



Benvolgut Sr./Sra.:

La Zona Única de Pagaments en Euros coneguda com SEPA és una iniciativa que les autoritats i entitats de crèdit de tota Europa han dissenyat conjuntament per a la implantació d'un únic sistema de pagament en 33 països, amb la finalitat de simplificar i dinamitzar les operacions de pagaments domèstics i internacionals.

El seu objectiu és avançar en el procés d'integració europea mitjançant la creació d'un marc harmonitzat per a la realització de cobraments i pagaments en el qual tots els usuaris, consumidors, empreses i administracions públiques, estiguin subjectes a un únic conjunt de regles i condicions.

El Reglament (UE) N° 260/2012 estableix que **a partir de l'1 de febrer de 2014** només serà possible efectuar transferències i càrrecs domiciliats realitzats conforme als requisits tècnics i de negoci establerts en aquesta norma. Aquesta nova regulació afecta no solament a les entitats financeres sinó també als usuaris d'aquests serveis.

Com a usuari ha de conèixer l'abast de SEPA i les obligacions derivades del Reglament i poder així dur a terme les necessàries adaptacions en les seves aplicacions i sistema de pagaments per poder seguir realitzant les seves operacions habituals amb total normalitat, a més de beneficiar-se dels avantatges que ofereix SEPA.

SEPA suposa un important canvi d'escenari per als **emissors de transferències i càrrecs domiciliats**, i algunes de les seves principals conseqüències són:

- **Substitució** dels actuals **quaderns bancaris** i nou format **XML**
- **IBAN** com a identificador únic de compte
- **Reducció** del camp del **concepte** en els justificants de pagament de càrrecs a **140 caràcters**
- Nou servei de presentació de càrrecs **B2B** exclusiu per a empreses i/o autònoms
- Obligatorietat de disposar d'un **mandat** o ordre de domiciliació SEPA per a emissió de nous càrrecs

A pocs mesos per realitzar la migració a SEPA, la Caixa ha adaptat totes les seves aplicacions i disposa d'un complet procés de validació per assegurar que els pagaments es realitzen amb èxit.

Les empreses han de prioritzar i accelerar el seu procés de migració i des de "la Caixa" els oferim el suport necessari:

- ✓ Programa *Auxiliar-online* gratuït per a la creació de fitxers SEPA
- ✓ Assessorament tècnic i entorn de proves
- ✓ Sistema de validació de fitxers
- ✓ Servei de conversió de CCC a IBAN nacionals

Per a més informació, poden consultar el nostre web www.lacaixa.es/sepa o contactar amb la seva oficina gestora.

Cordialment,

CaixaBank, S.A.
9791 - Serveis Operatius Bancaris

Sincronització amb Europa

Un servei àgil i segur

Zona SEPA: 28 estats de la Unió Europea més Noruega, Islàndia, Finlàndia, Liechtenstein i Mònaco

“la Caixa” posa a la seva disposició el servei de presentació de **rebuts domiciliats SEPA**.

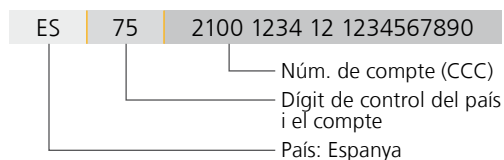
Amb aquest servei, orientat a facilitar els cobraments transfronterers i també nacionals, vostè podrà gestionar els rebuts domiciliats, tant periòdics com puntuals, amb qualsevol entitat financera dels **33 estats de la zona SEPA**.

La creació de la Zona Única de Pagaments en euros (Single Euro Payments Area) implica la substitució dels quaderns actuals pel nou quadern adaptat als requeriments i procediments SEPA a partir de l'1 de febrer de 2014.

Principals requisits per emetre rebuts domiciliats SEPA

Utilitzar el codi IBAN (International Bank Account Number) com a codi estandaritzat que identifica el compte del deutor, i garantir així la màxima seguretat en el cobrament. Exemple:

Codi IBAN



Disposar de l'ordre de domiciliació o mandat que l'emissor ha de formalitzar amb tots els clients deutors.

Fer servir un format de fitxer específic (C19.14, C19.44 format pla o format XML).



Presentació dels rebuts domiciliats SEPA

Segons siguin entre particulars i/o empreses, les presentacions es podran fer a través de **dos esquemes diferenciat**:

	Esquema bàsic (CORE)	Esquema entre empreses (B2B)
Destinat a	Operacions entre empreses i/o particulars	Operacions entre empreses i/o autònoms
Format dels fitxers	C19.14 o CORE XML	C19.44 o B2B XML
Termini de devolució	Fins a 8 setmanes per ordre del client	2 dies hàbils ¹
Ordre de domiciliació o mandat	Seràn vàlides les ordres ja formalitzades	Requereix la formalització d'una nova ordre de domiciliació
Capacitat màxima del camp de concepte	140 caràcters	140 caràcters

Pot obtenir els quaderns per emetre rebuts domiciliats SEPA a www.lacaixa.es, en l'apartat Empreses >>Transferència de fitxers.

