



# ο S€PA για τους ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

Πληροφορίες για τον  
ΕΝΙΑΙΟ ΧΩΡΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ



Η έκδοση «Ο SEPA για τους καταναλωτές» μεταφράστηκε με τη φροντίδα της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.

## Όλα όσα χρειάζεται να ξέρετε για τον Single Euro Payments Area (SEPA)

### Έντυπα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (ΕΣΠ)\*

Η Πραγμάτωση του SEPA – ο πληρέστερος οδηγός για τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ  
Απαντήσεις στις συνηθέστερες παρανοήσεις για τον SEPA  
Ο SEPA για επιχειρήσεις  
Ο SEPA για το Δημόσιο Τομέα\*\*  
Ο SEPA για τους παρόχους Πληροφορικής  
Ο SEPA για τους καταναλωτές\*\*  
Ο SEPA για τα ΜΜΕ

### Σειρές σύντομης παρουσίασης (shortcut) του ΕΣΠ\*

Σύντομη παρουσίαση του SEPA\*\*  
Σύντομη παρουσίαση των Συστημάτων Άμεσης Χρέωσης του SEPA\*\*  
Σύντομη παρουσίαση του Συστήματος Μεταφοράς Πιστώσεων του SEPA\*\*  
Σύντομη παρουσίαση των Μορφών Δεδομένων του SEPA  
Σύντομη παρουσίαση του Πλαισίου για τις Κάρτες του SEPA (διαθέσιμη το φθινόπωρο του 2009)  
Σύντομη παρουσίαση της Τυποποίησης Καρτών του SEPA (διαθέσιμη το φθινόπωρο του 2009)  
Επιχειρήσεις – οι 10 καλύτεροι λόγοι εφαρμογής του SEPA\*\*  
Δημόσιος Τομέας – οι 10 καλύτεροι λόγοι εφαρμογής του SEPA\*\*  
Έμποροι – οι 10 καλύτεροι λόγοι εφαρμογής του SEPA\*\*

*\*Αυτές οι εκδόσεις του ΕΣΠ είναι διαθέσιμες προς λήψη στη διαδικτυακή διεύθυνση του ΕΣΠ [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)*

*\*\*Αυτές οι εκδόσεις του ΕΣΠ έχουν μεταφραστεί στα ελληνικά και είναι διαθέσιμες προς λήψη στη διαδικτυακή διεύθυνση της ΕΕΤ [www.hba.gr](http://www.hba.gr)*

### Ενημερωτικό Δελτίο του ΕΣΠ

Τέσσερα τεύχη το χρόνο στο γραμματοκιβώτιό σας.

Εγγραφείτε δωρεάν στη διαδικτυακή διεύθυνση [www.europeanpaymentscouncil.eu/Newsletter](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/Newsletter)



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ  
ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Η έκδοση «Ο SEPA για τους καταναλωτές» μεταφράστηκε με τη φροντίδα της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.

## Περιεχόμενα

<b>1. Ο SEPA ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΜΕ ΑΠΛΑ ΛΟΓΙΑ</b>	<b>4</b>
1.1 Τι είναι ο SEPA;	4
1.2 Για ποιους λόγους δημιουργήθηκε ο SEPA;	4
1.3 Ποιος κάνει τον SEPA πραγματικότητα;	5
1.4 Πώς επωφελούνται οι καταναλωτές από τον SEPA;	5
1.5 Ο SEPA απλοποιείται!	5
<b>2. ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΤΟΝ SEPA</b>	<b>6</b>
2.1 Μεταφορά Πιστώσεων του SEPA	7
2.2 Άμεσες Χρεώσεις του SEPA	8
2.3 Ο SEPA για τις κάρτες	9
2.4 Ο SEPA προωθεί την καινοτομία στις πληρωμές	9
<b>3. ΟΙ ΚΩΔΙΚΟΙ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΤΟΥ SEPA: IBAN ΚΑΙ BIC</b>	<b>10</b>



# Ο SEPA ΓΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΜΕ ΑΠΛΑ ΛΟΓΙΑ

## 1.

**Στον SEPA, οι καταναλωτές μπορούν να βασίζονται σε έναν τραπεζικό λογαριασμό και μία κάρτα πληρωμών για να πραγματοποιούν πληρωμές σε 32 ευρωπαϊκές χώρες**

