

Mikä SEPA?



FK|Finanssialan Keskusliitto
FC|Finansbranschens Centralförbund

Mikä SEPA?

SINGLE EURO PAYMENTS AREA, YHTENÄINEN EUROMAKSUALUE

- 32 maata Euroopassa: EU-maat, ETA-maat (Islanti, Norja, Liechtenstein, Monaco) ja Sveitsi
- Yhtenäinen infrastruktuuri, säännöt ja standardit maksujen välittämiseksi Euroopassa
- Alkuperäinen aloite EU-viranomaisilta, mutta toteutus alan itsesäätelynä
- EU-viranomaiset selvittäneet tarvetta tukea SEPAn Euroopan laajuista toteutumista lainsäädännöllä
- Lyhyt siirtymäaika minimoi pakolliset siirtymäkustannukset – kaksinkertaisien järjestelmien ylläpito kallista kaikille osapuolille



Yhtenäinen euromaksualue SEPA

- Taustalla EU:n sisämarkkinoiden kehittäminen
- Euroopan maksuneuvoston (European Payments Council) määritelmä:
 - "Alue missä kansalaiset, yritykset ja yhteisöt voivat lähettää ja vastaanottaa euromääräisiä maksuja samoin ehdoin, oikeuksin ja velvollisuuksin riippumatta siitä, ovatko maksut maiden sisäisiä vai rajat ylittäviä. SEPA-palvelut ja standardit korvaavat siirtymäajan kuluessa kansalliset palvelut ja maksujärjestelmät"