No obstant això, “la Caixa” li pot facilitar un programari gratuït per confeccionar aquests fitxers i, perquè li sigui més còmode, els podrà enviar a través de la seva banca *on-line*, Línia Oberta.



1. Sense possibilitat de reemborsament una vegada efectuat el càrrec al compte.

SEPA per a les empreses: Check list de migració per als rebuts domiciliats

FASE 1: Anàlisi de l'impacte de la normativa SEPA

- Estudiar l'impacte en les àrees que poden resultar afectades per la nova normativa
- Actualitzar els números de compte: substitució del CCC per l'IBAN
- Implementar els nous tipus de fitxer (text pla o XML)
- Valorar els beneficis del servei B2B per a empreses i/o autònoms
- Recollir les ordres de domiciliació o mandat

FASE 2: Elaboració d'un pla de migració a SEPA

- Planificar els canvis necessaris en els processos i sistemes de l'empresa
- Establir un calendari d'adaptació dels fitxers tenint en compte que la data de migració màxima és l'1 de febrer de 2014²

FASE 3: Posada en marxa

- Executar el pla de migració a SEPA
- Dur a terme amb les entitats bancàries les validacions necessàries per comprovar que tot funciona correctament



**Per a més informació,
consulti www.laCaixa.es**



Millor Banc
d'Espanya
2012



Banc més
Innovador
del Món



Segell d'Or
EFQM a
l'Excel·lència
Europea

2. Consulti amb la seva oficina les diferents solucions que "la Caixa" posa a la seva disposició.
Informació vàlida fins al 31 de desembre de 2013.

Sincronització amb Europa

Guanyi en agilitat
i millori els costos

Zona SEPA: 28 estats
de la Unió Europea
més Noruega,
Islàndia, Finlàndia,
Liechtenstein i Mònaco

"la Caixa" posa a la seva disposició el servei d'emissió de **pagaments SEPA**.

Aquest servei permet emetre transferències a qualsevol país de la **zona SEPA** (28 països de la Unió Europea més Noruega, Islàndia, Finlàndia, Liechtenstein i Mònaco) en un sol fitxer, amb la mateixa agilitat, costos i seguretat amb què fa els pagaments en l'àmbit nacional.

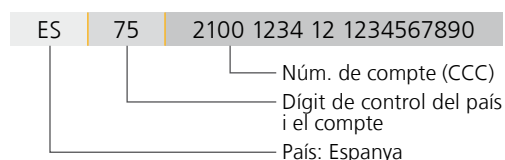
A més, aquest servei ofereix la possibilitat d'enviar **pagaments en euros a altres països que no pertanyin a la zona SEPA**.

La creació de la Zona Única de Pagaments en euros (Single Euro Payments Area) implica la substitució dels quaderns actuals pel nou quadern adaptat als requeriments i procediments SEPA a partir de l'1 de febrer de 2014.

Principals requisits per emetre pagaments SEPA

Utilitzar el codi IBAN (International Bank Account Number) com a codi estandaritzat que identifica el compte del beneficiari, i garantir així la màxima seguretat en el pagament. Exemple:

Codi IBAN



Fer servir un format de fitxer específic (C.34-14 format pla o format XML).



Productes inclosos en aquest servei

- Transferències SEPA (nacionals i transfrontereres en zona SEPA).
- Altres transferències transfrontereres (zona no SEPA) en euros.
- Confecció i emissió de xecs bancaris i xecs nòmina per a pagaments nacionals en euros.

Avantatges dels pagaments SEPA

- L'entitat del beneficiari rep l'import de la transferència **com a màxim el següent dia hàbil a la data d'emissió** per part de l'entitat ordenant.
- S'amplia el camp de concepte fins a **140 caràcters** per comunicar el detall de la transacció.
- S'estableix la **igualtat de condicions** per a operacions nacionals i transfrontereres en l'Espai Econòmic Europeu.
- Incorpora **registres** (codis de categoria i propòsit) **que permeten identificar nous tipus de transacció** (entre aquests, nòmina, impost, pensió, etc.).



SEPA per a les empreses: Check list de migració per als pagaments

FASE 1: Anàlisi de l'impacte de la normativa SEPA

- Estudiar l'afectació dels departaments o àrees que poden resultar afectats per la nova normativa
- Actualització dels números de compte. Substitució del CCC per l'IBAN
- Nous tipus de fitxers SEPA (text pla o XML)

FASE 2: Elaboració d'un pla de migració a SEPA

- Planificar els canvis que siguin necessaris en els processos i sistemes de l'empresa
- Establir un calendari d'adaptació dels fitxers tenint en compte que la data de migració màxima és l'1 de febrer de 2014¹

FASE 3: Posada en marxa

- Executar el pla de migració
- Dur a terme amb les entitats bancàries les validacions necessàries per comprovar que tot funciona correctament



**Per a més informació,
consulti www.laCaixa.es**



Millor Banc
d'Espanya
2012



Banc més
Innovador
del Món



Segell d'Or
EFQM a
l'Excel·lència
Europea

1. Consulti amb la seva oficina gestora les diferents solucions que "la Caixa" posa a la seva disposició.
Informació vàlida fins al 31 de desembre de 2013.