU SEPA



1) CSM umožňuje výměnu peněžních částek a zpráv mezi dvěma bankami provádějícími platební transakci.

7.1 Systém v kostce

➔ Bezhotovostní převody SEPA umožňují poskytovatelům platebních služeb nabízet základní službu bezhotovostních převodů prostřednictvím SEPA pro jednorázové i hromadné převody. Normy systému umožňují zadání, zpracování a přiřazení platby pomocí tzv. úplného zpracování plateb (straight-through-processing – STP). Rozsah je omezen na platby v eurech v zemích SEPA. Úvěrové instituce, které se podílejí na určitém bezhotovostním převodu, musejí být účastníky systému, tj. obě musely formálně přistoupit k systému pro bezhotovostní převody SEPA. Výše platby prováděné v jeho rámci není omezena.

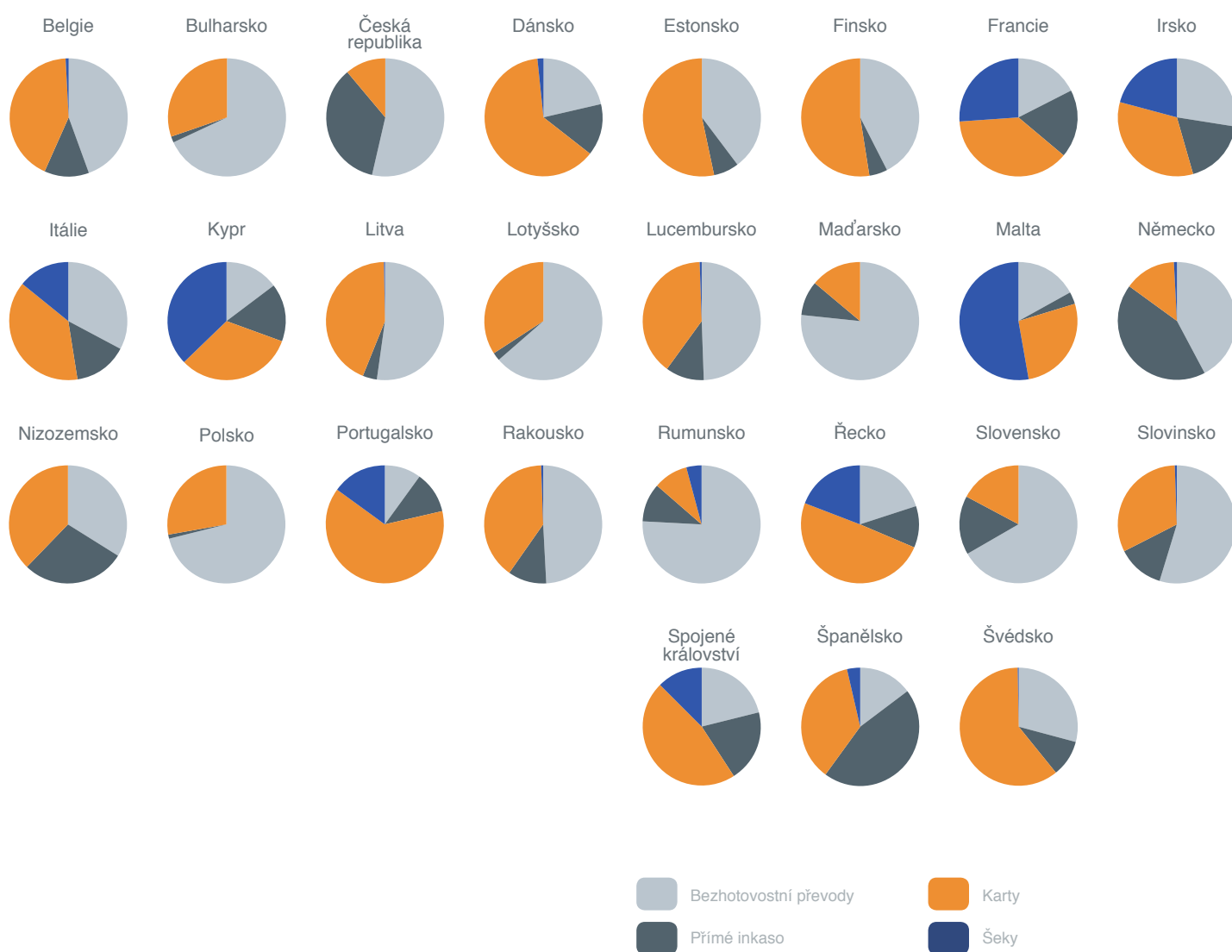
Rozhodujícími zdroji informací týkajících se pravidel a povinností pro účastníky tohoto systému jsou Pravidla systému pro bezhotovostní převody SEPA a doprovodná prováděcí směrnice, kterou schválila rada EPC. Aktuální znění Pravidel systému pro bezhotovostní převody SEPA a prováděcí směrnice lze stáhnout na stránkách EPC.⁵

⁵ www.europeanpaymentscouncil.eu.

7.2 Výhody SCT

- ☒ Systém je výhodný pro plátce i příjemce, pokud jde o funkčnost, hospodárnost, uživatelský komfort a úplnost zpracování.
- ☒ Platby se uskutečňují v plné původní výši, tedy bez srážek. Zákazník účastníci se bezhotovostní platby případně hradí poplatek, který si účtuje jen jeho banka.
- ☒ Příjemci platby je doručena zpráva v délce 140 znaků bez jakýchkoli změn či vynechaných znaků.
- ☒ Těchto 140 znaků může být nestrukturovaných (volný text), nebo strukturovaných, podle dohody mezi smluvními stranami.
- ☒ Účty všech partnerů v SEPA jsou dostupné pro provádění plateb stejně bezpečně, rychle a snadno, jako je tomu dnes v jejich vlastních zemích.
- ☒ K dispozici je spolehlivý údaj o datu, k němuž budou peníze připsány na účet obchodního partnera nebo na vlastní účet.
- ☒ Jednotná norma pro identifikaci a ověření účtu u banky v Evropě podle mezinárodního čísla účtu IBAN umožňuje ukládání svěřených informací standardizovaným způsobem.
- ☒ Zamítnuté transakce a vrácené platby lze automatizovat, neboť je možné s nimi nakládat jednotným a předvídatelným způsobem.
- ☒ Podpora jednorázové a hromadné platby (tj. jedno zatížení účtu plátce několika platbami na účty různých příjemců).
- ☒ Oddělené datové prvky pro referenční stranu plátce, resp. příjemce platby umožňují zadání a příjem „plateb v zastoupení“ v souladu s místními právními předpisy.
- ☒ Určení důvodů platby díky existenci zvláštních datových polí („kategorie účelu“ a „účel“) s cílem umožnit identifikaci druhů platby, jako jsou mzda nebo daně. Banka plátce nebo příjemce platby tak může použít zvláštní pravidla pro zpracování.
- ☒ Standardizovaný postup pro vrácení finančních prostředků převedených omylem se připravuje.