### 1.1 Τι είναι ο SEPA;

⇒ Ο SEPA (Single Euro Payments Area – Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ/ΕΧΠΕ) είναι ο χώρος όπου πολίτες, εταιρείες και άλλοι οικονομικοί παράγοντες μπορούν να πραγματοποιούν και να εισπράττουν πληρωμές σε ευρώ, εντός της Ευρώπης, είτε εντός των εθνικών τους συνόρων είτε διασυνοριακά, με τους ίδιους βασικούς όρους, δικαιώματα και υποχρεώσεις, ανεξαρτήτως της γεωγραφικής περιοχής στην οποία βρίσκονται. Το γεωγραφικό πεδίο εφαρμογής του SEPA καλύπτει τα 27 κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης<sup>1</sup>, καθώς και την Ισλανδία, το Λιχτενστάιν, τη Νορβηγία, την Ελβετία και το Μονακό.

⇒ Οι πληρωμές του SEPA είναι πάντα πληρωμές εκφρασμένες σε ευρώ. Οι λογαριασμοί του πληρωτή (καταναλωτή) που πραγματοποιεί μια πληρωμή SEPA και του δικαιούχου (επιχείρησης, δημόσιου οργανισμού, καταναλωτή κ.λπ.) που εισπράττει την πληρωμή αυτή πρέπει να τηρούνται σε τράπεζα ή άλλο φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών εγκατεστημένο σε μία από τις 32 χώρες του SEPA. Οι λογαριασμοί μπορούν να είναι σε ευρώ ή σε άλλο νόμισμα.



### 1.2 Για ποιους λόγους δημιουργήθηκε ο SEPA;

⇒ Ο SEPA είναι το επόμενο λογικό βήμα μετά την εισαγωγή των τραπεζογραμματίων και κερμάτων ευρώ το 2002: με τα εργαλεία πληρωμής του SEPA (μεταφορές πίστωσης/εμβάσματα, άμεσες χρεώσεις/πάγιες εντολές, χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες) οι καταναλωτές αποκτούν τη δυνατότητα να ανταλλάσσουν ηλεκτρονικές πληρωμές σε ευρώ μεταξύ οποιωνδήποτε λογαριασμών στο χώρο του SEPA, με την ίδια ευκολία που το κάνουν αυτό σήμερα εντός των εθνικών συνόρων.

⇒ Ο ευρωπαϊκός τραπεζικός κλάδος έχει δημιουργήσει μια σειρά εναρμονισμένων χαρακτηριστικών για τα εργαλεία πληρωμών του SEPA. Ακριβώς αυτά τα εργαλεία πληρωμών του SEPA μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την πραγματοποίηση εγχώριων πληρωμών ή για την πληρωμή αγαθών και υπηρεσιών που αγοράζετε σε μια χώρα του SEPA εκτός της δικής σας χώρας. Τα εργαλεία πληρωμών του SEPA αναμένεται να αντικαταστήσουν τα εθνικά εργαλεία πληρωμών που χρησιμοποιούνται σήμερα στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ.

<sup>1</sup> Αυστρία, Βέλγιο, Βουλγαρία, Κύπρος, Δημοκρατία της Τσεχίας, Δανία, Εσθονία, Φινλανδία, Γαλλία, Γερμανία, Ελλάδα, Ουγγαρία, Ιρλανδία, Ιταλία, Λετονία, Λιθουανία, Λουξεμβούργο, Μάλτα, Ολλανδία, Πολωνία, Πορτογαλία, Ρουμανία, Σλοβακία, Σλοβενία, Ισπανία, Σουηδία, Ηνωμένο Βασίλειο.



### 1.3 Ποιος κάνει τον SEPA πραγματικότητα;

↳ Όλοι μας! Οι δημόσιες αρχές, όπως η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και οι κυβερνήσεις των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης δημιουργούν τις συνθήκες που υποστηρίζουν τη μετάβαση των πελατών των τραπεζών στα νέα εργαλεία πληρωμών του SEPA.

