

Cobraments i pagaments SEPA



Noèlia Pérez Santisteban
Delegada BS de Finançament
Direcció Regional Catalunya Oest

desembre 2013

- La SEPA (*single euro payments area* o zona única de pagaments per l'euro) neix amb objectiu de crear una sèrie d'instruments de pagament comuns, que permetin agilitzar els pagaments i cobraments de la zona, **a fi que les empreses puguin expandir els seus mercats i competir millor.**
- Formen part de la zona SEPA els estats membres de la Unió Europea, més Noruega, Islàndia, Liechtenstein, Suïssa i Mònaco -> **33 països**
- La SEPA defineix un conjunt d'instruments de pagament en euros amb uns estàndards comuns a tota la zona: **transferències, dèbits per domiciliació bancària (dèbits directes) i pagaments amb targeta,**



| Espai Econòmic Europeu | Unió Europea (28 Països) | | |
|-------------------------|--------------------------|-----------------|----------------|
| | Països Euro | | Països no Euro |
| | Alemanya | Holanda | Bulgària |
| | Àustria | Irlanda | Croàcia |
| | Bèlgica | Itàlia | Dinamarca |
| | Xipre | Luxemburg | Hongria |
| | Eslovàquia | Malta | Letònia |
| | Eslovènia | Portugal | Lituània |
| | Espanya | | Polònia |
| | Estònia | | Regne Unit |
| Finlàndia | | República Txeca | |
| Franca | | Romania | |
| Grècia | | Suècia | |
| Països no UE (5 països) | | | |
| Islàndia | Liechtenstein | Noruega | |
| | Suïssa | Mònaco | |



- **1999** -> Introducció de l'euro a nivell interbancari
- **2002** -> Introducció de l'euro com a moneda de pagament (bitllets i monedes en euros)
- **2003** -> Reglament 2560, igualar pagaments domèstics i transfronterers fins a 12.500.- euros
- **2006** -> Reglament 2560, igualar pagaments domèstics i transfronterers fins a 50.000.- euros
- **2008** -> Implantació transferències SEPA
- **2009** -> Directiva de serveis de pagament -> Llei 16/2009 de Serveis de Pagament i substitució Reglament 2560 pel 924/2009
- **2010** -> Implantació dèbits directes SEPA
- **2012** -> Reglament 260/2012 i modificació Reglament 924/2009
- **2013** -> Productes “nínxol”
- **1/02/2014** -> End-Date (N-19, N-34, OTES, i CCC)
- **2016** -> Fi productes “nínxol”

-
- En vigor des del 30 de març 2012.
 - Estableix els requisits tècnics i l'àmbit d'aplicació per a les transferències i dèbits directes en euros amb l'objectiu de:
 - Crear interoperativitat entre països (mateixes regles per operacions nacionals i transfrontereres)
 - Millorar la transparència.
 - Estableix el “end-date” a l'1 de Febrer 2014, o 1 de Febrer de 2016 pels productes nínxol -> norma 58 i 32
 - Defineix formats específics (TXT i XML) ->
 - TXT: 34-14, C.19-14 i C.19-44
 - **XML: Format ISO 20022 -> no obligatori a Espanya fins 2016**

-
- És una transferència **en euros** amb destinació (i origen) a qualsevol dels països de la **zona SEPA**.
 - el **número de compte** del beneficiari, també als pagaments dintre d'Espanya, s'identifica amb l'**IBAN** (Internacional Bank Account Number)
 - i l'**identificador del banc** del beneficiari és el **BIC** (Bank International Account Number)
 - Les transferències SEPA s'estan fent des de 2008.