RELATIVNÍ VÝZNAM PLATEBNÍCH NÁSTROJŮ



Zdroj: Evropská centrální banka

SYSTÉM ZÁKLADNÍHO PŘÍMÉHO INKASA SEPA (SDD)

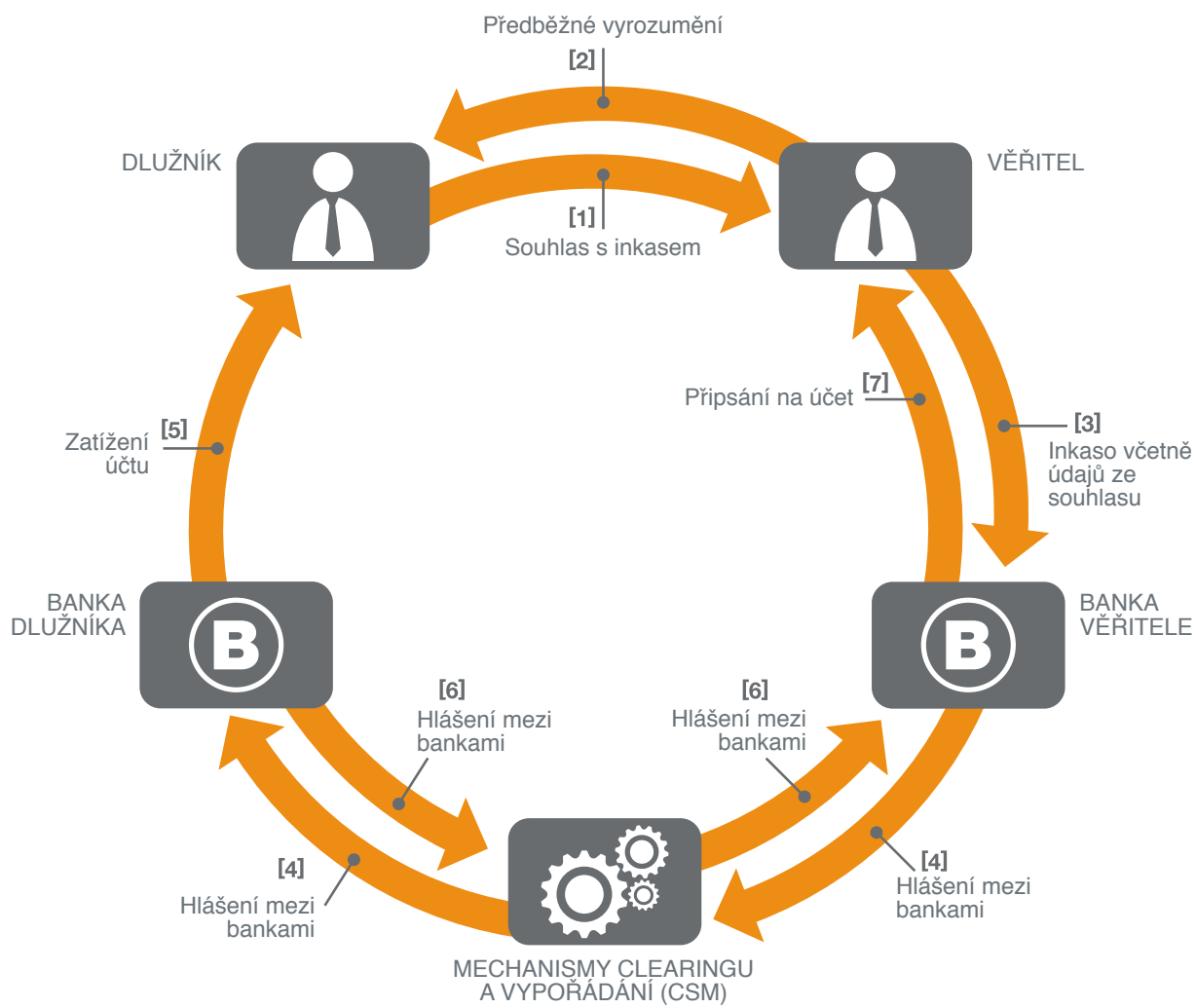
8.

8.1 Systém v kostce

- ⇒ Systém základního přímého inkasa SEPA, podobně jako jakýkoli jiný systém přímého inkasa, vychází z tohoto konceptu: „Vyžaduji platbu od jiné strany a s jejím předchozím souhlasem je částka připsána na můj účet.“
- ⇒ Podpisem souhlasu s inkasem dlužník (plátce) opravňuje věřitele (příjemce) k inkasu platby a povoluje své bance, aby provedla úhradu prostředků (dlužník je také oprávněn vydat své bance pokyn, aby z jeho účtu žádné inkasní platby neprováděla). Souhlas lze vydat v papírové podobě nebo elektronickou cestou. Souhlas má platnost 36 měsíců od posledního vyvolaného inkasa, poté by měl být věřitelem zrušen. Podepsaný souhlas s inkasem musí věřitel uchovávat po celou dobu jeho platnosti v souladu s příslušnými právními předpisy dané země.
- ⇒ Základní přímé inkaso SEPA se vztahuje na transakce v eurech. Dlužník i věřitel musí být držiteli účtu u úvěrové instituce v oblasti SEPA.
- ⇒ Úvěrové instituce, které se podílejí na určité inkasní transakci, musejí být účastníky systému, tj. obě musely formálně přistoupit k systému inkasa SEPA. Systém lze používat pro jednorázové nebo opakující se inkasní platby a jejich výše není omezena.

Systém základního přímého inkasa SEPA poprvé vytváří platební nástroj, který lze používat pro vnitrostátní i přeshraniční inkasní platby v celé oblasti SEPA.

MODEL PŘÍMÉHO INKASA SEPA



8.2 E-souhlas

- ⇒ Systémy přímého inkasa SEPA byly vytvořeny za účelem dalšího vývoje služeb podle potřeb zákazníků. Systémy základního přímého inkasa nyní také umožňují vytvářet souhlas s inkasem elektronickou cestou, tzv. e-souhlas.
- ⇒ Možnost vytvořit e-souhlas přináší dlužníkům další výhody: využitím plně elektronizovaného procesu se dlužník vyhne nutnosti vytisknout a podepsat formulář v papírové podobě a zaslat jej věřiteli. Nástroj využívající e-souhlas je založen na zabezpečených, běžně používaných online bankovních službách banky dlužníka.
- ⇒ Dlužník může pro tento účel použít své přihlašovací údaje pro online bankovníctví. Pro identifikaci nejsou zapotřebí žádné další prostředky. Jednotlivé prvky e-souhlasu jsou založeny na mezinárodních normách ISO, které spravuje společnost SWIFT, takže je zajištěna nejvyšší možná transparentnost.
- ⇒ Řešení pomocí elektronického souhlasu je volitelnou službou, kterou nabízejí svým zákazníkům poskytovatelé platebních služeb. Nejedná se tedy o povinnou část systémů přímého inkasa SEPA.

Rozhodujícími zdroji informací týkajících se pravidel a povinností pro účastníky tohoto systému jsou Pravidla systému základního přímého inkasa SEPA a doprovodná prováděcí směrnice, kterou schválila rada EPC. Aktuální znění Pravidel systému základního přímého inkasa SEPA a prováděcí směrnice je k dispozici na internetových stránkách EPC.⁶

⁶ www.europeanpaymentscouncil.eu.