↳ Ο τραπεζικός κλάδος, ο οποίος συνεργάζεται στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (ΕΣΠ)<sup>2</sup>, παρέχει τα νέα μέσα πληρωμών του SEPA.

↳ Το σημαντικότερο, ο SEPA θα επιτύχει μόνο όταν οι πελάτες των τραπεζών, μεταξύ των οποίων και οι καταναλωτές, αρχίσουν να χρησιμοποιούν τα νέα εργαλεία πληρωμών του SEPA.

### 1.4 Πώς επωφελούνται οι καταναλωτές από τον SEPA;

↳ Στο πλαίσιο του SEPA, οι καταναλωτές μπορούν να βασίζονται σε έναν τραπεζικό λογαριασμό και μία κάρτα πληρωμών (χρεωστική ή/και πιστωτική) για να πραγματοποιούν πληρωμές σε ευρώ ανάμεσα σε 32 χώρες, επωφελούμενοι ταυτόχρονα από τις άκρως ανταγωνιστικές υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας που παρέχουν οι τράπεζες. Επιπροσθέτως, ο SEPA προωθεί την τεχνολογική καινοτομία στις πληρωμές, προσφέροντας στους καταναλωτές τη δυνατότητα να εκμεταλλευθούν πολλά νέα χαρακτηριστικά. Έτσι, η διαδικασία πληρωμής λογαριασμών θα είναι ακόμα πιο απλή και τυποποιημένη.



**Οι καταναλωτές επωφελούνται από γρήγορες, ασφαλείς και εκσυγχρονισμένες υπηρεσίες πληρωμών του SEPA, με τις πλέον πρωτοποριακές επιλογές που υπάρχουν στον τομέα των πληρωμών**

### 1.5 Ο SEPA απλοποιείται!

↳ Ο SEPA δεν προσπαθεί να εφεύρει ξανά τον τροχό: όταν, για παράδειγμα, οι καταναλωτές πληρώνουν μέσω του Συστήματος Μεταφοράς Πιστώσεων του SEPA, ακολουθούν σε γενικές γραμμές τα ίδια βήματα όπως όταν πραγματοποιούν μια αντίστοιχη πληρωμή μέσω ενός εθνικού συστήματος μεταφοράς πιστώσεων.

↳ Η μόνη ενδεχόμενη διαφορά ανάμεσα σε μια «παρδοσιακή» μεταφορά πίστωσης και μια μεταφορά πίστωσης του SEPA είναι η εξής: για την πραγματοποίηση της δεύτερης πρέπει να αναφέρεται ο IBAN (International Bank Account Number, Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού) και ο BIC (Bank Identifier Code, Κωδικός Αναγνώρισης Τράπεζας) του μέρους που εισπράττει την πληρωμή (δηλαδή, του δικαιούχου και της τράπεζας του δικαιούχου). Με την πάροδο του χρόνου, οι δικαιούχοι με τους οποίους συναλλάσσετε θα αναγράφουν τον IBAN και τον BIC που διαθέτουν σε εμφανή σημεία των διαδικτυακών τους τόπων, των επιστολόχαρτών τους και των τιμολογίων τους.

↳ Ταυτόχρονα, η τράπεζά σας θα φροντίσει ώστε να μπορείτε να βρείτε εύκολα τον IBAN και τον BIC του δικού σας λογαριασμού. Θα πρέπει να υποβάλλετε τα στοιχεία αυτά όταν εξουσιοδοτείτε μια επιχείρηση ή ένα δημόσιο οργανισμό (π.χ. εφορία, ασφαλιστικό ταμείο, κ.λπ.) να εισπράττει χρηματικά ποσά από το λογαριασμό σας μέσω του Συστήματος Άμεσης Χρέωσης του SEPA.

↳ Σε ό,τι αφορά τις πληρωμές με κάρτες, οι καταναλωτές θα συνεχίσουν να χρησιμοποιούν τις τραπεζικές τους κάρτες με τον ίδιο ακριβώς τρόπο που τις χρησιμοποιούν σήμερα, επωφελούμενοι απλώς από το γεγονός ότι η κάρτα τους θα γίνεται αποδεκτή από εμπόρους όλων των χωρών του SEPA.

