

SEPA – L'Area unica per i pagamenti e gli incassi in Euro

Che cos'è?

L'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA – Single Euro Payments Area) è l'area nella quale cittadini, imprese ed altri soggetti economici sono in grado di effettuare e ricevere pagamenti in euro alle stesse condizioni e con i medesimi diritti ed obblighi. Dopo il passaggio alla moneta unica nel 2002, la SEPA intende offrire ai cittadini europei la possibilità di effettuare pagamenti a favore di beneficiari situati in qualsiasi paese dell'area dell'euro, utilizzando un singolo conto bancario e un insieme di strumenti di pagamento armonizzati. Nell'ottica SEPA, tutti i pagamenti al dettaglio in euro sono considerati "domestici", venendo meno la distinzione fra pagamenti nazionali e transfrontalieri all'interno dell'area dell'euro. La realizzazione della SEPA si basa sullo sviluppo di strumenti di pagamento innovativi e competitivi e sull'armonizzazione delle regole bancarie europee.

Il perimetro geografico

La SEPA comprende i 27 Paesi membri dell'Unione Europea ed i 4 Paesi membri dell'Associazione Europea di Libero Scambio (EFTA). I Paesi dell'Unione Europea nell'area Euro: Austria, Belgio, Cipro, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna. I Paesi dell'Unione Europea fuori dall'area Euro: Bulgaria, Danimarca, Estonia, Lituania, Lettonia, Polonia, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria. I paesi dell'Associazione Europea di Libero Scambio: Svizzera, Islanda, Liechtenstein e Norvegia, Liechtenstein e Principato di Monaco.

I nuovi strumenti di pagamento

Il Consiglio Europeo per i Pagamenti ha individuato e definito i nuovi strumenti di pagamento SEPA, in particolare:

- il bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer – SCT);
- l'incasso SEPA (SEPA Direct Debit - SDD).

Caratteristiche comuni di questi strumenti sono:

- utilizzo obbligatorio delle coordinate bancarie BIC ed IBAN di debitore e creditore;
- nessun limite d'importo;
- possibilità di inserire informazioni sul pagamento fino a 140 caratteri e varie codifiche che facilitano gli adempimenti amministrativi tipici delle imprese (ad esempio la riconciliazione delle fatture commerciali);
- processi standardizzati e automatici per la gestione delle operazioni non eseguite o stornate.

È stato inoltre stabilito un quadro regolamentare che garantisce principi generali di riferimento per le transazioni effettuate con carte. Grazie a tale disciplina, è possibile già da oggi pagare e prelevare con un'unica carta ed alle medesime condizioni in tutta l'Area. Gli

attuali strumenti domestici di incasso e pagamento saranno sostituiti dai mezzi di pagamento SEPA. Non sono invece ricompresi tra gli strumenti SEPA gli assegni e gli effetti commerciali, che restano mezzi di pagamento esclusivamente locali (ossia nazionali).

Il bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer - SCT)

Il bonifico SEPA consente di effettuare pagamenti in euro, non urgenti, tra conti correnti detenuti presso banche dell'Area. Tra le sue principali caratteristiche:

- tempi di esecuzione del bonifico pari ad un massimo di 3 giorni lavorativi a partire dalla data di ricezione dell'ordine da parte della banca dell'ordinante;
- trasparenza nell'esecuzione e nella tariffazione (l'importo viene trasferito per intero mentre le spese sono regolate separatamente da ciascuna banca nei confronti dei rispettivi clienti).

L'incasso SEPA (SEPA Direct Debit - SDD)

L'incasso SEPA permette di effettuare addebiti diretti preautorizzati, in euro, presso banche dell'Area. Ciò consente la raggiungibilità - con il medesimo strumento - di debitori localizzati in tutta Europa.

A partire dal 01 febbraio 2014 (Regolamento UE n. 260/2012) non saranno più utilizzabili i consueti strumenti domestici di incasso e pagamento (Bonifici e Rapporti diretti interbancari RID) e saranno sostituiti dagli omologhi strumenti europei di bonifico SEPA Credit Transfer (SCT) ed incasso SEPA Direct Debit (SDD, nelle sue varianti "core" e business-to-business o "B2B").

Le banche dei Paesi non Euro hanno tempo fino al 2016 per adeguarsi per gli obblighi di raggiungibilità.

Cogliere le opportunità della SEPA

La SEPA è un'opportunità per le imprese, che possono ora disporre di mezzi di pagamento omogenei ed operativi in tutta l'Area, ottimizzando così i propri processi di cash management ed in generale tutta l'attività aziendale. Se vuoi maggiori approfondimenti visita www.sepa.eu.