8.3 Výhody základního systému SDD

Výhody pro věřitele

- ☒ Jednoduchý a hospodárný způsob inkasa finančních prostředků,
- ☒ možnost určit přesné datum inkasa,
- ☒ jistota provedení platby během předem určeného časového cyklu,
- ☒ možnost optimalizovat peněžní toky a správu pokladny,
- ☒ přímé přiřazení přijatých plateb,
- ☒ schopnost automatizovaného zpracování výjimek, jako je např.: zrušení, zamítnutí nebo refundace inkasa a vrácení finančních prostředků,
- ☒ schopnost provádět inkaso od dlužníků za použití jediného platebního nástroje ve 32 zemích.

Výhody pro dlužníky

- ☒ Jednoduchý způsob placení účtů v celé oblasti SEPA bez rizika opožděných plateb a jejich následků,
- ☒ přímé inkaso SEPA je uživatelsky jednoduché, protože všichni věřitelé v oblasti SEPA považují tento systém za jednotnou, důvěryhodnou platební službu,
- ☒ přímé přiřazení inkas na elektronickém výpisu z účtu ke korespondujícím službám nebo účtům,
- ☒ možnost podepsat souhlas buď v papírové podobě nebo také v plně elektronické podobě, pokud ji úvěrová instituce nabízí,
- ☒ do osmi týdnů od data provedení inkasa v případě autorizovaných transakcí a do 13 měsíců v případě neautorizovaných transakcí je k dispozici rychlý a jednoduchý postup pro vrácení peněz, aniž by bylo nutné odpovídat na jakékoli dotazy.

8.4 Datum spuštění systému

⇒ Zavedení systému základního přímého inkasa SEPA vyžaduje jednotný právní rámec pro platby v celé EU. Spuštění systému je tedy podmíněno převedením směrnice EU o platebních službách (PSD) do vnitrostátních právních předpisů členských států. PSD například určuje společná pravidla týkající se autorizace plateb, jejich zrušení a práv zákazníků odmítnout konkrétní inkasní platbu.

⇒ Systém základního přímého inkasa SEPA byl uveden do provozu 2. listopadu 2009; k tomuto datu musely všechny členské státy EU převést směrnici PSD do vnitrostátních právních předpisů.

⇒ Služby přímého inkasa SEPA banky postupně zavádějí od listopadu 2009. V postupném procesu se banky, které dnes nabízejí služby přímého inkasa, stanou do listopadu 2010 dostupné pro základní přímé inkaso SEPA. Nedávné nařízení EU o přeshraničních platbách v eurech stanoví bankám lhůty pro zajištění dostupnosti pro přímé inkaso v Evropě.

SYSTÉM PŘÍMÉHO INKASA B2B

9.

9.1 Rozdíly oproti základnímu systému SDD

- ⇒ Systém přímého inkasa SEPA mezi podnikatelskými subjekty (B2B) tvoří rámec pro produkty vyvíjené pro zákazníky-podniky, které chtějí provádět platby přímým inkasem v rámci svých podnikových transakcí.
- ⇒ Nejdůležitějšími rozdíly mezi systémem základního přímého inkasa SEPA a systémem přímého inkasa SEPA mezi podnikatelskými subjekty jsou:
 - ☒ V systému B2B dlužník není oprávněn získat refundaci autorizované transakce. Věřitel tak získává jistotu ohledně přijaté platby.
 - ☒ Systém B2B vyžaduje od bank dlužníků, aby si ověřily autorizaci inkasa porovnáním inkasa s informacemi obsaženými v souhlasu. Banky dlužníků a dlužníci se musí dohodnout na způsobu ověřování každého přímého inkasa.
 - ☒ Banka dlužníka nemůže tento systém nabídnout dlužníku (plátcí), který je podle zákona země, kde banka dlužníka poskytuje platební službu, „spotřebitelem“. Systém B2B je tedy v podstatě k dispozici pouze podnikům, a nikoli soukromým osobám. Věřitel tudíž nemůže nabízet platbu účtu pomocí systému B2B zákazníkovi-spotřebiteli.
 - ☒ V důsledku specifických potřeb podniků nabízí systém B2B podstatně kratší časovou lhůtu pro zřízení přímého inkasa a zkracuje období pro vrácení platby.

Rozhodujícími zdroji informací týkajících se pravidel a povinností pro účastníky tohoto systému jsou Pravidla systému přímého inkasa SEPA mezi podnikatelskými subjekty a doprovodné prováděcí směrnice, které schválila rada EPC. Aktuální znění Pravidel systému přímého inkasa SEPA mezi podnikatelskými subjekty a prováděcích směrnic je dostupné na stránkách EPC.⁷

⁷ www.europeanpaymentscouncil.eu.

9.2 Výhody systému B2B

Výhody pro věřitele

- ☒ Jednoduchý a hospodárný způsob inkasa finančních prostředků,
- ☒ možnost určit přesné datum inkasa,
- ☒ jistota provedení platby během krátkého a předem určeného časového cyklu,
- ☒ možnost optimalizovat peněžní toky a správu pokladny,
- ☒ přímé přiřazení přijatých plateb,
- ☒ schopnost automatizovaného zpracování výjimek, jako je např. zrušení a zamítnutí inkasa a vrácení finančních prostředků,
- ☒ rychlý postup provádění inkasa uspokojuje potřebu věřitele mít k dispozici platební nástroj s krátkou dobou úvěrového rizika umožňující také rychlou dostupnost přijatých finančních prostředků,
- ☒ snížení administrativních nákladů a posílení bezpečnosti díky využívání elektronického souhlasu,
- ☒ možnost odvádět platby od dlužníků s pomocí inkasa za použití jednotného, důvěryhodného platebního nástroje, ať se nacházejí kdekoli v Evropě.

Výhody pro dlužníky

- ☒ Rychlý a jednoduchý způsob placení účtů, který snižuje výskyt opožděných plateb a jejich následků,
- ☒ umožňuje dlužníku obchodovat s věřitelem, který vyžaduje použití systému B2B za účelem hospodárného provádění plateb,
- ☒ dlužník je snadno dosažitelný pro obchodní nabídku v rámci celé oblasti SEPA, protože všichni věřitelé v oblasti SEPA považují systém B2B za jednotnou, důvěryhodnou platební službu,
- ☒ dlužník si může být jistý, že transakce v rámci systému B2B bude ověřena jeho bankou před tím, než částku z účtu dlužníka odepíše.

9.3 Datum uvedení systému do provozu

- ➔ Systém přímého inkasa SEPA mezi podnikatelskými subjekty bude uveden do provozu 2. listopadu 2009.

PŘÍPRAVA VAŠÍ ORGANIZACE NA PROJEKT SEPA

10.

⇒ K tomu, aby Váš orgán veřejné správy mohl využít výhod jednotných platebních nástrojů SEPA, je nezbytné, abyste jako první krok aktualizovali své stávající platební aplikace. Některé charakteristiky systémů a norem SEPA ovlivní i vnitřní procesy organizace.

