

Piedāvājuma puse: banku un maksājumu iestāžu pašnovērtējuma jautājumi

Eiropas Centrālās bankas/Eiropas sistēmas (ECB) izstrādāto pašnovērtējuma anketu aizpildīšana nav formāla vai juridiski saistoša prasība SEPA produktu piedāvātājiem (piemēram, bankām un maksājumu iestādēm). Tomēr ir sniegti piedāvātājiem iespējami pieliecinātie par to, kā tie var izpildīt ar plašākas ECB prasības, ne tikai pievienoties Eiropas Maksājumu padomes (EPC) rokasgrāmatu un vadlīniju nosacījumiem. ECB neplāno veikt SEPA produktu piedāvātāju atbilstības novērtējumu, bet aicina piedāvātājus pašus regulāri novērtēt to operacionālo iespējamo atbilstoši anketā sniegtajiem kritērijiem un rekomendācijām, kā arī publicēt to rezultātus.

ECB uzskata, ka bankām un maksājumu iestādēm, kas pašlaik nepiedāvā konkrētu maksājumu produktu veidu, nav jāpiedāvā attiecīgais produktu veids ar SEPA ietvaros. Tādējādi SEPA aicinājums¹ attiecas tikai uz tiem banku un maksājumu iestāžu produktiem, kurus tas piedāvā nacionālos eiro maksāšanas līdzekļus.

23.04.2010.[VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka" (Hipotēku banka)]

1. Vai jūs nodrošināt operacionālo iespējamo nosūtīšanu un saņemšanu SEPA maksājumu:

- a. Kā stot par SEPA kredīta pārvadumu shēmām dalībnieku un ievērojot SEPA kredīta pārvadumu shēmas rokasgrāmatas prasības (jautājums ir saistošs tikai tad, ja šis produkts tiek piedāvāts);²

J N Komentāri: 2008.gada sākumā Hipotēku banka ir kļuvusi par SEPA SCT Schemes dalībnieku, parakstot "Adherence agreement", saskaņā ar kuru tā ir uzņemas saistības ievērot SEPA SCT Scheme Rulebook nosacījumus. 2008.gada sākumā Hipotēku banka izdara savu izvēli par labu korespondentbankas - "Deutsche Bank"AG SEPA Credit transfers pakalpojumu izmantošanai, pirms tam rūpīgi izvērtējot korespondentbanku iespējamību piedāvāt šo pakalpojumu. Kopš tā laika "Deutsche Bank"AG nodrošina Hipotēku bankai SEPA maksājumu nosūtīšanu (veicot konvertāciju no FIN uz XML standartiem) un saņemšanu (veicot konvertāciju no XML standartiem uz FIN).

- b. Kā stot par SEPA tiešdebita shēmām(-u) dalībnieku un ievērojot SEPA tiešdebita shēmām(-u) rokasgrāmatas(-u) prasības (jautājums saistošs tikai tad, ja šis produkts tiek piedāvāts);³

J N Komentāri: Hipotēku banka pagaidām nav SEPA tiešdebita shēmas dalībnieks, bet netiek izslēgta iespēja pievienoties šai shēmai tuvākajai laikā nākotnē.

¹ Eurosystem's SEPA expectations, 27.03.2009. 1. pielikums. [skatīts 2009. gada 8. oktobrī]. Pieejams: <http://www.ecb.int/pub/pdf/other/eurosystemsepaexpectations200903en.pdf>.

² Tas nozīmē – ECB gaida, ka banka/maksājumu iestāde, kas piedāvā, piemēram, nacionālos kredīta pārvadumus eiro, piedāvā arī SEPA kredīta pārvadumus.

³ Tas nozīmē – ECB gaida, ka banka/maksājumu iestāde, kas piedāvā, piemēram, nacionālos tiešdebita pakalpojumus eiro, piedāvā arī SEPA tiešdebita maksājumu.

- c. Nor dot visus operacion los BIC8 vai BIC11⁴, kuri tiek lietoti maks jumu pakalpojumiem vismaz vien kl ringa un nor inu infrastrukt ras direktorij , kas pied v pilnu SEPA sasniedzam bu;

J N Koment ri: 2008.gada s kum Hipot ku banka ir pier e istr jusi savu BIC k SEPA sasniedzamu.

- d. Saska o jot komercdarb bas procesus un attiec go programmat ru nodrošin jumu atbilstoši EPC rokasgr mat sniegtajiem nosac jumiem, k ar test jot un ieviešot praks atbilstošos risin jumus;

J N Koment ri: Hipot ku banka patlaban veic savu komercdarb bu procesu un inform cijas sist mu piel gošanu EPC rokasgr mat sniegtaj m pras b m.

- e. Pied v jot SEPA standartu lietošanu "klients–banka" un "banka–klients" posm⁵ (atbilstoši EPC izstr d m, kur m pašlaik ir tikai rekomend jošs raksturs), vismaz papildus esošajiem nacion lajiem standartiem un, ja nepieciešams, darbojoties saska oti ar klientu programmat ras nodrošin t jiem, lai veicin tu klientu maks jumu migr ciju uz SEPA maks šanas l dzek iem;

J N Koment ri: Hipot ku banka patlaban veic savu komercdarb bu procesu un inform cijas sist mu piel gošanu EPC rokasgr mat sniegtaj m pras b m, to starp ar "klients-banka" un "banka-klients" posm .

