



## **E-soglasja v shemah direktnih obremenitev SEPA**

Marjeta Stanovnik, Abanka d. d.  
November 2015

## **E-soglasja v shemah direktnih obremenitev SEPA**

- Zbrana stališča prejemnikov plačil
- Priporočila EPRB
- Izhodišča za oblikovanje predloga
- Predlog načina vzpostavitve sistema za e-soglasja v Sloveniji
- Načrt nadaljnjih aktivnosti



## Stališča prejemnikov plačil do uvedbe e-soglasij za SDD

- Do sedaj zbrani odzivi prejemnikov plačila podpirajo vzpostavitev sistema za e-soglasja za SDD v Sloveniji
- Stroški ta elektronsko izmenjane podatke naj ne presegajo sedanjih stroškov ročnega sklepanja soglasij (delo, vpisi v baze,....)
- Sistem mora pokriti ne samo sklepanje e-soglasij za SDD ampak tudi spremembe podatkov na soglasjih, ukinitve soglasij,.....
- Rešitev za e-soglasja mora omogočati, da se bodo lahko prejeli podatki o novih soglasjih, spremembah ali ukinitvah soglasij avtomatično zapisovali v obstoječe "baze podatkov" o soglasjih, ki jih upravljajo prejemniki plačil
- Za uvedbo sistema e-soglasij je potreben primeren rok, da se uporabniki ob drugih nujnih regulatornih projektih lahko prilagodijo.



ZBS<sup>1</sup> Združenje bank Slovenije

## Priporočila ERPB glede e-soglasij za SDD

- odločitev o tem, katera rešitev za e-soglasja bo uporabljena je stvar dogovora med prejemnikom plačila in plačnikom
- ni potrebe po popolni harmonizaciji rešitev za e-soglasja v območju SEPA in oblikovanja zgolj ene infrastrukture za e-soglasja
- prejemniki plačil morajo zagotoviti, da je uporaba e-soglasij za SDD mogoča tudi za plačnike, ki plačujejo z računov iz drugih držav SEPA v isti ali drugi rešitvi, ko to omogočajo za domača plačila.
- Kljub temu, da ni predvidene enotne rešitve morajo prejemniki plačil uporabljati rešitve, ki zagotavljajo primerno avtentikacijo plačnikov in s tem zmanjševati tveganja izvrševanja neodobrenih SDD (povračila)
- Na vseevropski ravni je potrebno doseči dogovor, kater/kakšna avtentikacija plačnika je v primeru e-soglasij sprejemljiva
- Posamezni ponudniki rešitev e-soglasij morajo biti odprti za zahteve drugih ponudnikov glede zagotavljanja interoperabilnosti rešitev za e-soglasja.



ZBS<sup>1</sup> Združenje bank Slovenije

## Okvirna izhodišča za vzpostavitev sistem za e-soglasja za SDD - prednosti za prejemnike plačil

- Identifikacija plačnika (na primer: enaka identifikacija kot je za spletne banke,..... )
- Z zakonodajo skladen elektronski podpis
- Potrditev obstoja računa plačnika s strani banke plačnika
- Potrditev banke plačnika, da so na TRR na dan sklepanja soglasja dovoljene direktne obremenitve SEPA
- Banko plačnika se vedno lahko "poišče" iz IBAN-a plačnika
- Enak način sklepanja, spreminjanja in ukinjanja soglasij za SDD za plačnike ne glede na to s katerim prejemnikom plačila posluje
- Enostaven način ureditve soglasja iz "naslonjača" – več plačnikov se odloči za plačevanje s SDD – bolj predvidljivi finančni tokovi pri prejemnikih plačil



