

Piedāvājuma puse: banku un maksājumu iestāžu pašnovērtējuma jautājumi

Eiropas Centrālās bankas/Eirosistēmas (ECB) izstrādāto pašnovērtējuma anketu aizpildīšana nav formāla vai juridiski saistoša prasība SEPA produktu piedāvātājiem (piemēram, bankām un maksājumu iestādēm). To mērķis ir sniegt piedāvātājiem iespēju pārliecināties par to, ka tie var izpildīt arī 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 operacionālās iespējas atbilstoši anketās sniegtajiem kritērijiem un rekomendācijām, kā arī publicēt to rezultātus.

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

AS DnB NORD Banka kā SEPA produktu piedāvātājas pašnovērtējums:

1. Vai jūs nodrošināt operacionālās iespējas nosūtīt un saņemt SEPA maksājumus:

- a. Kļūstot par SEPA kredīta pārvedumu shēmas dalībnieku un ievērojot SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatas prasības (jautājums ir saistošs tikai tad, ja šāds produkts tiek piedāvāts);²

Jā Nē Komentāri: 2008. gadā sākumā AS DnB NORD Banka kļuva par SEPA SCT Scheme dalībnieku, parakstot "Adherence agreement". DnB NORD Banka pieņem un nosūta SEPA kredīta pārvedumus, bet 2010. gada 12. novembrī tiks pilnībā ieviesta SEPA kredīta pārveduma shēma, tajā skaitā arī XML formāts.

- b. Kļūstot par SEPA tiešā debeta shēmas(-u) dalībnieku un ievērojot SEPA tiešā debeta shēmas(-u) rokasgrāmatas(-u) prasības (jautājums saistošs tikai tad, ja šāds produkts tiek piedāvāts);³

Jā Nē Komentāri: DnB NORD Banka pagaidām nepiedāvā SEPA tiešo debetu, bet iespēja pievienoties šai shēmai netiek izslēgta.

- c. Norādot visus operacionālos BIC8 vai BIC11⁴, kuri tiek lietoti maksājumu pakalpojumiem vismaz vienā klīringa un norēķinu infrastruktūras direktoriā, kas piedāvā pilnu SEPA sasniedzamību;

Jā Nē Komentāri: 2008. gadā DnB NORD Banka pierēģistrēja savu BIC kā SEPA sasniedzamu.

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 pārvedumus eiro, piedāvā arī SEPA kredīta pārvedumus.

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

⁴ BIC11 nepieciešams tikai tādā gadījumā, ja maksājumi, kas adresēti vispārējam BIC8 (plus filiāles kods, t.sk. "XXX"), nevar tikt apstrādāti.

- d. Saskaņojot komercdarbības procesus un attiecīgo programmatūru nodrošinājumu atbilstoši EPC rokasgrāmatā sniegtajiem nosacījumiem, kā arī testējot un ieviešot praksē atbilstošos risinājumus;

Jā Nē Komentāri: DnB NORD Banka aktīvi strādā, lai pielāgotu savas komercdarbības procesus un programmatūru nodrošinājumus atbilstoši EPC rokasgrāmatas standartiem.

- e. Piedāvājot SEPA standartu lietošanu "klients–banka" un "banka–klients" posmā⁵ (atbilstoši EPC izstrādēm, kurām pašlaik ir tikai rekomendējošs raksturs), vismaz papildus esošajiem nacionālajiem standartiem un, ja nepieciešams, darbojoties saskaņoti ar klientu programmatūras nodrošinātājiem, lai veicinātu klientu maksājumu migrāciju uz SEPA maksāšanas līdzekļiem;

Jā Nē Komentāri: DnB NORD Banka adaptēs savus komercdarbības procesus un programmatūru nodrošinājumus atbilstoši EPC rekomendācijām SEPA kredīta pārvedumu sagatavošanai.

- f. Nepiedāvājot konvertācijas pakalpojumus, kuru rezultātā notiek datu zudumi, respektīvi – visi dati tiek nodoti saņēmējam, izņemot gadījumus, kad saņēmējs nepārprotami prasa nepārsūtīt visu informāciju. Pēc SEPA migrācijas beigu datuma (kad tas tiks noteikts) netiks piedāvāti nekādi konvertācijas pakalpojumi "banka–banka" posmā.

Jā Nē Komentāri: DnB NORD Banka nodrošinās visu SEPA kredīta pārvedumu rekomendācijās norādīto datu nodošanu klientiem ienākošajiem maksājumiem, kā arī nosūtīs klientu izejošos SEPA kredīta pārvedumus.

2. Vai jūs klientiem piedāvājat SEPA maksāšanas līdzekļus, kas atbilst jau piedāvātajiem attiecīgajiem nacionālajiem maksāšanas līdzekļiem eiro?⁶ Vai SEPA maksāšanas līdzekļi ir pieejami iekšzemes un pārrobežu maksājumu nosūtīšanai un saņemšanai SEPA valstīs?