⇒ Pokud tedy Vaše organizace zamýšlí zahájit projekt realizace SEPA, je třeba vzít v úvahu mimo jiné i následující aspekty:

10.1 IBAN a BIC

⇒ Pro transakce SEPA budou IBAN (mezinárodní číslo účtu – International Bank Account Number) a BIC (identifikační kód banky – Bank Identifier Code) jedinými přípustnými identifikátory účtu a banky. I když byly ve většině zemí doposud používány pouze pro přeshraniční platby, v rámci SEPA se používají také pro vnitrostátní platby. Platící zákazník musí své bance poskytnout IBAN pro identifikaci účtu příjemce a měl by jí poskytnout související BIC, pokud se s bankou nedohodl na něčem jiném.

JE NEZBYTNÉ:

- ☑ revidovat postupy fakturace a účetnictví,
- ☑ určit všechny systémy, jejichž provoz probíhá na základě čísel účtů a kódů bank, a provést v nich potřebné úpravy,
- ☑ poskytnout svým obchodním partnerům a zákazníkům snadno dostupné informace o IBAN a BIC,
- ☑ převést stávající databáze obsahující informace o účtech zákazníků na IBAN a BIC. Výbor pro hospodářskou politiku doporučuje, aby bankovní společenství v jednotlivých zemích poskytly svým zákazníkům-podnikům centralizované služby pro přechod na nový systém. Informace o tom, jak uvedené služby v jednotlivých zemích nalézt, lze získat u tzv. vnitrostátních organizací pro podporu přistoupení k novému systému (National Adherence Support Organisations – NASO). Seznam těchto organizací je k dispozici na internetových stránkách EPC⁸ (viz odkazy SEPA Credit Transfer nebo SEPA Direct Debit / Adhere here).

⁸ www.europeanpaymentscouncil.eu.

10.2 Souhlas SEPA

⇒ Systém přímého inkasa SEPA určuje požadavky týkající se autorizace věřitele k provádění přímého inkasa. Dále vyjmenovává požadavky, které musí splňovat banka dlužníka, aby mohla zatížit jeho účet. V mnoha zemích SEPA tyto autorizace (souhlas), které dlužníci dříve potvrdili a dnes jsou platné, nesplňují požadavky souhlasu SEPA.

DOPAD:

⇒ **Přechod na nový souhlas:** Za účelem usnadnění přechodu podniků na systém přímého inkasa SEPA je zcela nezbytné, aby stávající souhlasy bylo možné v rámci systému SEPA používat alespoň po určité přechodné období i v případě, že by nesplňovaly všechny požadavky na souhlas SEPA.

⇒ Není pravděpodobné, že souhlasy vytvořené v rámci stávajících vnitrostátních systémů přímého inkasa budou splňovat všechny požadavky na souhlas SEPA, jak jsou definovány v Pravidlech systému základního přímého inkasa SEPA. Nelze to ani očekávat, neboť vznikly před zveřejněním Pravidel systému základního přímého inkasa SEPA.

⇒ Jelikož se stávající souhlasy v jednotlivých zemích SEPA značně liší, musí být v každé zemi nalezen uživatelsky vstřícný a z právního hlediska správný způsob, jak přejít na nový souhlas. Orgány veřejné správy zavádějící systém přímého inkasa SEPA mohou požádat svého poskytovatele platebních služeb o pokyny týkající se ukončení používání stávajících souhlasů.

⇒ Rada EPC se zabývá potenciálními obtížemi, se kterými by se mohli potýkat věřitelé, kteří chtějí přejít na systém základního přímého inkasa SEPA za použití stávajících souhlasů pro přímé inkaso, jež případně nejsou v úplném souladu s požadavky systému na formu a obsah souhlasů

pro přímé inkaso SEPA. Rada EPC proto do Pravidel systému základního přímého inkasa SEPA zahrnuje zvláštní část (kapitulu 5.17), ve které je věřitelům poskytována značná praktická pomoc tím, že upouští od určitých požadavků na tyto původní souhlasy, pokud jsou používány v rámci systému přímého inkasa SEPA.

⇒ Pokyny v kapitole 5.17 Pravidel systému základního přímého inkasa SEPA se vztahují pouze na původní souhlasy, tzn. souhlasy poskytnuté v rámci vnitrostátního systému přímého inkasa před tím, než věřitel přešel na systém SDD. Netýkají se nových souhlasů SEPA poskytnutých poté, co věřitel přešel na systém SDD. Věřitel a banka věřitele musí splňovat všechny požadavky Pravidel týkající se souhlasů poskytnutých po uvedeném datu.

⇒ **Překlad souhlasu:** Znění souhlasu SEPA bylo přeloženo do všech jazyků Společenství. Tyto překlady jsou k dispozici na adrese: www.europeanpaymentscouncil.eu.

⇒ **Zefektivnění souhlasu:** Souhlas SEPA se může na první pohled zdát rozsáhlý a složitý. Při vlastním používání tomu tak ale nebude. Bližší objasnění této problematiky nabízí metodický dokument obsahující praktické informace o tom, jak lze vybrané informace používat v různých situacích. K dispozici je na stránkách EPC⁹ (viz odkaz SEPA Direct Debit / Mandate).

Za účelem usnadnění přechodu veřejných subjektů na systém přímého inkasa SEPA je zcela nezbytné, aby stávající souhlasy bylo možné v rámci systému SEPA používat alespoň po určité přechodné období.

⁹ www.europeanpaymentscouncil.eu.

10.3 Norma ISO 20022

⇒ Společný datový formát používaný všemi zúčastněnými stranami platební transakce je nezbytný pro hospodárné zpracovávání miliard plateb. Dnes se v jednotlivých vnitrostátních zúčtovacích systémech v Evropské unii používají ke zpracování plateb desítky různých datových formátů.

⇒ Realizace projektu SEPA proto vyžaduje shodu nad společným souborem údajů, které se budou předávat ve společném formátu.

⇒ Datové formáty SEPA jsou založeny na mezinárodní normě ISO 20022. Tento formát je závazný pro výměnu plateb SEPA mezi bankami. Banky se však mohou rozhodnout, že budou od zákazníků nadále přijímat instrukce pro platby SEPA i v jiných formátech.

JE NEZBYTNÉ:

- ☑ v rámci rozhodnutí o přijetí datového formátu SEPA pro platební procesy stanovit, zda Vaši poskytovatelé externích systémů (např. ERP, účetnictví) nabízejí řešení pro SEPA,
- ☑ připravit specifikace pro interní systémy,
- ☑ zajistit, aby elektronické bankovní systémy, případně další přístupové kanály pro Vaše platební služby, splňovaly parametry SEPA,
- ☑ provést společně s Vaším poskytovatelem platebních služeb testy před uvedením systému do provozu s cílem zajistit hladký přechod na nový systém.

10.4 Zpráva pro příjemce

⇒ Systém pro bezhotovostní převody SEPA umožňuje úplný přenos zprávy pro příjemce na strukturovaném nebo nestrukturovaném základě podle povahy platby. Délka zprávy pro příjemce je nyní stanovena standardně na 140 znaků a banky jsou povinny předat tuto zprávu v plném znění.