<sup>2</sup> Το ΕΣΠ είναι ο φορέας λήψης αποφάσεων και συντονισμού του τραπεζικού κλάδου στον τομέα των πληρωμών. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στη διαδικτυακή διεύθυνση [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)

## ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΤΟΝ SEPA

### 2.

- ⇒ Με την υλοποίηση του SEPA διευκολύνεται σημαντικά η πληρωμή λογαριασμών για ευρωπαίους πολίτες που μετακινούνται συχνά, όπως οι εργαζόμενοι, οι φοιτητές, οι ιδιοκτήτες εξοχικών κατοικιών, οι τουρίστες ή οι συνταξιούχοι που ζουν στο εξωτερικό. Ταυτόχρονα, από τον SEPA επωφελούνται καταναλωτές μιας χώρας οι οποίοι επιθυμούν να αγοράσουν αγαθά ή υπηρεσίες από εμπορικές επιχειρήσεις που βρίσκονται σε άλλες χώρες του SEPA. Όλοι οι καταναλωτές θα μπορούν να βασίζονται σε ένα λογαριασμό και μία κάρτα πληρωμών που διαθέτουν στη χώρα τους για όλες τις –εγχώριες και διασυνοριακές– πληρωμές εντός του SEPA.
- ⇒ Οι πληρωμές του SEPA μπορούν να πραγματοποιούνται σε ή από οποιονδήποτε λογαριασμό τηρείται σε τράπεζα η οποία είναι εγκατεστημένη σε κάποια από τις 32 ευρωπαϊκές χώρες του SEPA. Δεν χρειάζεται ο πληρωτής ή και ο δικαιούχος της πληρωμής να διαθέτει λογαριασμό σε χώρα του SEPA η οποία έχει ήδη υιοθετήσει ως εθνικό της νόμισμα το ευρώ<sup>3</sup>.
- ⇒ Για παράδειγμα: ένας καταναλωτής που διαθέτει λογαριασμό σε ευρώ σε τράπεζα της Ελλάδας μπορεί να πραγματοποιήσει μια πληρωμή SEPA σε εμπορική επιχείρηση που διαθέτει λογαριασμό σε ΖΛΟΤΥ σε τράπεζα της Πολωνίας. Στην περίπτωση αυτή, η πληρωμή SEPA λαμβάνει χώρα ως εξής: (1) το ποσό της πληρωμής σε ευρώ χρεώνεται στο λογαριασμό του Έλληνα καταναλωτή, (2) η ανταλλαγή ποσών μεταξύ της ελληνικής και της πολωνικής τράπεζας πραγματοποιείται σε ευρώ, και (3) το ποσό της πληρωμής μετατρέπεται από ευρώ σε ΖΛΟΤΥ όταν πιστώνεται ο λογαριασμός της πολωνικής εμπορικής επιχείρησης.
- ⇒ Πληρωμές του SEPA μπορούν να πραγματοποιούνται με μεταφορά πίστωσης (γνωστή και ως έμβασμα), άμεση χρέωση (γνωστή και ως πάγια εντολή) ή με χρήση πιστωτικής ή χρεωστικής κάρτας.

<sup>3</sup> Από το 2009, οι παρακάτω χώρες του SEPA έχουν υιοθετήσει ως εθνικό τους νόμισμα το ευρώ: Αυστρία, Βέλγιο, Κύπρος, Φινλανδία, Γαλλία, Γερμανία, Ελλάδα, Ιρλανδία, Ιταλία, Λουξεμβούργο, Μάλτα, Μονακό, Ολλανδία, Πορτογαλία, Σλοβακία, Σλοβενία και Ισπανία.

## 2.1 Μεταφορά Πιστώσεων του SEPA

**Με τις υπηρεσίες Μεταφοράς Πιστώσεων του SEPA, οι καταναλωτές μπορούν να μεταφέρουν χρηματικά ποσά σε ευρώ σε οποιονδήποτε λογαριασμό δικαιούχου εντός του SEPA**

⇒ Όταν χρησιμοποιείται το Σύστημα Μεταφοράς Πιστώσεων του SEPA, οι πιστώσεις των λογαριασμών των δικαιούχων γίνονται με το πλήρες μεταφερόμενο χρηματικό ποσό χωρίς κρατήσεις επί του αρχικού ποσού σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας.