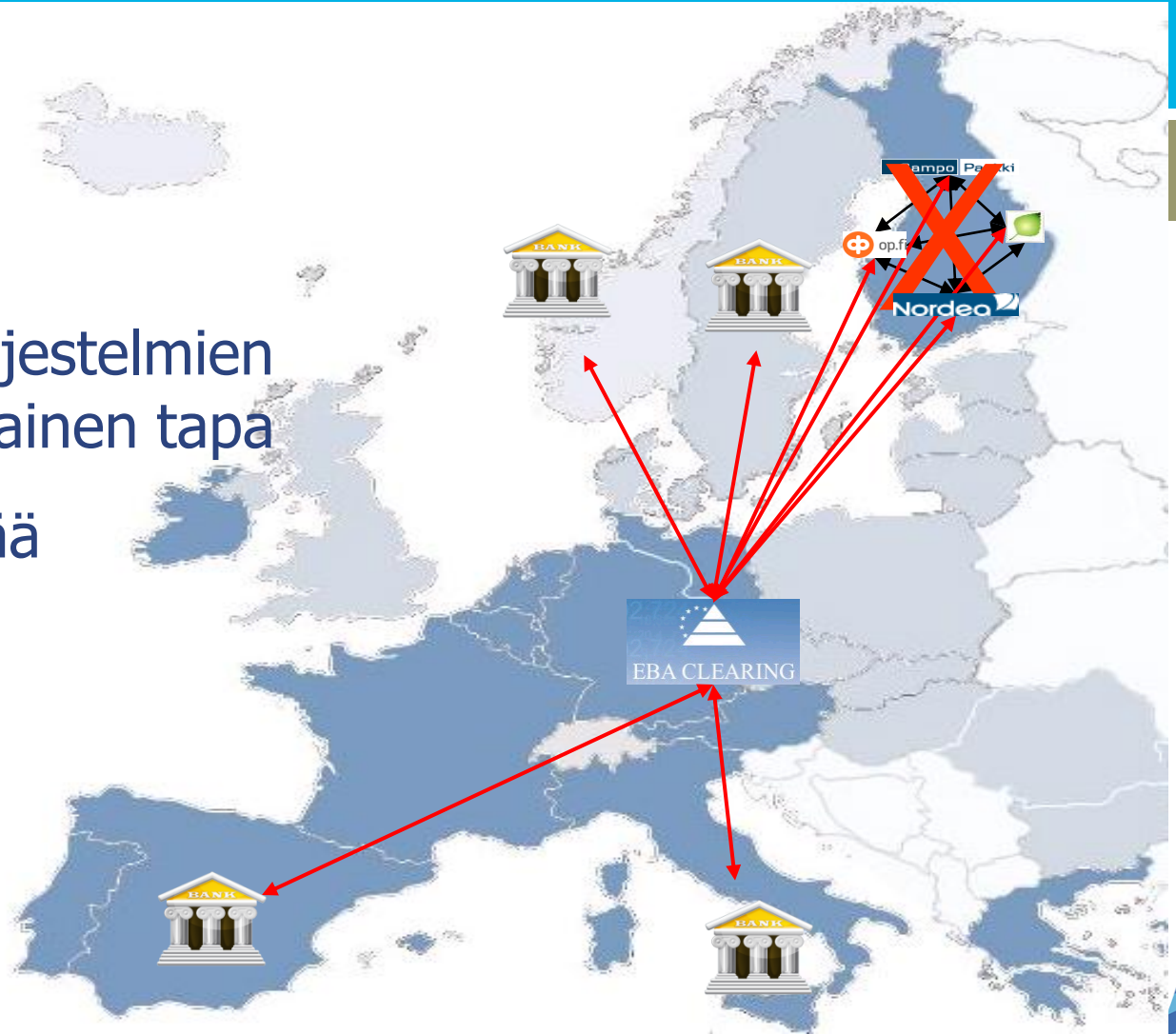
Nykytilanne maksamisessa

- Paikalliset järjestelmät
- Paikalliset maksuaineistomuodot (LMP,TS,LMP)
- Maan sisäinen tekeminen



Nyt ja tulevaisuus

- Paikallisten järjestelmien tilalle eurooppalainen tapa
- Aineistot XMLää (ISO20010)