JE NEZBYTNÉ:

- ☑ ověřit délku datových položek textové zprávy pro příjemce, která se v platební aplikaci Vaší organizace v současnosti používá, a zajistit, aby Vámi poskytovaná textová zpráva pro příjemce neobsahovala více než 140 znaků.

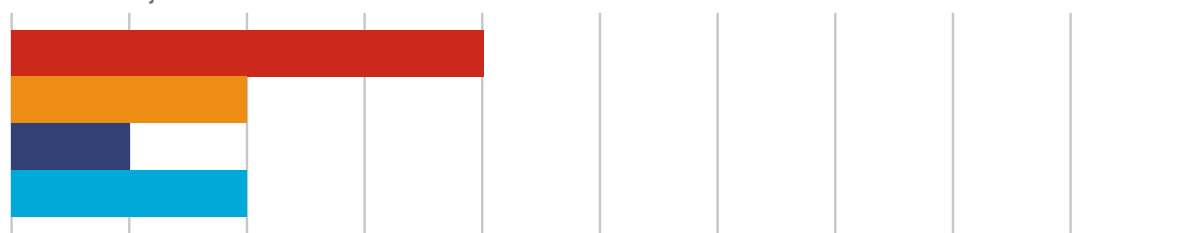
Publikace EPC „SEPA for IT Providers“ popisuje specifická řešení, která potřebují zákazníci bank, jako jsou veřejné subjekty, k přizpůsobení svých vnitřních systémů systémům a normám SEPA. Tato publikace EPC je k dispozici na internetových stránkách rady.¹⁰

¹⁰ www.europeanpaymentscouncil.eu.

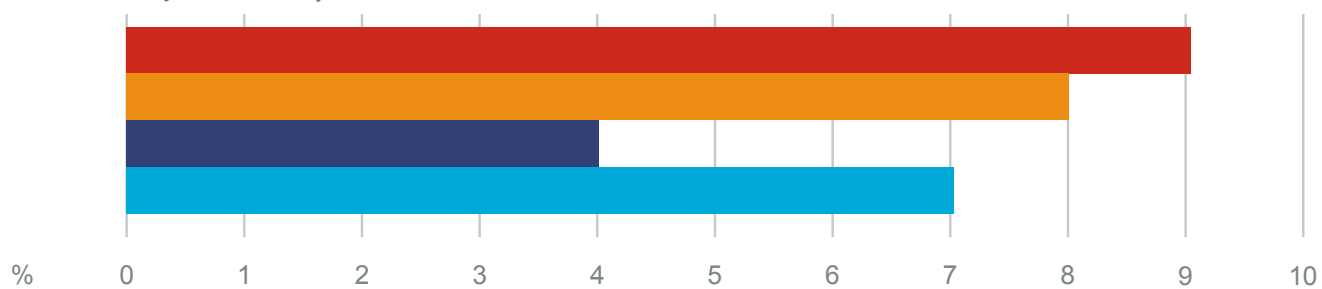
PŘESHHRANIČNÍ OBCHOD FINANČNÍMI SLUŽBAMI

- Bankovní účet
- Kreditní karta
- Soukromé penzijní pojištění
- Pojištění vozidla

V minulosti získal/a v jiné zemi EU



Uvažoval/a by o získání v jiné zemi EU



Zdroj: Evropská komise

NÁŠ ZÁKAZNÍK, NÁŠ PÁN – NORMY SEPA PRO VEŘEJNÝ SEKTOR

11.

⇒ EPC systémy SEPA dále rozvíjí v souladu s přísnými postupy pro provádění změn a na základě předvídatelného harmonogramu jejich zveřejňování a úzkého dialogu se zákazníky.

⇒ Následující návrhy zákazníků byly již zohledněny:

11.1 Datový formát SEPA: další prvky

⇒ V reakci na požadavky vznesené zákazníky byly začleněny následující další prvky, které jsou k dispozici od února 2009:

- ☑ oddělené datové prvky pro referenční stranu plátce, resp. příjemce platby umožňují zadání a příjem „plateb v zastoupení“ v souladu s místními právními předpisy,
- ☑ zavedení důvodů k platbě („kategorie účelu“ a „účel“) s cílem umožnit identifikaci druhů platby, jako jsou mzda nebo daně. Banka původce platby tak může použít zvláštní pravidla pro zpracování.

11.2 Podpora normy ISO týkající se referenčního kódu věřitele

- ☒ EPC si je vědoma, že strukturovaný referenční kód ke zprávě pro příjemce nabízí možnost používat v rámci celé oblasti SEPA automatické přiřazování faktur a příslušných plateb. Příslušná norma ISO přispěje ke zlepšení automatického přiřazování na úrovni příjemce platby.
- ☒ Metodický dokument, který zveřejnil EPC (EPC 142-08) k využívání této normy v souvislosti se systémy SEPA, je k dispozici na stránkách EPC¹¹.

11.3 Zpráva pro příjemce: strukturovat nestrukturované

- ☞ EPC podporuje návrh připravený Evropským sdružením finančních ředitelů podniků (European Association of Corporate Treasurers – EACT), který umožňuje společnostem dohodnout se na struktuře zprávy pro příjemce. Návrh EACT, jak strukturovat „nestrukturované“ zprávy pro příjemce, podporuje mimo jiné:
 - ☒ až sedm čísel faktur/dobropisů nebo jejich kombinací,
 - ☒ případně identifikaci sdělení uvedeného ve zprávě pro příjemce, které je zasláno zvlášť,
 - ☒ dále e-mailovou adresu příjemce sdělení uvedeného ve zprávě pro příjemce,
 - ☒ nebo účel platby,
 - ☒ nebo číslo zákazníka.
- ☞ Banky budou přenášet takto strukturované informace beze změny během celého řetězce zpracování.

¹¹ www.europeanpaymentscouncil.eu / Knowledge Bank.

11.4 Doba platnosti souhlasu SEPA

⇒ Pravidla pro přímé inkaso SEPA nyní vymezují delší, 36měsíční období platnosti od okamžiku, kdy byly souhlasy využity naposledy.

11.5 Hlášení mezi bankou a zákazníkem

⇒ Hlavní zúčastněné strany, včetně jednotlivých bank, EPC, SWIFT a několika aktérů zastoupených ve Fóru EPC pro zúčastněné zákazníky, upozornily na skutečnost, že prováděcí směrnice týkající se zadání platby, které byly připraveny bankovními asociacemi, vykládají systémy SEPA různě.