Izpildot šīs prasības, banka un maksājumu iestāde ir operacionāli gatava apstrādāt (attiecīgos) SEPA maksāšanas līdzekļus un maksāšanas līdzekļi tiek piedāvāti klientu aktīvai lietošanai.

Jā Nē Komentāri: DnB NORD Banka, sākot ar 2010. gada 12. novembri, būs operacionāli gatava apstrādāt gan iekšzemes, gan pārrobežu SEPA kredīta pārvedumus.

Vai papildus ievērojat šādas ECB rekomendācijas?

- A. Vai SEPA maksāšanas līdzekļi tiek piedāvāti klientiem pievilcīgā veidā:

⁵ Tiek pieņemts, ka šie paši standarti ir rekomendējoši arī maksājumu iestāžu komunikācijai.

⁶ ECB gaida ne tikai to, ka nacionālie maksāšanas līdzekļi tiks piedāvāti arī SEPA formātā, bet arī, ka tiks nodrošināts tāds pats pakalpojumu līmenis. Ja tas nav iespējams ar SEPA pamatformātiem, ir iespēja veidot AOS (*additional optional services* – papildu izvēles pakalpojumi) atbilstoši EPC vadlīnijām.

- a. Veidojot SEPA maksāšanas līdzekļus par primāro piedāvājumu iekšzemes un pārrobežu maksājumiem SEPA ietvaros, ar tiem tādējādi aizstājot nacionālos eiro maksāšanas līdzekļus;

Jā Nē Komentāri:

- b. Nodrošinot pakalpojumus, kas pieejami nacionālajiem maksājumiem (piemēram, internetbankas pakalpojumi, iespējas pieteikt atkārtotus vai regulāros maksājumus), arī SEPA maksāšanas līdzekļiem;

Jā Nē Komentāri:

- c. Piedāvājot pakalpojumus, kas ļautu klientiem uzsākt maksājumus tikai ar IBAN palīdzību (piemēram, bez BIC);

Jā Nē Komentāri: Norādot tikai IBAN bez BIC, ir iespējams uzsākt maksājumus tikai DnB NORD Bankas ietvaros.

- d. Pilnveidojot SEPA maksāšanas līdzekļus, lai ievērotu klientu prasības un pieprasījumu, papildinot tos ar AOS (*additional optional services* – papildu izvēles pakalpojumi), atbalstot veiksmīgu kopējo valsts AOS pārveidošanu par visaptverošu SEPA AOS un ieviešot e-SEPA produktu iniciatīvas un nākotnes ietvarus, piemēram, SEPA interneta maksājumu un SEPA mobilo maksājumu (kad tie būs pieejami)?

Jā Nē Komentāri: DnB NORD Banka pagaidām nepiedāvās klientiem izvēles pakalpojumus, bet šāda iespēja nākotnē netiek izslēgta.

B. Vai jūsu klienti tiek aktīvi informēti par SEPA:

- a. Īpaši veidojot SEPA sadaļu bankas vai maksājumu iestādes interneta lapā un sniedzot klientiem papildinformāciju;

Jā Nē Komentāri: DnB NORD Banka izstrādās informatīvo sadaļu savā mājas lapā.

- b. Skaidri aprakstot katras lietotāju grupas SEPA ieguvumus;

Jā Nē Komentāri: DnB NORD Banka izstrādās informatīvo sadaļu savā mājas lapā.

- c. Jau agrīnā projekta stadijā nodrošinot, ka BIC (kamēr tas ir nepieciešamais SEPA identifikators) un IBAN ir viegli pieejams klientiem (piemēram, izvietojot to konta izrakstos redzamā vietā, internetbanku aplikācijās un uz kartēm – ja tam nav juridisku šķēršļu)?

Jā Nē Komentāri: DnB NORD Banka nodrošina klientiem šādas informācijas pieejamību konta izrakstos un internetbankā, papildus mājas lapā sniedzot skaidrojumus par IBAN un BIC.

C. Vai tiek ievērota ECB SEPA politika:

- a. Izmantojot SEPA infrastruktūru (ja saistoši), kas veikusi pašnovērtējumu atbilstoši ECB nosacījumiem infrastruktūrām un publicējusi pašnovērtējuma rezultātus, kā arī ievēro šos nosacījumus atbilstoši veiktajam pašnovērtējumam;

Jā Nē Komentāri:

- b. Piedāvājot klīringa un norēķina pakalpojumus (ja saistoši), pamatojoties uz piemērojamiem principiem, kas sniegti izstrādātajos nosacījumos infrastruktūrām?

Jā Nē Komentāri: DnB NORD Banka neuztur klīringa/norēķina infrastruktūru.

Ja jums, aizpildot šo anketu, radušās neskaidrības, lūdzam nosūtīt jautājumu uz e-pasta adresi: info@sepalatvija.lv.