⇒ Ο πληρωτής και ο δικαιούχος χρεώνονται αποκλειστικά από τις τράπεζές τους. Το ύψος των χρεώσεων για τη διενέργεια μιας SEPA μεταφοράς πίστωσης καθορίζεται αποκλειστικά από τα επιμέρους πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τη γενική τιμολογιακή τους πολιτική ή βάσει συγκεκριμένης συμφωνίας τιμολόγησης με τον πελάτη τους.

⇒ Η πληρωμή πιστώνεται στο λογαριασμό της τράπεζας του δικαιούχου εντός τριών εργάσιμων ημερών ή και νωρίτερα. Από την 1η Ιανουαρίου 2012 η πληρωμή θα πιστώνεται στο λογαριασμό της τράπεζας του δικαιούχου την επόμενη εργάσιμη ημέρα το αργότερο.

⇒ Οι τράπεζες προσφέρουν τη δυνατότητα πραγματοποίησης πληρωμών Μεταφοράς Πιστώσεων του SEPA τόσο από το δίκτυο των καταστημάτων τους (με τη συμπλήρωση ειδικής τυποποιημένης φόρμας) όσο και από ηλεκτρονικά κανάλια εξυπηρέτησης όπως το internet banking\*.

⇒ Για την πραγματοποίηση μιας Μεταφοράς Πίστωσης του SEPA πρέπει να αναφέρεται ο IBAN (International Bank Account Number, Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού) και ο BIC (Bank Identifier Code, Κωδικός Αναγνώρισης Τράπεζας) του δικαιούχου που εισπράττει την πληρωμή. Περισσότερες πληροφορίες για τον IBAN και τον BIC αναφέρονται στη σελίδα 12 αυτού του εντύπου καθώς και στην ιστοσελίδα της EET (<http://www.hba.gr/e-banking2005/index.htm>).



\* Για μια αναλυτική παρουσίαση των παρεχόμενων υπηρεσιών internet banking από τις ελληνικές τράπεζες βλέπε στη διαδικτυακή διεύθυνση της EET:  
<http://www.hba.gr/e-banking2005/index.htm>



## 2.2 Σύστημα Άμεσης Χρέωσης του SEPA

**Το Σύστημα Άμεσης Χρέωσης του SEPA επιτρέπει –για πρώτη φορά– στους καταναλωτές να πραγματοποιούν διασυνοριακές πληρωμές άμεσης χρέωσης στις 32 χώρες του SEPA. Ταυτόχρονα, το Σύστημα Άμεσης Χρέωσης του SEPA μπορεί φυσικά να χρησιμοποιείται και σε εγχώριο επίπεδο**

↳ Από το Νοέμβριο του 2009, περισσότερες από 2.700 τράπεζες εγκατεστημένες σε 32 ευρωπαϊκές χώρες (μεταξύ των οποίων και 15 στην Ελλάδα) άρχισαν να παρέχουν στους καταναλωτές SEPA άμεσες χρώσεις σε ευρώ. Μέχρι το Νοέμβριο του 2010 αναμένεται πως περισσότερες από 4.000 τράπεζες σε ολόκληρη την Ευρώπη, μεταξύ των οποίων και 25 στη χώρα μας θα εξυπηρετούν τους πελάτες τους με άμεσες χρεώσεις του SEPA.

↳ Το Σύστημα Άμεσης Χρέωσης του SEPA αποτελεί έναν απλό και ασφαλή τρόπο πληρωμής λογαριασμών και επιτρέπει την εύκολη αντιπαραβολή της χρέωσης στο αντίγραφο κίνησης λογαριασμού.

↳ Οι καταναλωτές επωφελούνται από μια ταχεία και απλή διαδικασία επιστροφής χρηματικών ποσών όταν πραγματοποιούν πληρωμές μέσω του Συστήματος Άμεσης Χρέωσης του SEPA. Οι επιστροφές των χρηματικών ποσών μπορούν να ζητηθούν εντός οκτώ εβδομάδων από την ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού, στην περίπτωση εγκεκριμένων συναλλαγών, και εντός 13 μηνών στην περίπτωση μη εγκεκριμένων συναλλαγών.