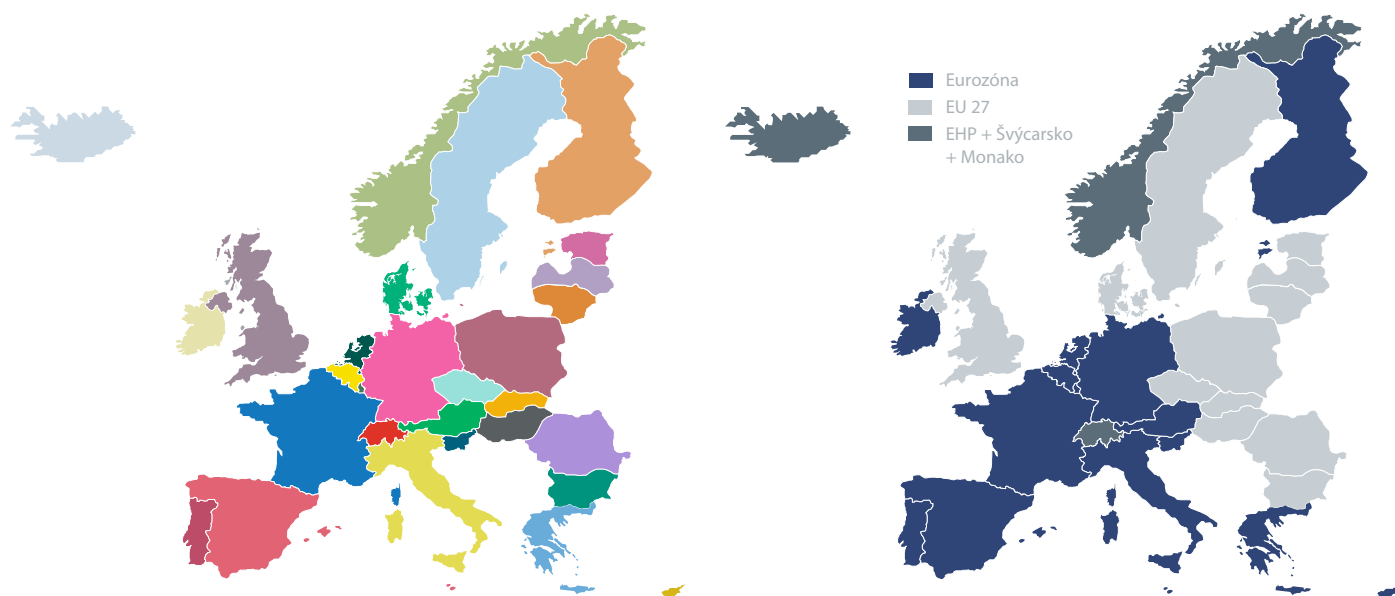
⇒ V důsledku toho byla učiněna opatření, která přispějí k dalšímu zdokonalení prováděcích směrnic týkajících se hlášení zákazníka bance v rámci bezhotovostního převodu a přímého inkasa podle normy ISO 20022. Tyto směrnice jsou založeny na několika existujících směrnicích bankovních asociací. Pro dobrovolné, nicméně důrazně doporučované zavádění systému pro bezhotovostní převody SEPA i systému pro přímé inkaso SEPA jsou nyní k dispozici harmonizované specifikace pro komunikaci zákazníka s bankou.

⇒ Tyto směrnice mají zvláštní význam pro podniky a orgány veřejné správy při komunikaci s bankami.

Rozvoj systémů SEPA probíhá v úzké spolupráci s podnikatelskou komunitou a zástupci všech ostatních uživatelských skupin, které spolupracují v rámci Fóra zúčastněných stran EPC.

VIZE SEPA

OBDOBÍ PŘED SEPA SEPA



OBDOBÍ PŘED SEPA	SEPA
Řešení na celostátní/místní úrovni	Společná řešení s dalšími dobrovolnými službami
Rozličné platební nástroje a normy, zkušenosti zákazníků, zákony na ochranu spotřebitele	Společné základní platební nástroje a normy, srovnatelné zkušenosti zákazníků, uplatňování harmonizovaných zákonů na ochranu spotřebitele
Náročnost a riziko při přeshraničních platbách	Menší náročnost a zlepšená efektivita: všechny platby SEPA jsou domácími platbami

SEPA – DALŠÍ KROKY

12.

⇒ V nadcházejícím období se EPC plánuje soustředit na další prvky zaměřené na rozšiřování možností souvisejících s uplatňováním platebních nástrojů SEPA. Také v reakci na požadavky vznesené podnikatelskou komunitou je v současnosti zaměřena pozornost na tyto aspekty:

12.1 Kanály E & M

⇒ EPC v současné době vyvíjí elektronické a mobilní kanály pro zadávání plateb SEPA, včetně nezbytných norem a bezpečnostních požadavků. Zákazníkům to umožní zadávat platby SEPA online nebo pomocí mobilního telefonu.

12.2 Hlášení banky zákazníkovi

⇒ „Výsledek“ platební transakce musí banka nakonec sdělit zákazníkovi. Tato informace je zákazníkovi banky předána ve formě hlášení v elektronické nebo papírové podobě (zprávy, oznámení a výpisy z účtu) a obsahuje údaje o platebních transakcích, které mají vliv na stav zákazníkova účtu.

⇒ Jelikož jsou nyní k dispozici normy ISO nezbytné k vypracování jednotné formy zpráv při hlášení o transakcích SEPA, EPC má v plánu poskytnout informace o tom, jak sbližovat požadavky Pravidel SCT a SDD s hlášeními podle normy ISO 20022. Dokument „Guidance on Customer Reporting of SEPA Credit Transfers and SEPA Direct Debits“ (Pokyny k hlášení bezhotovostních převodů a přímého inkasa SEPA zákazníkům) bude zveřejněn na internetových stránkách EPC, jakmile jej tato rada schválí.

12.3 Elektronická fakturace

- ⇒ Elektronická fakturace je řešením pro bezpečnou výměnu elektronických faktur včetně příslušných údajů mezi dodavateli a nákupčími, které vyžaduje aktualizaci jejich systémů prodeje a nákupu zboží. Účelem elektronické fakturace je zefektivnit správu procesu fakturování a úhrady vyloučením papírové podoby faktur ze strany nákupčích i dodavatelů. E-faktury lze pro případ pozdější potřeby archivovat v elektronické podobě, díky níž je vyhledávání snazší a zároveň méně nákladné. Elektronická fakturace je relativně nový koncept. V současné době ji využívá jen několik málo organizací soukromého sektoru a úřadů na místní úrovni.
- ⇒ Příprava evropské normy pro elektronickou fakturaci je mimo pravomoc EPC. EPC bedlivě sleduje pokrok expertní skupiny, vytvořené Evropskou komisí, která hodnotí, jak v budoucnu definovat evropský rámec pro elektronickou fakturaci.
- ⇒ Objevují se také názory, že zavedením normy pro elektronickou fakturaci se podpoří uplatňování systémů SEPA na straně uživatelů, zejména malých a středních podniků.

CO JE NEZBYTNÉ PRO ÚSPĚŠNOST PROJEKTU SEPA

13.

- ⇒ Pro realizaci projektu SEPA nebude postačovat samotná existence velmi kvalitních systémů a norem SEPA – stejně jako se Evropská měnová unie nestala skutečností jen díky zavedení eurobankovek a mincí.
- ⇒ Velká většina uživatelů nikdy nepožadovala, aby platební nástroje SEPA nahradily vnitrostátní platební nástroje. SEPA není tržně motivovaným procesem. SEPA je integrační iniciativa hlavních politických představitelů, která se vztahuje na celou EU a klade si za cíl přinášet makroekonomické výhody a technologickou inovaci.
- ⇒ Makroekonomické výhody však nemohou být nejdůležitějším určujícím faktorem pro jednotlivé podniky a orgány veřejné správy, co se týče investičního rozhodování. Přestože výhody platebních řešení SEPA jsou značné, neměl by být opomíjen obecný názor, že stávající platební aplikace fungují dobře. Jinými slovy, zákazníci mohou mít jiné priority, než je aktualizace jejich platebních procesů.