- f. Nepied v jot konvert cijas pakalpojumu, kuru rezult t notiek datu zudumi, respekt vi – visi dati tiek nodoti sa m jam, iz emot gad jumus, kad sa m js nep rprotami prasa nep rs t t visu inform ciju. P c SEPA migr cijas beigu datuma (kad tas tiks noteikts) netiks pied v ti nek di konvert cijas pakalpojumi "banka–banka" posm .

J N Koment ri: Patlaban tiek veikta konvert cija

2. Vai j s klientiem pied v jat SEPA maks šanas l dzek us, kas atbilst jau pied v tajiem attiec gajiem nacion lajiem maks šanas l dzek iem eiro?⁶ Vai SEPA maks šanas l dzek i ir pieejami iekšzemes un p rrobežu maks jumu nos t šanai un sa emšanai SEPA valst s?

Izpildot š s pras bas, banka un maks jumu iest de ir operacion li gatava apstr d t (attiec gos) SEPA maks šanas l dzek us un maks šanas l dzek i tiek pied v ti klientu akt vai lietošanai.

J N Koment ri: Hipot ku banka b s gatava apstr d t nos t tos un sa emtos nacion los/p rrobežu maks jumus s kot no 2010.gada 12.novembra.

⁴ BIC11 nepieciešams tikai t d gad jum , ja maks jumi, kas adres ti visp r jam BIC8 (plus fili les kods, t.sk. "XXX"), nevar tikt apstr d ti.

⁵ Tiek pie emts, ka šie paši standarti ir rekomend j oši ar maks jumu iest žu komunik cijai.

⁶ ECB gaida ne tikai to, ka nacion lie maks šanas l dzek i tiks pied v ti ar SEPA form t , bet ar , ka tiks nodrošin ts t ds pats pakalpojumu l menis. Ja tas nav iesp jams ar SEPA pamatform tiem, ir iesp ja veidot AOS (*additional optional services* – papildu izv les pakalpojumi) atbilstoši EPC vadl nij m.

Vai papildus iev rojat š das ECB rekomend cijas?

A. Vai SEPA maks šanas l dzek i tiek pied v ti klientiem pievilc g veid :

- a. Veidojot SEPA maks šanas l dzek us par prim ro pied v jumu iekšzemes un p robežu maks jumiem SEPA ietvaros, ar tiem t d j di aizst jot nacion los eiro maks šanas l dzek us;

J N Koment ri:

- b. Nodrošinot pakalpojumu, kas pieejami nacion lajiem maks jumiem (piem ram, internetbankas pakalpojumi, iesp jas pieteikt atk rtotus vai regul ros maks jumu s), ar SEPA maks šanas l dzek iem;

J N Koment ri:

- c. Pied v jot pakalpojumu, kas autu klientiem uzsk maks jumus tikai ar IBAN pal dz bu (piem ram, bez BIC);

J N Koment ri: Nor dot tikai IBAN bez BIC, ir iesp jams uzsk maks jumu tikai Hipot ku bankas ietvaros.

- d. Pilnveidojot SEPA maks šanas l dzek us, lai iev rotu klientu pras bas un piepras jumu, papildinot tos ar AOS (*additional optional services* – papildu izv les pakalpojumi), atbalstot veiksm gu kop jo valsts AOS p rveidošanu par visaptverošu SEPA AOS un ieviešot e-SEPA produktu iniciat vas un n kotnes ietvaros, piem ram, SEPA interneta maks jumu un SEPA mobilo maks jumu (kad tie b s pieejami)?

J N Koment ri:

B. Vai j su klienti tiek akt vi inform ti par SEPA:

- a. paši veidojot SEPA sada u bankas vai maks jumu iest des interneta la p un sniedzot klientiem papildinform ciju;

J N Koment ri: Hipot ku bankas m jas lap ir izveidota informat va sada a par SEPA, kur bez SEPA priekšroc b m tiek dota ar nor de uz SEPA m jas lapu.

- b. Skaidri aprakstot katras lietot ju grupas SEPA ieguvumus;

J N Koment ri: Hipot ku bankas m jas lap ir izveidota informat va sada a par SEPA, kur bez SEPA priekšroc b m tiek dota ar nor de uz SEPA m jas lapu.

- c. Jau agr n projekta stadij nodrošinot, ka BIC (kam r tas ir nepieciešamais SEPA identifikators) un IBAN ir viegli pieejams klientiem (piem ram, izvietojojot to konta izrakstos redzam viet , internetbanku aplik cij s un uz kart m – ja tam nav juridisku š rš u)?

J N Koment ri: Hipot ku banka nodrošina š s inform cijas pieejam bu klientiem š dos veidos: konta izrakstos, internetbankas aplik cij , k ar ievietojot papildus skaidrojošo inform ciju ban kas m jas lap .

C. Vai tiek iev rota ECB SEPA politika:

- a. Izmantojot SEPA infrastrukt ru (ja saistoši), kas veikusi pašnov rt jumu atbilstoši ECB nosac jumiem infrastrukt r m un public jusi pašnov rt juma rezult tus, k ar iev ro šos nosac jumus atbilstoši veiktajam pašnov rt jumam;

J N Koment ri:

- b. Pied v jot kl ringa un nor ina pakalpojums (ja saistoši), pamatojoties uz piem rojamiem principiem, kas sniegti izstr d tajos nosac jumos infrastrukt r m?

J N Koment ri: Hipot ku banka neuztur kl ringa/nor inu infrastrukt ru, t d uz šo jaut jumu netiek atbild ts.

Ja jums, aizpildot šo anketu, raduš s neskaidr bas, l dzam nos t t jaut jumu uz e -pasta adresi: info@sepalatvija.lv.