



AJUTS I
SUBVENCIIONS



LOPD



LABORAL



FISCAL



JURÍDIC



ASSEGURANCES



GESTORIA
ADMINISTRATIVA



ESTRATÈGIA



INTERNACIONALITZACIÓ

Febrer 2014

NORMATIVA SEPA NOVETATS EN ELS INSTRUMENTS DE PAGAMENT

INTRODUCCIÓ

Amb l'objectiu d'harmonitzar la forma d'efectuar els pagaments en euros dins de la zona anomenada "Zona Única de Pagaments en Euros", també coneguda com SEPA, que comprèn els 28 estats membres de la Unió Europea, així com Islàndia, Liechtenstein, Noruega, Suïssa i Mònaco, el Reglament 260/2012 de la Unió Europea estableix una sèrie de pagaments comuns que permetrà agilitzar els pagaments i cobraments de la zona, a fi que les empreses puguin crear interoperativitat entre països (mateixes regles per operacions nacionals i transfrontereres) i millorar la transparència.

Aquests nous instruments de pagament amb uns estàndards comuns a tota la zona euro en són tres: les transferències, els debits per domiciliació bancària (debits directes) i els pagaments amb targeta.

IBAN. NOVA NUMERACIÓ DELS COMPTES CORRENTS

Destaca en primer lloc, la desaparició de les actuals numeracions dels comptes corrents espanyols, conegudes com CCC (Codi Compte Client) que consten de vint dígit. En el seu lloc, els comptes bancaris s'identificaran pel seu número IBAN (International Bank Account Number), que constarà de 24 dígit: els dos primers, de caràcter alfabètic identificant el país d'origen del compte, els dos següents són dígit de control i els vint següents són el número de compte (incloent com fins ara l'entitat i l'oficina).

D'aquesta manera s'haurà de produir una migració dels comptes CCC preexistents al nou format IBAN.

També és important tenir en compte el codi BIC (també anomenat SWIFT), que completa la informació proporcionada per l'IBAN i serveix per identificar el banc beneficiari d'una transferència.

El Banc d'Espanya, a través del portal <http://www.sepaesp.es/sepa/es/> posa a disposició dels usuaris un convertidor que permet introduir el CCC i obtindre el corresponent IBAN, així com el codi BIC de l'entitat bancària.

DOMICILIACIONS BANCÀRIES

També conegudes com càrrecs o debits directes, constitueixen un servei de pagament que s'inicia pel propi creditor mitjançant un càrrec a la compte del deutor, el qual haurà expressat un consentiment previ del càrrec i l'haurà transmès al proveïdor dels serveis de pagament (normalment una entitat bancària). Aquest consentiment es realitza mitjançant la firma d'una ordre de domiciliació que haurà de ser custodiat pel creditor.

Com a novetat, a partir de l'1 de febrer del 2014, existeixen dos tipus de càrrecs directes SEPA, una modalitat bàsica (CORE) i un altra d'ús exclusiu entre empreses, autònoms o professionals anomenada de modalitat empresarial (B2B).

1.- Càrrecs directes, modalitat bàsica (CORE)

Aquesta modalitat era l'única que existia i continuarà sent aplicable entre empresaris i entre empresaris i particulars.

Els càrrecs efectuats a la compte del client es podran seguir retornant en el termini de 58 dies per qualsevol motiu. Ara bé, si els pagaments no estan autoritzats, el termini de devolució s'allarga fins els 13 mesos.

Els debits es presentaran amb una anticipació mínima de 4 dies hàbils (si són recurrents) o amb una anticipació mínima de 7 dies hàbils si és el primer debit.

Les ordres de domiciliació efectuades abans de la migració dels números de compte seguiran essent vàlides.

2.- Càrrecs directes, modalitat B2B

Aquesta forma de pagament és optativa i únicament podrà utilitzar-se entre empresaris o autònoms, però mai amb consumidors finals.

La principal diferència amb la modalitat bàsica consisteix en que la modalitat B2B té un termini de devolució de tan sols 2 dies.

En aquest cas, es precisa de la formalització prèvia d'una nova ordre o mandat de domiciliació entre emissor i deutor, en la que cal especificar l'acceptació de l'operativa B2B i la renúncia al dret de devolució. El deutor haurà d'informar al seu banc de l'ordre o del mandat ja que el banc tan sols acceptarà el cobrament quan hagi verificat l'existència de la mateixa.

Els debits es presentaran amb una anticipació mínima de 3 dies hàbils.

Els avantatges d'aquesta nova modalitat B2B de pagaments són:

- Millora els impagaments
- Millora la qualitat del risc
- Saneja el seu balanç
- Fidelitza als seus clients
- Estableix una relació comercial més professionalitzada, seriosa i rigorosa.

Lògicament les domiciliacions bancàries fetes amb l'esquema B2B són les que ofereixen majors avantatges, però s'ha de tindre en compte que abans el deutor ens haurà de signar un nou mandat que implica la renúncia al dret a la devolució.

A continuació s'assenyalen les accions que tant l'emissor, el deutor com l'entitat financera haurien de realitzar.

EMISSOR	Informar als seus clients (deutors) de les particularitats d'aquest esquema B2B, destacant la renúncia al dret a devolució i autorització prèvia al càrrec. Les seves obligacions: <ul style="list-style-type: none">- Signar i custodiar un nou mandat- Recomanar al deutor que es dirigeixi a la seva entitat per confirmar l'autorització del càrrec B2B
DEUTOR	S'aconsella al deutor confirmar el procediment d'actuació i aprovació amb la seva entitat una vegada formalitzat el mandat
ENTITAT FINANCERA	A la recepció d'un càrrec B2B l'entitat contactarà amb el deutor per gestionar l'autorització del càrrec en compte per diferents mitjans Cada entitat informarà al deutor de les possibilitats de que disposa per a donar l'autorització prèvia al càrrec

TRANSFERÈNCIES BANCÀRIES

S'implanta un instrument de pagament bàsic per efectuar abonaments en euros, sense límit d'import, entre comptes bancàries de clients de la zona SEPA, que rep el nom de "Transferència SEPA".

Aquestes transferències es portaran a terme de forma electrònica i automatitzada, d'acord als codis IBAN i BIC, sense que les entitats bancàries puguin establir sistemes de verificació addicionals.

TARGETES

Es podrà efectuar pagaments i disposar de diner en efectiu en tota la zona SEPA de la mateixa forma en que actualment es feia dins de cada país.

Des de la data de la seva implantació, la banda magnètica i la firma desapareixen i són substituïdes pel xip i el PIN.

Per a més informació restem com sempre a la seva disposició.

Departament Fiscal
Pares i Aubia

www.paresiaubia.com