SEPA je integrační iniciativa, která se vztahuje na celou EU a za níž stojí tvůrci hospodářské politiky – nikoli proces motivovaný poptávkou. Je tedy nezbytné, aby političtí iniciátoři procesu SEPA vytvořili stimuly, které zákazníkům tento přechod usnadní.

Evropská komise:

- ☒ Zajistí, aby byly vlády států EU dále odhodlány projekt SEPA realizovat.
- ☒ **Vytvoří** náležité regulační a právní prostředí, v němž budou nástroje SEPA zaváděny.
- ☒ Poskytne podporu v míře srovnatelné se zavedením eura.

Vlády států EU:

- ☒ Převezmou vedoucí úlohu ve vnitrostátních výborech SEPA společně s dalšími zúčastněnými stranami, včetně národních centrálních bank, jako tomu bylo v době zavedení eura.
- ☒ Budou stimulovat a podporovat zavádění systému SEPA ze strany veřejné správy na celostátní, regionální i místní úrovni. Aktivní účast veřejné správy má přitom rozhodující význam, neboť veřejný sektor generuje více než 20 procent objemu plateb v EU.
- ☒ Společně dohodnou, kdy bude přechod veřejného sektoru na platební nástroje SEPA ukončen.
- ☒ V ročních rozpočtech okamžitě přidělí zdroje na zavádění systému SEPA a přechod na něj.
- ☒ Budou vyžadovat používání norem SEPA při zadávání veřejných zakázek na platební služby, na jejichž základě mohou banky dodávat kterémukoli orgánu veřejné správy v oblasti SEPA platební služby SEPA.
- ☒ Vytvoří a zavedou stimuly zaměřené na usnadnění přechodu od dosavadních platebních nástrojů k nástrojům SEPA pro zákazníky bank – jako je např. daňové zvýhodnění subjektů, které přejdou na nový systém mezi prvními.
- ☒ V případě nutnosti umožní v rámci přímého inkasa SEPA pokračující právní platnost existujících souhlasů s přímým inkasem.

Evropská centrální banka:

- ☒ Lišící se zpravodajské povinnosti týkající se platební bilance, které stanovily jednotlivé národní centrální banky, představují právní překážku pro koncepci jednoho domácího trhu s platbami v eurech a musí být odstraněny, a to okamžitě.
- ☒ Před přechodem na euro byla v rozpočtu vyhrazena značná částka na komunikaci a Evropská centrální banka jako hlavní katalyzátor procesu SEPA by měla vynaložit obdobné komunikační úsilí při zavádění tohoto systému.

Úspěch projektu SEPA v tuto chvíli záleží především na pokračujícím odhodlání a praktické podpoře ze strany politických aktérů tohoto projektu.

VÝHRADNĚ SEPA: KONEČNÉ DATUM PRO PŮVODNÍ NÁSTROJE PLATEB V EURECH

14.

⇒ V tento okamžik je názor většiny zúčastněných stran takový, že má-li být zachována dynamika SEPA a všem účastníkům poskytnuta jistota při plánování, je nezbytné určit konečné datum nebo několik konečných dat. EPC uznává, že nyní je vlastně důležitější uveřejnit skutečnost, že bude stanoveno konečné datum, než jej skutečně stanovit.

⇒ Podle Evropské centrální banky (ECB) „podniky a orgány veřejné správy (...) stále zauímají obezřetný přístup“ vůči realizaci SEPA. ECB dále uvádí, že pro únik z bludného kruhu zapříčiněného vyčkávací taktikou „je nezbytné konečné datum přechodu, po němž budou existovat pouze celoevropské platební nástroje“¹².

⇒ Evropský parlament tento postoj podporuje a nedávno vyzval Evropskou komisi, aby stanovila „jasné, vhodné a závazné konečné datum pro přechod na nástroje SEPA. Toto datum by mělo být nejpozději 31. prosince 2012“¹³.

⇒ Evropská komise se domnívá, že stanovení konečného data by vyslalo všem zúčastněným stranám zřetelný signál, že přechod na nástroje SEPA je nezvratný proces, a poskytlo by jistotu, aby v příštích několika letech mohli účastníci přijmout strategii SEPA a plánovat nezbytné investice¹⁴.

14.1 Zvolení konečného data: jedno nebo více konečných dat?

⇒ EPC se domnívá, že by mělo být na evropské úrovni stanoveno jedno konečné datum přechodu jak na systém pro bezhotovostní převody SEPA, tak systém přímého inkasa SEPA. Chtějí-li si jednotlivé banky a bankovní asociace v rámci 16 zemí eurozóny stanovit dřívější konečné datum pro oba systémy nebo jeden z nich, mohou tak učinit. Při stanovování termínu by měl být zohledněn běžný investiční cyklus v délce 3 až 5 let. Pokud některá země účastníci se SEPA, jež není členem eurozóny, do eurozóny vstoupí, měla by mít možnost zvolit si vlastní konečné datum pro přechod na nástroje SEPA, které však nepřesáhne 5 let od přijetí eura.

¹² The Quest for the Holy Grail? - European Financial Integration: Achievements and Hurdles. Projev členky Výkonné rady ECB Gertrude Tumpel-Gugerellové. Seminář na téma „Zajištění budoucí kritické finanční infrastruktury IKT“, uspořádaný v rámci projektu Parsifal. Frankfurt, 16. března 2009.

¹³ Evropský parlament. Usnesení o uplatňování jednotné oblasti pro platby v eurech (SEPA). 12. března 2009.

¹⁴ Generální ředitelství Evropské komise pro vnitřní trh a služby. Druhé zasedání Evropského fóra národních koordinačních výborů pro SEPA. Studie o možném konečném datu nebo datech pro přechod na SEPA. 23. března 2009.

14.2 Konečné datum: Co vlastně znamená?

⇒ EPC definuje konečné datum jako poslední datum, po kterém již zákazníkům nebudou pro zasílání a přijímání plateb v eurech v rámci SEPA k dispozici služby pro zasílání a přijímání plateb v eurech založené na současných obdobných domácích systémech nebo systémech odpovídajících SCT nebo SDD. To se vztahuje také na vnitrobankovní platby v eurech (kdy banka plátce je totožná s bankou příjemce).

14.3 Rozsah přechodu: Je třeba, aby byly dostupné také původní produkty vyplňující mezery na trhu?

⇒ EPC se domnívá, že některé konkrétní původní nástroje případně mohou po konečném datu přechodu zůstat dostupné za předpokladu, že v každé komunitě představuje celkový objem těchto zbytkových nástrojů méně než 10 % celkového objemu v rámci komunity. Tyto nástroje vyplňující mezery na trhu na úrovni komunity, jejichž přechod na systém SEPA by nemusel být možný, určí EPC v další fázi.