↳ Κάθε μέρος της συναλλαγής, δηλαδή ο καταναλωτής που πληρώνει ένα λογαριασμό, από τη μία μεριά, και ο δικαιούχος που εισπράττει την πληρωμή, από την άλλη, χρεώνεται ξεχωριστά από την τράπεζά του για αυτήν την υπηρεσία πληρωμής με πλήρως διαφανή τρόπο. Το ύψος των χρεώσεων για τη διενέργεια μιας SEPA άμεσης χρέωσης καθορίζεται αποκλειστικά από τα επιμέρους πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τη γενική τιμολογιακή τους πολιτική ή βάσει συγκεκριμένης συμφωνίας τιμολόγησης με τον πελάτη τους (καταναλωτή ή επιχείρηση).

↳ Ο καταναλωτής συμπληρώνει μια εντολή άμεσης χρέωσης SEPA με την οποία εξουσιοδοτεί ένα δικαιούχο (για παράδειγμα, μια εμπορική επιχείρηση που πωλεί αγαθά, ή τις φορολογικές αρχές της χώρας) να εισπράττει πληρωμές μέσω του Συστήματος Άμεσης Χρέωσης του SEPA. Ταυτόχρονα, με την εντολή SEPA εξουσιοδοτείται η τράπεζα του καταναλωτή να πληρώσει τα εν λόγω προς είσπραξη χρηματικά ποσά.

Η εντολή άμεσης χρέωσης SEPA μπορεί να συμπληρωθεί, υπογραφεί και δοθεί από τον καταναλωτή είτε στην τράπεζά του είτε απευθείας στο δικαιούχο (επιχείρηση, εφορία, ασφαλιστικό ταμείο κ.λπ.).

↳ Από το Νοέμβριο του 2009 μια τράπεζα εγκατεστημένη στη χώρα μας προσφέρει πληρωμές μέσω του Συστήματος Άμεσης Χρέωσης του SEPA ακόμα και σε περιπτώσεις όπου ένας καταναλωτής και ένας δικαιούχος είχαν ήδη συμφωνία για εισπράξεις άμεσης χρέωσης. Για παράδειγμα, πληρώνετε με άμεση χρέωση (πάγια εντολή) το λογαριασμό του τηλεφώνου σας από το 2006. Εφόσον ο τηλεπικοινωνιακός φορέας με τον οποίο συνεργάζεστε διευκρινίσει πως η εντολή που έχετε εκδώσει αρχικά συνεχίζει να ισχύει, θα μπορείτε να πληρώνετε το λογαριασμό σας χωρίς καμία περαιτέρω ενέργεια από μέρους σας. Σε διαφορετική περίπτωση –εφόσον αυτό επιθυμεί ο τηλεπικοινωνιακός φορέας– θα πρέπει να εκδώσετε νέα εντολή άμεσης χρέωσης SEPA.

↳ Τα συστήματα Άμεσης Χρέωσης του SEPA προβλέπουν τη δυνατότητα δημιουργίας εντολών μέσω της χρήσης ηλεκτρονικών καναλιών (π.χ. διαδίκτυο/internet). Η ηλεκτρονική εντολή προσφέρει περαιτέρω πλεονεκτήματα στους οφειλότες: ο οφειλότης αποφεύγει την άβολη διαδικασία της εκτύπωσης, υπογραφής και ταχυδρόμησης εντύπου στο δικαιούχο ή στην τράπεζά του, χρησιμοποιώντας μια πλήρως ηλεκτρονική διαδικασία. Η δυνατότητα της ηλεκτρονικής εντολής βασίζεται σε ασφαλείς και ευρέως χρησιμοποιούμενες τραπεζικές υπηρεσίες απευθείας σύνδεσης (on-line) της τράπεζας του οφειλέτη και αποτελεί μια υπηρεσία που προσφέρεται **προαιρετικά** από τις τράπεζες.