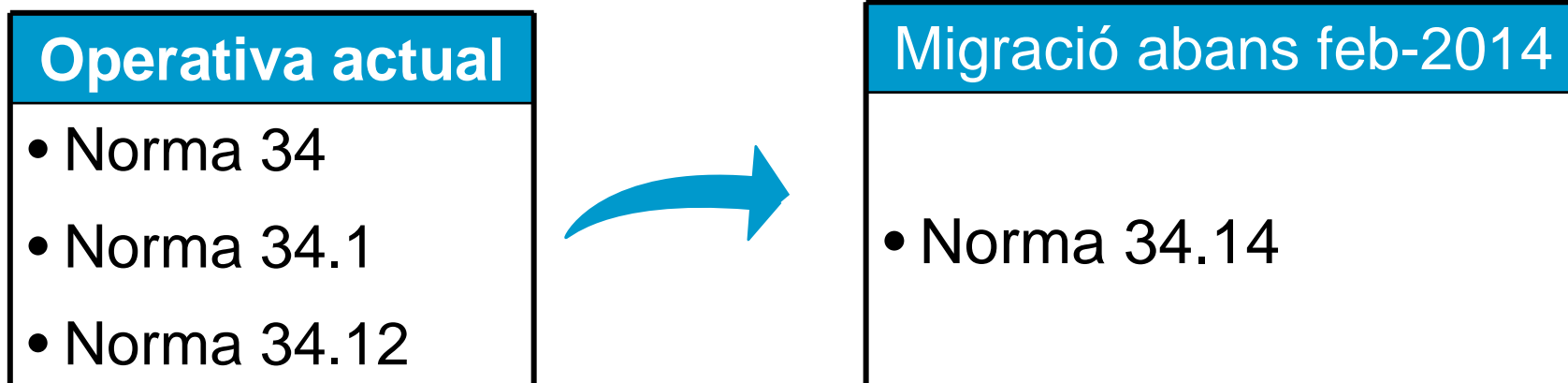
¿Què canvia en una transferència SEPA?

- Les transferències, en fitxer format N-34, N-34.1 i N-34.12, no es podran fer servir a partir de l' 1 de febrer de 2014, han de ser substituïdes per transferències SEPA (en fitxer format 34.14).

| | Transferències actuals | | Transferències SEPA |
|--------------------------|---------------------------|---|-----------------------------|
| Identificador del compte | CCC | ➔ | IBAN |
| Identificador del banc | Codi Banc (RBE) | ➔ | BIC |
| Format fitxer | Norma 34, 34.1 o 34.12 | ➔ | Norma 34.14 o XML ISO 20022 |
| Concepte del pagament | 72 caràcters | ➔ | 140 caràcters |

- **Impacte:**

- IBAN en lloc de CCC en l'àmbit domèstic
- Canvi de fitxer:

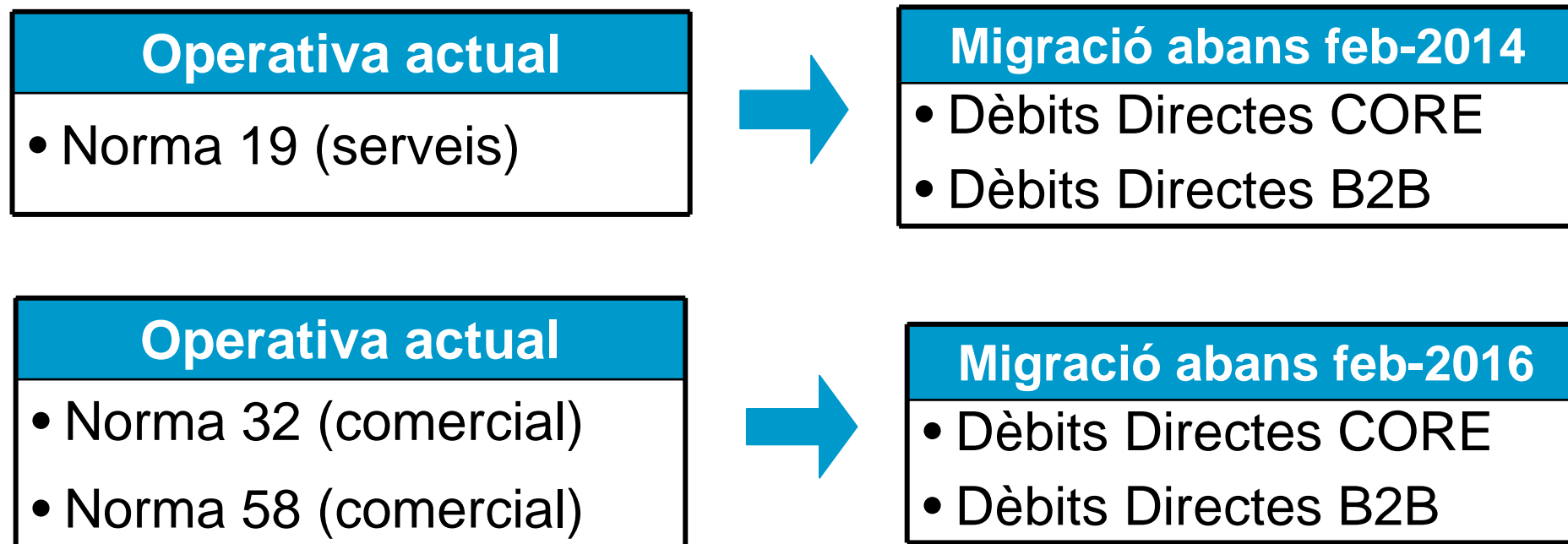


- **La nostra recomanació:** revisar la cartera de proveïdors, clients i empleats nacionals i canviar el CCC per l'IBAN

-
- És un sistema de cobrament que permet fer cobraments **en euros**, carregant al compte del deutor (consumidor, empresa o autònom) a qualsevol dels països de la **zona SEPA**.
 - el **número de compte** del deutor, també als cobraments dintre d'Espanya, s'identifica amb l'**IBAN** (Internacional Bank Account Number)
 - i l'**identificador del banc** del deutor és el **BIC** (Bank International Account Number)
 - Existeixen dos tipus de modalitats de dèbits directes SEPA: una **modalitat bàsica** (CORE), i una altra d'ús exclusiu per empreses o autònoms que s'anomena **modalitat empresarial** (B2B)

Dèbits directes SEPA En quin moment?

- Els nous formats de fitxers de rebuts i efectes comercials i de serveis que substituiran als actuals.