14.4 Jak stanovit konečné datum: samoregulací, nebo nařízením?

⇒ Podle názoru EPC vyžaduje stanovení konečného data pro celou EU formu nařízení EU. Toto nařízení by mělo uživatelům platebních služeb ukládat povinnost využívat platebních služeb SEPA namísto služeb plateb v eurech na základě současných vnitrostátních systémů, aby nebyla odpovědnost za přechod ponechána pouze na bankovním sektoru. Nebude-li takové nařízení přijato, bylo by nezbytné, aby se EPC a vnitrostátní bankovní asociace dohodly na společném postupu pro stanovení konečného data. Bylo by rovněž nezbytné, aby akt stanovení konečného data přechodu předem schválily evropské a příslušné vnitrostátní orgány pro hospodářskou soutěž. Sdělení konečného data bude velmi důležité. Pokud jej stanoví nařízení, iniciativa v této oblasti bude náležet Evropské komisi a Evropské centrální bance.

14.5 Konzultace Evropské komise o konečném datu pro přechod na SEPA

⇒ V červnu 2009 zahájila Evropská komise konzultace o tom, zda a jakým způsobem by měly být stanoveny termíny pro přechod od stávajících platebních produktů – tedy bezhotovostních převodů a přímého inkasa – na nové nástroje SEPA. Podněty a připomínky všech zúčastněných stran pomohou Komisi určit, zda je v tomto ohledu nezbytné přijmout určitá opatření a na jaké úrovni. Očekává se, že výsledky těchto konzultací a související doporučení Evropské komise budou zveřejněny do konce roku 2009.

GLOSÁŘ

15.

TERMÍNY	DEFINICE
ACH	Automatizované clearingové středisko
ATM	Bankomat
Bílá kniha (EPC)	Dokument, ve kterém byly v roce 2002 představeny vize a akční plán SEPA evropského bankovního odvětví.
CIT	Společnost zajišťující bezpečnost převozu peněz
clearing	Proces převádění, přiřazování a v některých případech potvrzování platebních příkazů před vypořádáním, který může zahrnovat propojení instrukcí v síti a vytvoření konečných pozic pro vypořádání.
EMV	Program Europay MasterCard Visa zaměřený na uplatnění bezpečnostních prvků pomocí čipu a pinu u kartových transakcí
EPC	Evropská rada pro platební styk
EU	Evropská unie
Eurosystem	Eurosystem se skládá z Evropské centrální banky a národních centrálních bank zemí, které přijaly euro.
eurozóna	Země, které používají euro jako zákonné platidlo; v roce 2009 jich bylo šestnáct.
IBAN	Rozšířená verze základního čísla bankovního účtu (BBAN) určená pro mezinárodní platební styk. IBAN jedinečně určuje jeden daný účet u konkrétní finanční instituce v určité zemi (ISO 13616).
identifikační kód banky (BIC)	Kód ISO o 8 nebo 11 znacích přidělovaný společností SWIFT, který se používá pro identifikaci finanční instituce při finančních transakcích (ISO 9362).
ISO	Mezinárodní organizace pro normalizaci
jednotná oblast pro platby v eurech (SEPA)	Definice SEPA je součástí dokumentu „EPC Roadmap 2004–2010“, který schválilo plenární zasedání EPC v prosinci 2004. SEPA bude oblastí, v níž budou moci občané, podniky a další hospodářské subjekty provádět a přijímat platby v eurech uvnitř jednotlivých zemí i mezi nimi za stejných základních podmínek, práv a povinností bez ohledu na svou zeměpisnou polohu v Evropě. SEPA se v současnosti skládá ze všech členských států EU a dále z Islandu, Norska, Lichtenštejnska, Švýcarska a Monaka.
mechanismus clearingů a vypořádání („CSM“)	Popis tohoto mechanismu uvádí rámec CSM (CSM Framework). Více informací získáte v dokumentu s názvem „PE-ACH CSM Framework“, který zveřejnila Evropská rada pro platební styk (www.europeanpaymentscouncil.eu/Knowledge Bank).
obchodní podmínky	Všeobecné obchodní podmínky, které banka uzavřela se svými zákazníky a v nichž mohou být obsažena ustanovení o jejich právech a povinnostech. Tato ustanovení mohou být obsažena také ve zvláštní dohodě podle volby banky.

peněžní prostředky	V souvislosti s platební transakcí znamenají hotovost, bezhotovostní peníze a elektronické peníze vymezené ve směrnici 2000/46/ES.
platební nástroje SEPA	Celoevropské nástroje pro platby v eurech, které banky zavedou v rámci programu SEPA.
SECA	Jednotná oblast pro hotovostní služby v eurech
systém platebního styku SEPA	Pravidla a postupy pro poskytování a provoz platebního nástroje SEPA, na kterých se dohodly banky mezi sebou na základě spolupráce.
systém pro bezhotovostní převody SEPA	Platební systém pro provádění bezhotovostních převodů v rámci SEPA, viz Pravidla systému pro bezhotovostní převody SEPA.
systém přímého inkasa SEPA mezi podnikatelskými subjekty	Jedná se o platební systém pro přímé inkaso, jež mohou v rámci celé oblasti SEPA provádět zákazníci, kteří jsou podnikatelskými subjekty, a to jak dlužníci, tak věřitelé, v souladu s Pravidly systému přímého inkasa SEPA mezi podnikatelskými subjekty.
systém základního přímého inkasa SEPA	Jedná se o platební nástroj, jehož provoz se řídí Pravidly systému základního přímého inkasa SEPA pro provádění plateb přímého inkasa v eurech po celé oblasti SEPA z bankovních účtů jedné banky na bankovní účty jiné banky v souladu s Pravidly systému základního přímého inkasa SEPA.
TARGET2	Systémem TARGET2 nahradil Eurosystem předchozí strukturu TARGET (Transevropský expresní automatizovaný systém zúčtování plateb v reálném čase, zkratka z anglického Trans-European automated real-time gross settlement express transfer system).
výběr přímého inkasa	Výběr je tou částí transakce přímého inkasa, která začíná výběrem na podnět věřitele a končí běžným zatížením účtu dlužníka, resp. zamítnutím, zrušením nebo refundací.
zúčastněné strany	Banky (a jejich sdružení a infrastruktury), jejich zákazníci (a jejich sdružení) a regulační orgány
zúčtování	Úkon, kterým se splní závazek převést peněžní prostředky mezi bankou věřitele a bankou dlužníka.

EUROPEAN PAYMENTS COUNCIL (AISBL)

Avenue de Tervueren 12 / B

1040 Brussels

Belgie

telefon: + 32 2 733 35 33

fax: + 32 2 736 49 88

e-mail: secretariat@europeanpaymentscouncil.eu

www.europeanpaymentscouncil.eu

SEPA pro veřejný sektor. Referenční údaj EPC o tomto dokumentu: EPC326-08, verze 2.0

© 2009 Copyright European Payments Council (EPC) AISBL

Reprodukce pro neobchodní účely je povolena s uvedením zdroje.

© 2009 Design by arnaudbeelen.be / Brussels