

Impacto de la SEPA en España

Transferencias y Adeudos Domiciliados.

Principales Novedades

Jornada informativa sobre la SEPA
Banco de España
Enero 2006

Juan José Burgos
CECA

VI

Contenido:

Lo Relevante

Revisando el SEPA

Servicios y Sistemas de Pago

Servicios SEPA: SCT y SDD.
Novedades

Resultados SEPA

A día de hoy, lo RELEVANTE :

No queda, por tanto, sino empezar a trabajar

¡ El 1 de Enero de 2008 empieza el SEPA !

¡ Las E.F. Españolas han de ofrecer los servicios SEPA desde el 1 de Enero de 2008 !

SOLO QUEDAN DÍAS

Revisando ...

¿ que es y que supone el SEPA ?

El Single Euro Payments Area (SEPA) es una iniciativa para establecer un espacio europeo integrado donde "los pagos estarán sujetos a un conjunto uniforme de estándares, reglas y condiciones y podrán circular de forma tan **fácil, segura y eficiente** como actualmente lo hacen en los mercados nacionales"

Revisando ...

¿ que es y que supone el SEPA ?

La comunidad bancaria europea se ha comprometido a entregar productos y servicios basado en los EPC Rulebooks y Frameworks para el principio de 2008.

La migración desde el actual sistema fragmentado de pagos al entorno SEPA se espera suficiente para finales de 2010

SERVICIOS y SISTEMAS DE PAGO

De alguna manera, SERVICIOS y SISTEMAS DE PAGO son una misma cosa

Una parte significativa de los Servicios de Pago se prestan a través de los Sistemas de Pago

El acceso y disponibilidad de Sistemas de Pagos condicionan la prestación de Servicios.

Los costes de los Sistemas de Pago inciden en los costes de los Servicios.

Los Servicios SEPA de Transferencias y Adeudos ...

SCT Sepa Credit Transfer

SDD Sepa Direct Debit

ESTANDARES
EUROPEOS DE
SERVICIOS
BANCARIOS

YA ESTAN
DISPONIBLES
LOS
ESTANDARES

LOS SERVICIOS ...

CIFRAS

Los pequeños pagos en España. Distribución por instrumento y sistema de proceso.

	Número de operaciones		Importe de las operaciones (millones de €)	
Cheques (*)	194.397.455	4,08%	961.824,75	13,33%
Transferencias	782.230.091	16,43%	4.936.271,53	68,40%
Adeudos directos	2.290.538.693	48,10%	849.746,04	11,78%
Efectos	122.012.770	2,56%	388.926,21	5,39%
Tarjetas (***)	1.372.055.005	28,81%	71.468,43	0,99%
Otros (****)	714.091	0,01%	8.222,52	0,11%
Total	4.761.948.105	100%	7.216.459,48	100%

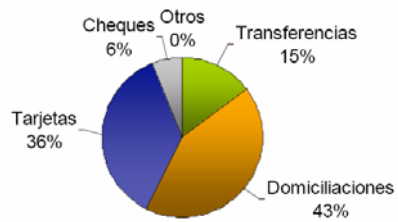
Datos de 2005.

BANCO DE ESPAÑA
División de Análisis de Sistemas de Liquidación

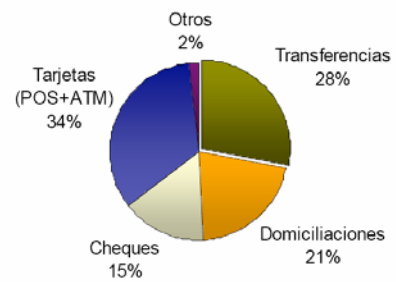
LOS SERVICIOS ...

CIFRAS

Uso de instrumentos de pago en España



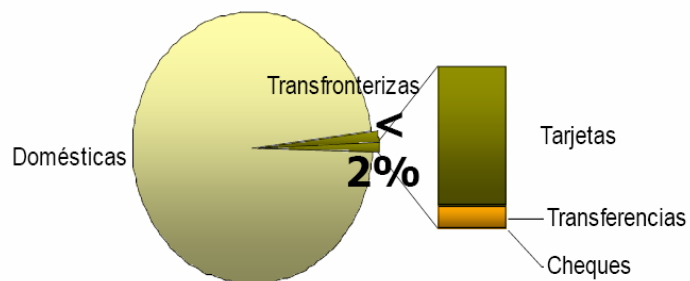
Uso de instrumentos de pago en la eurozona



LOS SERVICIOS ...

CIFRAS

Mix de transacciones de pago en Europa



LOS SERVICIOS ...