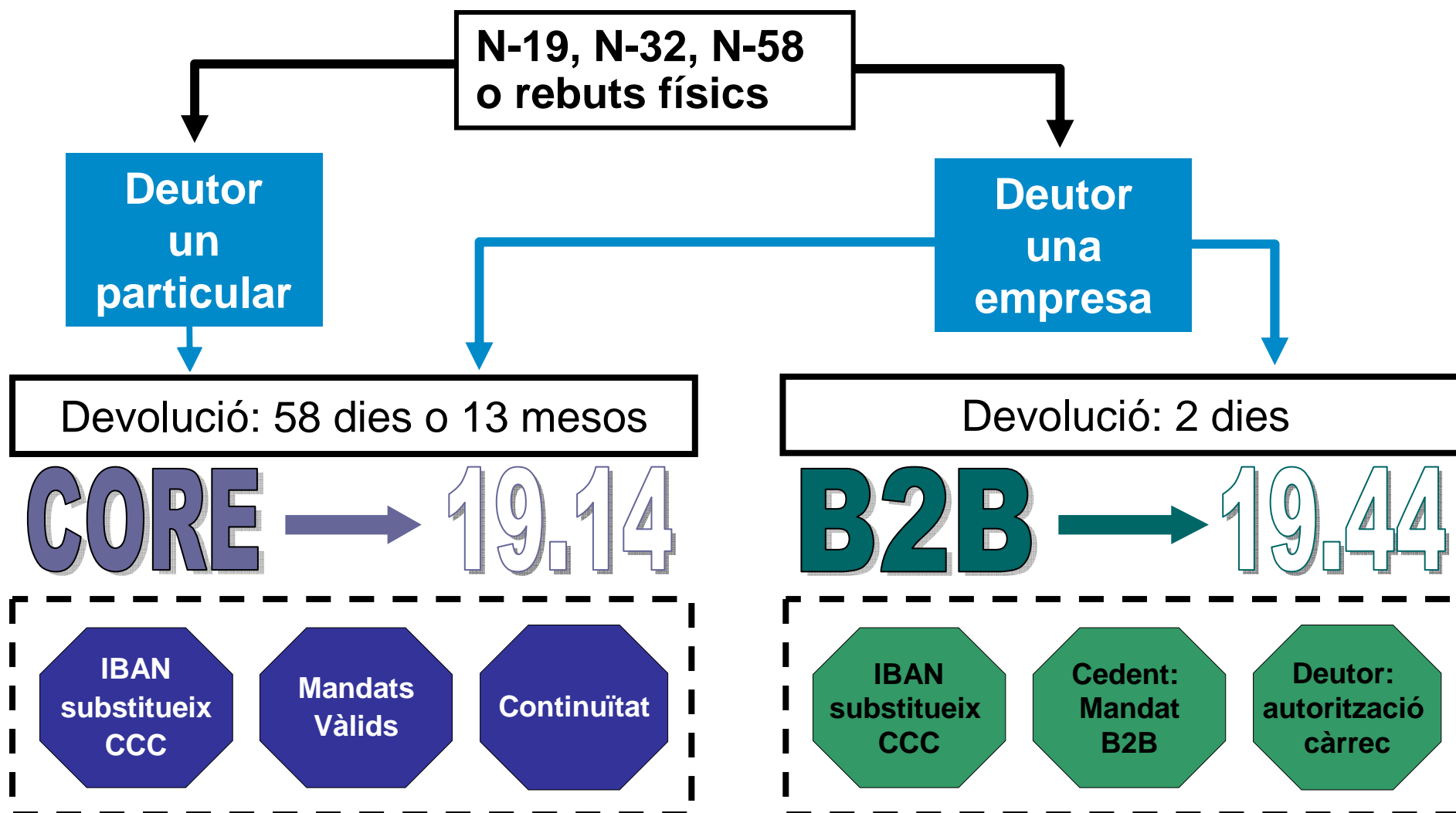


L' elecció del format del fitxer no dependrà del tipus de rebut o efecte
(comercial o de serveis), CORE i B2B admeten transaccions comercials i de serveis.

¿Què canvia en un dèbit directe SEPA?

| | Rebutts domiciliats actuals | | Dèbits directes SEPA |
|---|---|---|--|
| Identificador del compte | CCC | ➔ | IBAN |
| Identificador del banc | Codi Banc (RBE) | ➔ | BIC |
| Formato fitxer | N-19 , N-58 o N-32 | ➔ | N-19.14 o XML ISO 20022 para dèbits esquema bàsic N-19.44 o XML ISO 20022 para dèbits esquema empresarial |
| Concepte del pagament | 640 caràcters | ➔ | 140 caràcters |
| Identificació de l'ordre de domiciliació o mandat | Obligatòria -> camp anomenat codi de referència | ➔ | Obligatòria -> 3 registres: número de referència, data de firma de l'ordre, tipus d'ordre (recurrent, puntual, primera o última) |

¿Esquema bàsic (CORE) o empresarial (B2B)?



-
- ✓ Emissor i deutor poden ser consumidors (particulars), empreses o autònoms,
 - ✓ Permet incorporar operacions que actualment s'envien per norma 19, 58 i 32, així com, rebuts físics.
 - ✓ **No modifica els terminis de devolució actuals**: 58 dies amb ordre de domiciliació o 13 mesos sense ordre de domiciliació (Llei 16/2009 de serveis de pagament) -> **autorització tàcita**
 - ✓ **IBAN** únic identificador del compte del deutor, i **el BIC**, el de l'entitat financera del deutor
 - ✓ Son vàlides les ordres o mandats actuals -> **Regles de migració** a la pàgina **www.sepaesp.es**
 - ✓ És obligatori **conservar els mandats i totes les modificacions o cancel·lacions** a efectes de justificar l' existència d'una autorització per generar un cobrament.
 - ✓ Es necessita un **nou format de fitxer**: 19-14 CORE SEPA.
 - ✓ Els dèbits es presentaran amb una **anticipació mínima de 4 dies hàbils** (si són recurrents), 7 dies hàbils, si és el primer dèbit.