ZBS<sup>1</sup> Združenje bank Slovenije

## Kako do sistema za e-soglasja za SDD - izhodišča

- Ali se lahko uporabi kakšna od obstoječih sistemov, ki ga že uporabljamo za komunikacijo med pravnimi osebami, bankami in potrošniki (e-račun, spletne banke, elektronske banke)?
- analiza potreb in interesa za vzpostavitev sistema za e-soglasja pri prejemnikih plačil – forum NSP, posamični sestanki s skupinami prejemnikov
- Uporaba sistema še za druge namene povezane s soglasji za SDD:
  - spremembe in ukinitve soglasij za SDD
  - izmenjava podatkov za soglasja sklenjena pri bankah plačnikov na enak način (povpraševanje po taki rešitvi je še vedno prisotno tako na strani plačnikov kot prejemnikov plačila)
  - Možnost elektronskega načina spremembe soglasij tudi za soglasja sklenjena v papirni obliki v banki ali pri prejemniku plačil
- Sodelovanje in usklajevanje med ponudniki plačilnih storitev (bankami) in prejemniki plačil



ZBS<sup>1</sup> Združenje bank Slovenije

## Kako do sistema za e-soglasja za SDD - predlog

- sklepanje soglasij na elektronski način bi lahko vključili v obstoječi sistem za izmenjavo e-računov kot nov dokument (e-dokument):
  - Sistem za izmenjavo e-računov je že v fazi nadgrajevanja za izmenjavo dodatnih e-dokumentov
  - Uvedba novega e-dokumenta v obstoječi sistem je cenejša in hitrejša kot vzpostavitev novega sistema
  - Proces elektronske izmenjave e-dokumentov je znan tako na medbančnem nivoju kot tudi v odnosu banka dolžnik/plačnik ali prejemnik plačil



ZBS<sup>1</sup> Združenje bank Slovenije

## Kako do sistema za e-soglasja za SDD - predlog

- Vzpostavitev registra prejemnikov plačil:
  - Dodaten atribut v obstoječe registru izdajatelje e-dokumentov
  - Nov ločen register prejemnikov plačil, ki omogočajo sklenitev e-soglasja
- Standardiziran e-dokument za sklenitev novega soglasja in za spremembo ali ukinitvev obstoječega soglasja
- Povratne informacije oziroma potrditev s strani prejemnikov plačila za vsako prejeto novo naročilo soglasja ali spremembo soglasja
- obstoječi sistem e-računov je v zaključni fazi določitve načina možnega vključevanja drugih posrednikov pri izmenjavi e-dokumentov. Na podoben način bi lahko zagotovili tudi vključitev morebitnih tujih prejemnikov plačil za sklepanje soglasij s plačniki, ki imajo račune pri slovenskih bankah



ZBS<sup>1</sup> Združenje bank Slovenije

## Načrtovane nadaljnjih aktivnosti

- Podrobna opredelitev predloga, definiranje odprtih vprašanj za uskladitev s prejemniki plačil v okviru ZBS
- Uskladitev predloga s strani bank in morebitnih drugih članov sistema izmenjave e-dokumentov
- Uskladitev in vsebinska potrditev sistema za sklepanje in spremembe soglasij s prejemniki plačil in bankami:
  - Delavnica z 50 največjimi prejemniki plačil
  - Kaj je možno vključiti v sistem elektronske izmenjave e-dokumentov:
    - Samo v celotnem procesu elektronsko sklenjena soglasja
    - Izmenjava podatkov za soglasja sklenjena v bančnih poslovalnicah
    - Izmenjava podatkov za spremembe soglasij, ki so bila sklenjena v papirni obliki pri prejemniku plačil ali pri bankah plačnikov pred migracijo na SDD (na podlagi podatkov iz naloga za SDD, ki vsebuje tudi ID in datum sklenitve soglasja, referenco prejemnika,....)
- Ocena obsega izmenjanih podatkov (odvisno od tega kaj bo vključeno)
- Ocena stroškov zagotovitve izmenjave novega e-dokumentaa soglasje v sistem elektronske izmenjave
- Potrditev ali zavrnitev končnega usklajenega predloga



ZBS<sup>1</sup> Združenje bank Slovenije

Hvala za vaše sodelovanje.



ZBS<sup>1</sup> Združenje bank Slovenije