SCT Sepa Credit Transfer

SDD Sepa Direct Debit

ESTANDARES
EUROPEOS DE
SERVICIOS
BANCARIOS

Casi 90.65 % de
las operaciones
descontadas las
tarjetas

ELEMENTOS CLAVE DEL
NEGOCIO DE LOS PAGOS

SCT SEPA Credit Transfer

POCAS
NOVEDADES
EN RELACION
CON LO
EXISTENTE

Para pagos en euros no urgentes

Gastos compartidos (SHA).
Cada parte soporta sus gastos

Intercambios basados en estándares abiertos XML

El código de identificativo de cuenta será el IBAN, más BIC para el direccionamiento (?)

Prevalencia IBAN sobre Nombre (?)

SDD SEPA Direct Debit

CAMBIOS MUY RELEVANTES

NO EXISTE ACTUALMENTE

DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS CON MODELO ESPAÑOL

Diferencia entre pagos de única vez ó periódicos (recurrentes).

Estándares abiertos XML.

Mandato obligatorio en poder del Acreedor. Comunicación a la entidad domiciliaria

Anticipo presentación. Diferente primer (D-5) y sucesivos (D-2) envíos.

Plazo devolución 6 semanas sin diferenciación. Hasta 1 año, por mandato inexistente.

Criterio gastos SHA. Quizá OUR en futuro con "interbank fees"

SDD SEPA Direct Debit

CAMBIOS MUY RELEVANTES

NO EXISTE ACTUALMENTE

DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS CON MODELO ESPAÑOL

SERVICIO	SNCE	SDD	
Envío Mandato			1º Adeudo D-14/D-5 Resto: D-14/D-2
Presentación del Adeudo	D-1	D-5 (1º) D-2	
Solicitud de cancelación por Acreedor antes de liquidación			Factible a través de Cámara en virtud fecha anticipo
Rechazo por Deudor antes de liquidación			Factible en virtud fecha anticipo

SDD SEPA Direct Debit

CAMBIOS MUY RELEVANTES

NO EXISTE ACTUALMENTE

DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS CON MODELO ESPAÑOL

SERVICIO	SNCE	SDD	
Emisión justificante a solicitud			No previsto. Posible Servicio Valor Añadido
Comunicación variación de Datos (CCC) por entidad Deudora			Se convierte en nuevo 1º Adeudo
Comunicación modificación referencias			No hay equivalente

SDD SEPA Direct Debit

CAMBIOS MUY RELEVANTES

NO EXISTE ACTUALMENTE

DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS CON MODELO ESPAÑOL

SERVICIO	SNCE	SDD	
Reintegro por Acreedora de cargo indebido	D+45	D+2	En España no contempla parcial
Devoluciones Reembolsos por E. Deudora	D+9d D+30d	D+5d D+6s	No hay diferencia por importe o naturaleza
Devolución por falta autorización	D+Infi	D+1a	Existe límite definido
Tramitación Devolución fuera plazo	D+45d		Factible en virtud de anticipo

Resultados SEPA

Posibilidad de
ofertas globales:

DOMESTICO
+
TRANSFRONTER
IZO

Estándares de Datos e
Información.

Tratamiento homogéneo
países/entidades.

Protección a la clientela y
normas de amparo.

Aperturas de mercados.

Nuevos competidores

Resultados SEPA

Necesariament
e, minimizar
los Riesgos y
potenciar las
Oportunidades

El R/ de perder clientes vs
la O/ de ganarlos.

El R/ de perder negocio vs
la O/ de ganarlo.

El R/ de no ofrecer
servicios vs la O/ de
ofrecerlos.

El R/ de la comparación
frente a la O/ de ser mejor

Resultados SEPA

La única Opción posible: Ofrecer los Servicios Paneuropeos desde el principio

Realizar adaptaciones

Conocer los SP a fondo.

Comercializar los SP de la forma habitual y de nuevas maneras.

Potenciar los canales alternativos no presenciales.

Resultados SEPA

El desarrollo del SEPA cambiará los SISTEMAS DE PAGO

Operadoras paneuropeas vs domésticos.

Barreras de complejidad técnica e idiomática.

Menor capacidad de decisión.

Riesgo de precios.

Riesgo de alcance por restricciones de acceso (ej. Prieuro)

Resultados SEPA

Operaciones con opción SHARE.

ENFOCAR
AL NUEVO
MERCADO

Explicar con detenimiento las tipologías de Servicios y sus Características.

Introducir precios orientados a las nuevas realidades.

Añadir e identificar servicios complementarios.

Ofrecer condiciones competitivas.

Resultados SEPA

Posicionamiento positivo

Jueves 12 de octubre de 2006 **Cinco Días**

El desarrollo del SEPA es bueno para todas las entidades y mejor para las menos globales

“Los bancos globales perciben que la zona única de pagos les dejará más expuestos a la competencia y que no se beneficiarán de ella porque ya cuentan con eficientes procedimientos para sus pagos internacionales”

Resultados SEPA

Posicionamiento positivo

Entre las
dificultades se
esconde la
oportunidad.
Albert Einstein

A través del SEPA se ha
de buscar la
oportunidad....



Tiempo de dudas,
comentarios y otros...