↳ Όταν επιλέγουν να πληρώσουν λογαριασμούς μέσω του Συστήματος Άμεσης Χρέωσης του SEPA, οι καταναλωτές θα πρέπει να αναφέρουν στο δικαιούχο της πληρωμής τον αριθμό IBAN (International Bank Account Number, Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού) του λογαριασμού τους, ο οποίος θα χρεωθεί, και τον κωδικό BIC (Bank Identifier Code, Κωδικός Αναγνώρισης Τράπεζας) της τράπεζάς τους.





### 2.3 Ο SEPA για τις κάρτες

**Με τον SEPA για τις κάρτες οι καταναλωτές μπορούν να βασίζονται ακόμα πιο εύκολα σε μία και μόνο κάρτα για την πληρωμή λογαριασμών και την ανάληψη μετρητών**

⇒ Οι καταναλωτές μπορούν να χρησιμοποιούν την κάρτα πληρωμών που διαθέτουν (χρεωστική ή πιστωτική) σε οποιαδήποτε χώρα του SEPA με τον ίδιο τρόπο που τη χρησιμοποιούν στη δική τους χώρα.

⇒ Το Πλαίσιο του SEPA για τις Κάρτες αναγνωρίζει το πρότυπο EMV ως την τεχνολογική πλατφόρμα για την πανευρωπαϊκή αποδοχή πληρωμών με κάρτες, εξασφαλίζοντας πολύ υψηλά επίπεδα ασφάλειας των συναλλαγών. Το πρότυπο EMV (από τα αρχικά των εταιρειών Europay, MasterCard και Visa) επιτρέπει την εφαρμογή συστημάτων ασφάλειας με βάση τους μικροεπεξεργαστές (chip), αντί της μαγνητικής πίστας, και τους προσωπικούς κωδικούς αναγνώρισης (PIN), αντί της υπογραφής, για τις συναλλαγές με κάρτες. Ο στόχος είναι να διασφαλιστεί ότι όλες οι κάρτες πληρωμών που κυκλοφορούν εντός του SEPA θα είναι συμβατές με το πρότυπο EMV από την 1η Ιανουαρίου 2011 και μετά.

⇒ Η λεγόμενη συμβατή με τον SEPA τραπεζική κάρτα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να γίνεται αποτελεσματικά αποδεκτή σε αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ATM) ή και από εμπόρους (στα τερματικά EFT/POS) σε όλες τις χώρες του SEPA. Είναι σημαντικό, ωστόσο, να σημειωθεί ότι ο κάθε έμπορος (ένα σουπερμάρκετ, για παράδειγμα) είναι αυτός που θα

αποφασίσει το είδος των τραπεζικών καρτών που θα αποδέχεται ή όχι για πληρωμές. Έτσι, σε πολύ περιορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται μια τραπεζική κάρτα να μη μπορεί να χρησιμοποιηθεί για πληρωμή στο ταμείο μιας επιμέρους εμπορικής επιχείρησης που βρίσκεται στον SEPA.



### 2.4 Ο SEPA προωθεί την καινοτομία στις πληρωμές

⇒ Αναμένοντας ότι οι συνήθειες των καταναλωτών θα αλλάξουν και προωθώντας την καινοτομία στις πληρωμές, το ΕΣΠ δημιουργεί πλέον λύσεις οι οποίες επιτρέπουν στους καταναλωτές να αποστέλλουν και να λαμβάνουν πληρωμές SEPA από το κινητό τους τηλέφωνο (mobile payments).

⇒ Ανταποκρινόμενο στον ταχέως αυξανόμενο όγκο του ηλεκτρονικού εμπορίου, το ΕΣΠ εξελίσσει επίσης τα μέσα για την πραγματοποίηση πληρωμών SEPA μέσω διαδικτύου (on-line payments).

⇒ Οι τράπεζες που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών SEPA μπορούν προαιρετικά να προσφέρουν σχετικές υπηρεσίες μέσω κινητού τηλεφώνου ή και μέσω διαδικτύου.



## ΟΙ ΚΩΔΙΚΟΙ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΤΟΥ SEPA: IBAN ΚΑΙ BIC

### 3.

↳ Όταν σήμερα πραγματοποιούν μια πληρωμή με μεταφορά πίστωσης ή άμεση χρέωση, οι καταναλωτές δηλώνουν έναν αριθμό λογαριασμού και έναν κωδικό τράπεζας που επιτρέπουν τον προσδιορισμό τραπεζικών λογαριασμών σε εθνικό επίπεδο.

