



SEPA: Área Única de Pagos en Euros. Principales retos que plantea.

Susana Núñez

Directora del Departamento de Sistemas de Pago

Jornada informativa sobre la SEPA

Madrid, 16 y 18 de enero de 2007

DEPARTAMENTO DE SISTEMAS DE PAGO

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Agenda

- Qué es la SEPA
- Por qué la SEPA
 - Barreras al mercado y moneda únicos
- Cómo alcanzar los objetivos SEPA
- Para cuándo la SEPA
- Los protagonistas
- Los desafíos

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Qué es la SEPA

- SEPA es un proyecto encaminado a crear un mercado único europeo para la realización de pagos en euros, que haga posible que los ciudadanos y las empresas europeas puedan efectuar sus pagos en euros en toda la zona desde una única cuenta bancaria, utilizando un único conjunto de instrumentos de pago y con la misma sencillez, eficiencia y seguridad con que lo hacen en la actualidad en sus respectivos países.
- Con SEPA se pretende acabar de manera práctica y efectiva con la distinción que existe dentro de la Unión Europea entre servicios de pago nacionales y transfronterizos, porque esta distinción implica admitir la existencia de una Unión Monetaria incompleta.

BANCO DE ESPAÑA

Eurosistema

Jornada informativa sobre la SEPA

3

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Por qué la SEPA

- Acabar con la fragmentación del mercado de pagos
 - que levanta barreras a la libre prestación de servicios de pago en Europa
 - que impide la competencia efectiva entre los proveedores de servicios de pago
 - que es un impedimento para completar el mercado único de servicios financieros
 - que, en suma, limita las posibilidades competitivas y de desarrollo de la economía europea y la consecución de los objetivos de la Agenda de Lisboa
- Hacer realidad la moneda única: el euro
 - Monedas y billetes: solo una parte de la historia
 - Otros instrumentos denominados en euros: la asignatura pendiente
 - hurta a los ciudadanos y las empresas europeas el disfrute de todas las ventajas que se derivan de disponer de una misma moneda.

BANCO DE ESPAÑA

Eurosistema

Jornada informativa sobre la SEPA

4

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Barreras al mercado y moneda únicos

- **De negocio**
 - Cada sistema bancario nacional tiene reglas y prácticas diferentes
 - *Criterios de acceso a los sistemas, plazos de ejecución, identificadores de cuentas, comisiones interbancarias, etc.*
- **Técnicas**
 - Cada sistema bancario nacional utiliza estándares propios y distintos de los restante
 - *Formatos de comunicación, protocolos de intercambio, medios de comunicación, etc.*
- **Legales**
 - Diversidad de marcos legales nacionales
 - *Obligaciones de información, fechas de valoración, plazos para las devoluciones, etc.*

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema
Jornada informativa sobre la SEPA

5

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Cómo alcanzar los objetivos SEPA (1)

- Definiendo unos **nuevos “esquemas” (instrumentos)** de pago paneuropeos:
 - *Transferencias*
 - *Adeudos directos (domiciliaciones)*
- Definiendo un **marco común**:
 - *Para las tarjetas de pago*
 - *Para los mecanismos de compensación y liquidación*
- **Separando** la definición y gobierno de los “esquemas” de las actividades de procesamiento de los pagos realizados con los mismos por parte de las infraestructuras (cámaras de compensación, las redes de proceso de tarjetas, etc.).

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema
Jornada informativa sobre la SEPA

6

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Cómo alcanzar los objetivos SEPA (2)

- Estableciendo unos **estándares comunes** para la transmisión de información entre los diversos actores (bancos, infraestructuras, empresas y comerciantes, etc..), lo que facilita el procesamiento automático de las transacciones
- Asegurando la **interoperabilidad de las infraestructuras**, de modo que sea posible el acceso a todas las cuentas (clientes) de la zona
- Estableciendo un **marco legal armonizado**

BANCO DE ESPAÑA

Eurosistema

Jornada informativa sobre la SEPA

7

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Para cuándo la SEPA

• SEPA de los ciudadanos (Enero de 2008)

- Los ciudadanos y las empresas tendrán la opción de utilizar los nuevos instrumentos paneuropeos junto con los nacionales.
- Las infraestructuras de compensación y liquidación estarán preparadas para procesar estos instrumentos al menos a nivel nacional.