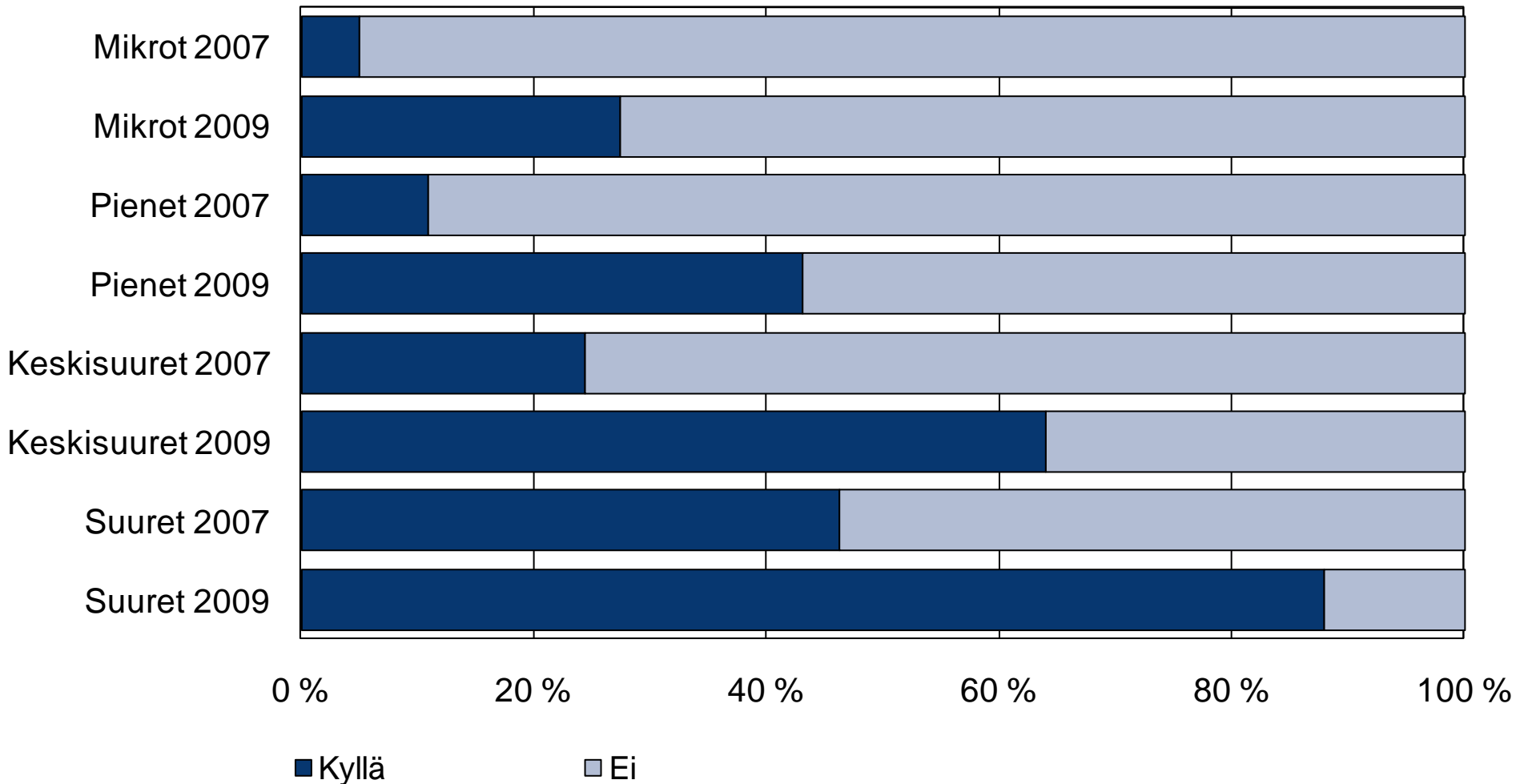


Julkinen siirtymäsuunnitelma pohjana SEPAlle Suomessa

- Yhtenäiseen euromaksualueeseen siirtymistä Suomessa ohjaa julkinen SEPA-siirtymäsuunnitelma (www.fkl.fi)
- Uusi versio julkaistu 17.2.2010
- SEPAn perustuotteiden käyttöönotto
 - Tilisiirroissa siirtymäaika 2010 loppuun
 - SEPA -suoraveloituksen käyttöönotto marraskuussa 2010
 - Korttien osalta kehitys käynnistynyt jo aikaisemmin
- Kansallisen suoraveloituksen korvaaminen e-laskulla
- Uudet kansainväliset standardit myös pankin ja yrityksen väliseen tietojen välittämiseen (ISO 20022 XML)



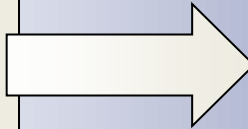
Tutkimus 2009: Oletteko aloittaneet valmistautumisen SEPA- maksuvälineiden edellyttämiin järjestelmämuutoksiin?



Maksuliikkeen muutokset näkyvät kolmella tasolla

Palvelut / tuotteet muuttuvat

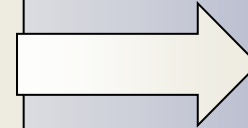
Kotimaiset maksupalvelut



SEPA-palvelut

Yritysasiakaskanavat ja taustalla olevat standardit muuttuvat

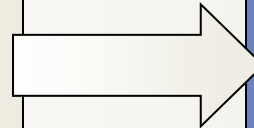
Kotimaiset standardit ja kanavat (eräsiirto)



Kansainväliset, avoimet standardit (ISO 20022 XML) ja niihin perustuvat kanavat (WebServices)

Taustalla olevat lainsäädäntö uudistuu

Kansalliset erillislait



Yhtenäistynvä maksupalvelulainsäädäntö

SEPA -maksupalveluiden peruspiirteet

SEPA-tilisiirto

- Aina euromääräinen
- IBAN ja BIC toimivat pankkiyhteyden tunnisteina
- Välittyy saajalle enintään kolmessa pankkipäivässä (kotimaassa päivässä).
- Korvaa siirtymäajan jälkeen kotimaan maksun.

SEPA-suoraveloitus

- Valtuutus annetaan pankin sijasta suoraan yritykselle.
- Suoraveloituksen voi tehdä myös kertaluontoisena.
- Maksaja voi peruuttaa suoraveloituskäynnin.
- Käyttöönotto viimeistään 11/2010 Suomessa.

SEPA-maksukortit

- Käytettävissä koko yhtenäisellä euromaksualueella pankkikortin tapaan.
- Nykyiset MasterCardit, Visat ja Visa Electronit ovat jo SEPA-kelpoisia.
- Korttien hyväksyminen edellyttää sirumaksupäätteitä.

IBAN, BIC?