-
- ✓ Emissor i deutor han de ser **persones jurídiques** (empreses o autònoms)
 - ✓ **IBAN** únic identificador del compte del deutor, i el **BIC**, el de l'entitat financera del deutor.
 - ✓ Prèviament a la generació del fitxer **s'ha de formalitzar una ordre de domiciliació o mandat** entre emissor i deutor -> aquesta ordre ha d' especificar l' acceptació de l'operativa B2B i la renúncia al dret de devolució.
 - ✓ És obligatori **conservar els mandats i totes les modificacions o cancel·lacions** a efectes de justificar l' existència d'una autorització per generar un cobrament.
 - ✓ Es necessita un **nou format de fitxer**: 19-44 B2B SEPA.
 - ✓ Els dèbits es presentaran amb una **anticipació mínima de 3 dies hàbils**.
 - ✓ **Termini de devolució: 2 dies hàbils** (motius bancaris)
 - ✓ Prèviament al càrrec del debit directe, l' entitat bancària demanarà autorització al lliurat -> **Autorització expressa o preautorització**
 - ✓ **Modalitat opcional**, la majoria de les entitats financeres a Espanya podem gestionar B2B com a receptors ->
http://epc.cbnet.info/content/adherence_database

Avantatges de l'esquema empresarial (B2B)

- ✓ **AVANÇA** ELS IMPAGAMENTS
- ✓ MILLORA LA **QUALITAT** DEL RISC
- ✓ MILLORA EL **CRÈDIT COMERCIAL** ALS SEUS CLIENTS
- ✓ SANEJA EL SEU BALANÇ
- ✓ **FIDELITZA** ALS SEUS CLIENTS
- ✓ ESTABLEIX UNA RELACIÓ COMERCIAL MÉS PROFESSIONALITZADA, SERIOSA I RIGOROSA
- ✓ ÀMBIT INTERNACIONAL, d' aplicació a qualsevol dels 33 estats de l'àmbit **SEPA** (els 28 estats de la UE, més Islàndia, Liechtenstein, Noruega, Suïssa i Mònaco).

| | |
|-------------------|--|
| EMISSION | <p>Informar als seus clients (deutors) de les particularitats d'aquest esquema B2B, destacant la <u>renúncia al dret a devolució i autorització prèvia al càrrec</u>. Les seves obligacions:</p> <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 | <p>S'aconsella al deutor confirmar el procediment d'actuació i aprovació amb la seva entitat una vegada formalitzat el mandat</p> |
| ENTITAT FINANCERA | <p>A la recepció d'un càrrec B2B l'entitat contactarà amb el deutor per gestionar l'autorització del càrrec en compte per diferents mitjans</p> <p>Cada entitat informarà al deutor de les possibilitats de que disposa per a donar l'autorització prèvia al càrrec</p> |

A. Depenent de la tipologia dels seus clients:

- **Si son consumidors** (particulars), hauran de fer servir la modalitat **CORE**
- **Si son empreses o autònoms**, poden triar entre **CORE o B2B**

B. Depenent de les seves preferències (deutors empreses o autònoms):

- Si volen **mantenir les ordres de domiciliació actuals** (termini de devolució 58 dies), hauran de fer servir la modalitat **CORE**.
 - Si volen **reduir el termini de devolució a només 2 dies**, hauran de fer servir la modalitat **B2B**, seran necessàries noves ordres de domiciliació específiques per aquesta modalitat.
- **La nostra recomanació:** revisar la seva cartera de clients nacionals, si el cobrament es realitza a través de rebut domiciliat o efecte comercial, **definir quins deutors o lliurats es gestionaran a través de CORE i els que es gestionaran a través de B2B**.
 - Deutors CORE -> verificar si tenen les ordres de domiciliació corresponents (marcar termini devolució màxim de 58 dies) i obtenir-les, si no és així.
 - Deutors B2B -> obtenir les noves ordres de domiciliació.