↳ Με τον SEPA, ωστόσο, οι πελάτες των τραπεζών μπορούν να ανταλλάσσουν πληρωμές σε ευρώ μεταξύ οποιωνδήποτε λογαριασμών στις 32 χώρες του SEPA. Αυτό μπορεί να γίνεται μόνο εφόσον οι τράπεζες και οι πελάτες τους συμφωνήσουν να χρησιμοποιούν κωδικούς αναγνώρισης λογαριασμού, οι οποίοι επιτρέπουν τον εντοπισμό ενός λογαριασμού ανεξαρτήτως του εάν η πληρωμή ανταλλάσσεται μεταξύ δύο μερών που βρίσκονται στην ίδια χώρα του SEPA ή σε διαφορετικές χώρες του SEPA. Συνεπώς, στον SEPA ο αριθμός IBAN (International Bank Account Number, Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού) και ο κωδικός BIC (Bank Identifier Code, Κωδικός Αναγνώρισης Τράπεζας) είναι οι μόνοι επιτρεπόμενοι κωδικοί αναγνώρισης λογαριασμού και τράπεζας.

↳ Ο IBAN και ο BIC αναπτύχθηκαν από τον ISO, το Διεθνή Οργανισμό Τυποποίησης. Ο ISO είναι ο οργανισμός διαμόρφωσης παγκοσμίως συμβατών προτύπων που επιτρέπουν σε φορείς παροχής υπηρεσιών (όπως οι τράπεζες) να προσφέρουν διεθνώς συμβατές λύσεις (όπως τα μέσα πληρωμών του SEPA).

**Οι τράπεζες, οι επιχειρήσεις και οι δημόσιες υπηρεσίες θα παρέχουν τα εργαλεία που θα διασφαλίσουν την ομαλή μετάβαση των καταναλωτών στον αριθμό IBAN και τον κωδικό BIC**





⇒ Στην ιστοσελίδα της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών υπάρχει, εδώ και αρκετά χρόνια, διαδικτυακή τοποθεσία αφιερωμένη σε μια σειρά θεμάτων που σχετίζονται με τον αριθμό IBAN και τον κωδικό BIC, καθώς και εκπαιδευτικό υλικό που διευκολύνει τη χρήση αυτών των κωδικών αναγνώρισης λογαριασμού και τράπεζας (<http://www.hba.gr/iban/IBAN-gr.pdf>).

⇒ Οι δικαιούχοι μιας πληρωμής SEPA, όπως επιχειρήσεις και δημόσιες υπηρεσίες, θα πρέπει να αναφέρουν τον IBAN και τον BIC τους σε εμφανή σημεία των διαδικτυακών τους τοποθεσιών και των τιμολογίων τους, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΚ) 924/2009 για τις διασυνοριακές πληρωμές στην Κοινότητα.

⇒ Οι καταναλωτές βρίσκουν τον IBAN και τον BIC του δικού τους λογαριασμού στα αντίγραφα κίνησης του λογαριασμού τους, ή τυπωμένους στο βιβλιάριο καταθέσεων.

⇒ Επιπροσθέτως, οι τράπεζες παρέχουν κατανοητές οδηγίες για τη χρήση του IBAN και του BIC τόσο στις ιστοσελίδες τους όσο και σε σχετικά ενημερωτικά έντυπα διαθέσιμα στο δίκτυο καταστημάτων τους.



Ο SEPA για καταναλωτές (SEPA for Consumers). Αριθμός αναφοράς εγγράφου ΕΣΠ: EPC 153-09 έκδοση 2.0

© Copyright European Payments Council (EPC) AISBL

Επιτρέπεται η αναπαραγωγή για μη εμπορικούς σκοπούς, με αναφορά στην πηγή.

© 2009 Σχεδιασμός: arnaudbeelen.be/Βρυξέλλες

© 2009 Εικονογράφηση: Jean-Claude Salemi



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ  
ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Η έκδοση «Ο SEPA για τους καταναλωτές» μεταφράστηκε με τη φροντίδα της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.