• SEPA de las infraestructuras (Diciembre de 2010)

- Todas las infraestructuras serán interoperables y deberán estar en condiciones de procesar los nuevos instrumentos a escala europea
- Se habrá producido una migración a los nuevos instrumentos paneuropeos de tal magnitud que el proceso será ya irreversible

BANCO DE ESPAÑA

Eurosistema

Jornada informativa sobre la SEPA

8

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Los protagonistas de la
SEPA

- **Todos los agentes implicados en el mundo de los pagos al por menor:**

- El mercado
 - Oferta (*industria bancaria*)
 - Demanda (*usuarios*)
 - Servicios auxiliares y complementarios (*procesamiento*)
- El marco institucional
 - *Privado:*
 - el Consejo Europeo de Pagos (EPC).
 - *Público:*
 - el Eurosistema
 - la Comisión Europea

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Los protagonistas de la
SEPA: marco institucional
privado

- **El Consejo Europeo de Pagos (EPC)**

- Papel de liderazgo del proyecto
- Autorregulación y cooperación interbancaria
- Formado por representantes de las entidades de crédito europeas y de sus asociaciones
- Principales productos elaborados:
 - *Reglamentos (“Rulebooks”) de transferencias y adeudos directos*
 - *Marco para las tarjetas de pago*
 - *Marco para los mecanismos de compensación y liquidación (infraestructuras)*

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Los protagonistas de la
SEPA: instituciones públicas

• El Eurosistema

- Papel de “catalizador” del proceso
 - *Promoción, impulso, colaboración*
- Elaboración periódica de informes de progreso
 - *Identificación de logros y temas pendientes*
- Celebración de reuniones regulares con todos los implicados
 - *entidades de crédito, redes de tarjetas, infraestructuras, empresas, comerciantes, administraciones públicas y consumidores*

• La Comisión Europea

- Papel de regulador
 - *Varios antecedentes. Destaca el Reglamento 2560/2001*
- Propuesta de Directiva sobre pagos en el mercado interior
- Proyecto de incentivos SEPA

BANCO DE ESPAÑA

Eurosistema

Jornada informativa sobre la SEPA

11

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Los desafíos de la SEPA

• Comunes a los proveedores e infraestructuras de servicios de pago

- las entidades de crédito
- Iberpay
- las redes de tarjetas

• Específicos

- de Iberpay
- de las redes de tarjetas
- del Banco de España

• Para la Comunidad española SEPA en su conjunto

- generales
- los usuarios finales

BANCO DE ESPAÑA

Eurosistema

Jornada informativa sobre la SEPA

12

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Los desafíos de la SEPA: comunes a proveedores e infraestructuras

- **Técnicos**
 - Adaptaciones a los nuevos estándares
- **De negocio**
 - Políticas y prácticas comerciales
 - Nuevos canales de procesamiento
- **Competitivos**
 - Apertura del mercado
 - Nuevos competidores
 - Nuevas oportunidades

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema
Jornada informativa sobre la SEPA

13

SEPA: Área Única de Pagos en Euros



Los desafíos de la SEPA: específicos

- **Iberpay**
 - Ser capaz de procesar los instrumentos SEPA a escala europea
 - Interoperabilidad con otras cámaras y/o mecanismos de compensación y liquidación
- **Redes de tarjetas**
 - Convertirse en “SEPA compliant” (separación gobierno/proceso, elegir entre las tres opciones establecidas en el marco de tarjetas del EPC, interoperabilidad, seguridad, comisiones, etc)
- **Banco de España**
 - Impulsar y coordinar la implementación y la migración

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema
Jornada informativa sobre la SEPA

14



• **Generales**

- Establecer un plan de migración y llevarlo a la práctica
- Desaparición gradual de los instrumentos no SEPA

• **Los usuarios finales**

- consumidores, empresas, comerciantes y administraciones públicas
- cambio de usos, hábitos, prácticas, etc

Susana Núñez

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

Más información: www.bde.es/sispago/zona_unica.htm