Rebuts o efectes electrònics a Europa:

- Alemanya -> Direct Debit -> Rebut -> migra a SEPA -> (entre empreses B2B)
- França -> LCR o BOR -> Efecte -> No SEPA
- Itàlia -> RIBA -> Rebut -> SEPA
- Portugal -> CIE -> Rebut -> SEPA

Ordre de domiciliació B2B

Referència única del Mandat

Text propi i invariable de B2B

Nom del deutor
Adreça del deutor
IBAN compte del deutor
Codi BIC entitat del deutor

Nom del creditor
Identificador creditor (NIF)
Adreça del creditor

Tipus de pagament
Lloc i data de la signatura
Signatura

| Orden de domiciliación de Débito Directo de Empresa a Empresa de la SEPA | | NOMBRE Y LOGO DEL ACREEDOR |
|--|--|----------------------------|
| <div>Referencia de la Orden de domiciliación - a completar por el Acreedor</div> | | |
| <p>Mediante la firma de este formulario de Orden de domiciliación, Usted autoriza a (A) (NOMBRE DEL Acreedor) a enviar órdenes a su banco para cargar su cuenta y (B) a su banco para cargar su cuenta de acuerdo con las órdenes de (NOMBRE DEL Acreedor). Esta orden tiene como único fin las transacciones de empresa a empresa (B2B). No le corresponde un reembolso por parte de su banco después de que su cuenta haya sido adeudada, pero sí tiene derecho a pedirle a su banco que no adeude su cuenta hasta el día en que venza el pago.</p> <p>Cumplimente todos los campos marcados con un *.</p> | | |
| Su nombre * | 1 | |
| <i>Su nombre</i> | Nombre del Deudor/de los Deudores Nombre del Deudor/de los Deudores | |
| Su dirección | 2 | |
| <i>Su dirección</i> | Nombre de la calle y número Nombre de la calle y número | |
| | 3 | |
| | Código postal Ciudad Código postal Ciudad | |
| | 4 | |
| | País País | |
| Su número de cuenta * | 5 | |
| <i>Su número de cuenta</i> | Número de cuenta - IBAN Número de cuenta - IBAN | |
| | 6 | |
| | País | |
| Nombre del Acreedor | 7 | |
| * | Nombre del Acreedor Nombre del Acreedor | |
| <i>Nombre del Acreedor</i> | 8 | |
| | Identificador del Acreedor Identificador del Acreedor | |
| | 9 | |
| | Nombre de la calle y número Nombre de la calle y número | |
| | 10 | |
| | Código postal Ciudad Código postal Ciudad | |
| | 11 | |
| | País | |
| Tipo de pago | 12 | |
| <i>Tipo de pago</i> | * Pago periódico <input type="checkbox"/> o Pago excepcional <input type="checkbox"/> Pago periódico o Pago excepcional | |
| Municipio en el que realiza firma | 13 | |
| <i>Municipio en el que realiza firma</i> | Lugar Lugar | |
| | Firma/s Firma/s | |
| Firme aquí | * | |

