

FAQ despre SEPA

SEPA = Single Euro Payments Area (Zona Unică de Plăți în Euro)

Începând cu **31 octombrie 2016**, Banca Transilvania va implementa reglementările SEPA, în ceea ce privește plățile valutare.

1. Ce este o plată SEPA?

Plata SEPA e acea plată care:

- este în EUR;
- este ordonată în regim “normal” (deci fără urgență);
- este ordonată în regim de comisionare SHA;
- are ca bancă beneficiară o bancă dintr-una din cele 33 de țări din spațiul SEPA (lista țărilor este detaliată la finalul acestui FAQ).

Orice plată care satisface aceste condiții va fi decontată printr-un sistem special, fără să mai treacă prin bănci de corespondență.

2. Există o limită minimă sau maximă a sumelor plătite prin SEPA?

Nu.

3. Se vor putea efectua în continuare plăți urgente, în EUR, în țările SEPA, în regim de comisionare SHA?

Da, însă acestea nu vor fi încadrate ca plăți SEPA și vor fi decontate printr-un alt sistem față de plățile care se supun reglementărilor SEPA.

4. Care sunt principalele repere ale unei plăți SEPA efectuată din BT?

- **Data valută T+1**, adică banii ajung în contul clientului beneficiar a doua zi lucrătoare.
- Pentru că nu mai sunt bănci de corespondență în decontarea SEPA, pentru aceste plăți **nu se va mai reține comisionul de bancă corespondență**.
- E ordonată cu SHA, pentru că prin legislație nu se mai poate altfel;

5. Există diferențe față de piață?

Nu, pentru că legislația este aceeași.

6. Care sunt caracteristicile reglementate ale plăților SEPA?

- elemente de identificare obligatorii: codurile IBAN pentru conturile clienților și codurile BIC pentru identificarea furnizorilor de servicii de plată;
- moneda plății este euro;
- beneficiarul este localizat într-una din cele 33 de țări din spațiul SEPA;
- contul plătitorului poate fi deschis în euro sau în altă monedă, atunci când banca plătitorului oferă servicii de conversie valutară automată;
- suma de plată trebuie să fie integral creditată în contul beneficiarului;
- nu există o limită pentru valoarea plății;

- termenul maxim de decontare este de o zi lucrătoare;
- standardul pentru mesajele de plată este standardul UNIFI ISO 20022 (XML) Credit Transfer;

7. Care e cadrul legal care reglementează aceste plăți?

- Directiva Europeană 260/2012;
- Directiva Serviciilor de Plăți – Directiva 2007/64/CE privind serviciile de plată în cadrul pieței interne; Directiva încorporează într-un act unic recomandări ale Comisiei Europene, care vizează plățile electronice, precum și dispozițiile Directivei 97/5 privind transferurile – credit transfrontaliere;

8. Care sunt țările din zona SEPA:

Statele membre ale Uniunii Europene:

- Statele zonei euro: Austria, Belgia, Croația, Cipru, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Luxemburg, Malta, Olanda, Portugalia, Spania și Slovenia;
- Statele zonei non-euro: Bulgaria, Republica Cehă, Danemarca, Letonia, Lituania, Ungaria, Polonia, România, Slovacia, Suedia și Marea Britanie;
- Statele membre ale Spațiului Economic European (European Economic Area – EEA): Islanda, Liechtenstein, Norvegia;
- Elveția și Monaco.

SEPA se va extinde și în următoarele teritorii, considerate parte a Uniunii Europene (Art. 299 Tratatul de la Roma): Martinica, Guadelupe, Guiana Franceza, Reunion, Gibraltar, Azore, Madeira, Insulele Canare, Ceuta și Melilla și Insulele Aland.