- IBAN = International Bank Account Number = tilinumeron kansainvälinen esittämistapa
Esimerkki; kotimainen tilinumero: 123450-6789 -> IBAN: FI25 1234 5000 6789
- BIC = Bank Identification Code = pankin yksilöivä tunnus, "pankin henkilötunnus"
Esimerkkejä:
 - NDEAFIHH = Nordea Pankki
 - HELSFIHH = Aktia Pankki (säästö- ja paikallisosuuspankkien keskusrahallaitos)
 - OKOYFIHH = Pohjola Pankki (OP-Pohjola-ryhmän pankkien keskusrahallaitos)
 - AABAFI22 = Ålandsbanken
 - DABAFIHH = Sampo Pankki



SEPA-tilisiirto

- SEPA-tilisiirtojen välitys käynnistyi tammikuussa 2008
 - Maksu välitetään IBANilla ja BICillä
 - Pankkien eräsiirtopalvelut yrityksille valmiina
 - Kanava- ja turvaratkaisut pankkikohtaisia
- Perustuu kansainväliseen ISO 20022 XML-standardiin
- Täydennetty lisäpalveluilla: maksupäivän ja kotimaisen viitteen välitys, skandinaaviset merkit, erittelytiedot
- Tili- ja tapahtumaraportointipalvelut yrityksille erillisellä aikataululla



Maksutavat yksinkertaistuvat

Ennen

Nyt

Kotimaan maksut
(tilisiirrot)



Toistuvaissuoritukset
(palkat, eläkkeet, etuudet)



EU-maksut
(alle 50 000 €, EU/ETA –
alueelle)



Ulkomaan maksut
(yli 50 000 €, EU/ETA –
alueelle)



(Kaikki maksut EU/ETA –
alueen ulkopuolelle)



SEPA-tilisiirto
(XML-muotoisena
maksusanomana)

Ulkomaan maksut
(XML-muotoisena
maksusanomana)

SEPA –tilisiirron aikataulu Suomessa

- Laskuissa ja tilisiirtolomakkeilla IBAN ja BIC pakollisia 1.7.2010 alkaen
- Tilisiirron siirtymäaika päättyy 31.12.2010
- 1.1.2011-31.10.2011 pankeilla ja ohjelmistotaloilla on mahdollisuus jatkaa poistuvien palveluiden tarjoamista erityispalveluina
- Pankit eivät 31.10.2011 jälkeen ota vastaan maksuja kansallisilla maksuaineistoilla eikä ilman saajan IBAN- tilinumeroa.
- Pankkien välisessä kotimaan maksujen välitysjärjestelmässä ei välitetä tilisiirtoja eikä toistuvaissuoritustapahtumia 31.12.2011 jälkeen.



SEPA-suoraveloitus

- erot kotimaiseen suoraveloitukseen

- Valtakirja annetaan laskuttajalle, ei pankille
- Laskuttajalla on vastuu valtakirjojen ajantasaisuudesta
- Laskuttaja ei voi varmistua valtuutuksessa annetun tilinumeron oikeellisuudesta tai valtuutuksen antajan tilinkäyttöoikeudesta
- Maksajan pankilla ei välttämättä tietoa siitä, onko valtakirja olemassa tai onko valtakirjan antaneella oikeus tilinkäyttöön
- Myös kertaluontoinen suoraveloitus mahdollinen
- Maksajalla oikeus suoraveloitettun maksun palautukseen
- Mahdollistaa rajat ylittävän suoraveloituksen Euroopassa



SEPA-suoraveloitus

- Suomessa toimivat pankit aloittavat SEPA-suoraveloituksen maksajan palvelut viimeistään marraskuussa 2010 EU-regulaation mukaisesti
- Pankkien suunnitelmista tarjota laskuttajille SEPA-suoraveloituksen laskuttajan palveluita ei ole koottua tietoa
- Kansallisen suoraveloituksen korvaamisesta e-laskun tekniseen infrastruktuuriin perustuvalla automaattisen maksamisen palvelulla käydään keskustelua viranomaisten kanssa
- Keskustelu suoraveloitusten aikataulusta käynnistymässä pankkien ja sidosryhmien kesken



SEPA-kortit

- Suomessa jo yli 7 milj SEPA-yhteensopivaa korttia
- Kaikki käteisautomaatit SEPA-ajassa
 - Käytettävä terminologia aiheuttanut keskustelua
 - Toimenpiteitä mietitään
- Sirumaksupäätteiden osuus kaikista maksupäätteistä nyt reilusti yli 50%, päivittäistavarakaupan osalta migraatio käynnistymässä



Kiitos mielenkiinnosta!

Kysymyksiä?

Tietoa SEPAsta: www.fkl.fi
anne.nisen@fkl.fi