Ordre de domiciliació – Mandat Norma 50 AEB

Ordre domiciliació CORE

| Orden de domiciliación de débito directo SEPA | | NOMBRE Y LOGOTIPO DEL ACREEDOR | |
|--|---|--------------------------------|--|
| <p>Mediante la firma de este formulario de Orden de domiciliación, Usted autoriza a (A) (NOMBRE DEL Acreedor), a enviar órdenes a su banco para cargar su cuenta y (B) a su banco para cargar su cuenta de acuerdo con las órdenes de (NOMBRE DEL Acreedor).</p> <p>Como parte de sus servicios, tiene derecho a ser reembolsado por su banco en virtud de los términos y condiciones del acuerdo autorizado con su banco. Dicho reembolso deberá realizarse en un plazo de 8 semanas a partir de la fecha de cargo en su cuenta.</p> <p>Cumplimente todos los campos marcados con un *.</p> | | | |
| 1 Su nombre | <p>Nombre del titular de la Orden de domiciliación</p> <p>Nombre del titular de la Orden de domiciliación</p> | | |
| 2 Su dirección | <p>Indirizzo de la calle y número</p> <p>Código postal</p> <p>Ciudad</p> | | |
| 3 Su número de cuenta | <p>Indirizzo de la calle y número</p> <p>Código postal</p> <p>Ciudad</p> | | |
| 4 Nombre del acuerdo | <p>Nombre del acuerdo</p> <p>Nombre del acuerdo</p> | | |
| 5 Tipo de pago | <p>Pago periódico</p> <p>Pago por concepto</p> | | |
| 6 Fecha de pago | <p>Fecha</p> | | |
| 7 Firma aquí | <p>Firma</p> | | |
| <p>Por favor, devolver a:</p> <p>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</p> <p>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</p> | | | |
| <p>Uso exclusivo del acreedor</p> <p>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</p> <p>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</p> | | | |

Ordre domiciliació B2B

| Orden de domiciliación de Débito Directo de Empresa a Empresa de la SEPA | | NOMBRE Y LOGO DEL ACREEDOR | |
|--|---|----------------------------|--|
| <p>Mediante la firma de este formulario de Orden de domiciliación, Usted autoriza a (A) (NOMBRE DEL Acreedor) a enviar órdenes a su banco para cargar su cuenta y (B) a su banco para cargar su cuenta de acuerdo con las órdenes de (NOMBRE DEL Acreedor). Esta orden tiene como único fin las transacciones de empresa a empresa (B2B). No le corresponde un reembolso por parte de su banco después de que su cuenta haya sido adeudada, pero si tiene derecho a pedirle a su banco que no adeude su cuenta hasta el día en que realiza el pago.</p> <p>Cumplimente todos los campos marcados con un *.</p> | | | |
| 1 Su nombre * | <p>Nombre del titular de la Orden de domiciliación</p> <p>Nombre del titular de la Orden de domiciliación</p> | | |
| 2 Su dirección | <p>Indirizzo de la calle y número</p> <p>Código postal</p> <p>Ciudad</p> | | |
| 3 Su número de cuenta * | <p>Indirizzo de la calle y número</p> <p>Código postal</p> <p>Ciudad</p> | | |
| 4 Nombre del Acreedor * | <p>Nombre del Acreedor</p> <p>Nombre del Acreedor</p> | | |
| 5 Tipo de pago | <p>Pago periódico</p> <p>Pago por concepto</p> | | |
| 6 Fecha de pago | <p>Fecha</p> | | |
| 7 Firma aquí | <p>Firma</p> | | |
| <p>Por favor, devolver a:</p> <p>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</p> <p>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</p> | | | |
| <p>Uso exclusivo del Acreedor</p> <p>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</p> <p>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</p> | | | |

Ordre domiciliació CORE

| | |
|--|---|
| Orden de domiciliación de débito directo SEPA <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin: 5px auto;"></div> Referencia de la Orden de domiciliación - a completar por el acreedor | NOMBRE Y LOGOTIPO DEL ACREEDOR |
| <p>Mediante la firma de este formulario de Orden de domiciliación, Usted autoriza a (A) {NOMBRE DEL Acreedor} a enviar ordenes a su banco para cargar su cuenta y (B) a su banco para cargar su cuenta de acuerdo con las ordenes de {NOMBRE DEL Acreedor}.</p> <p>Como parte de sus derechos, tiene derecho a ser reembolsado por su banco en virtud de los términos y condiciones del acuerdo suscrito con su banco. Dicho reembolso deberá reclamarse en un plazo de 8 semanas a partir de la fecha de cargo en su cuenta.</p> <p>Cumplimente todos los campos marcados con un *.</p> | |

Ordre domiciliació B2B

| | | |
|--|--|-----------------------------------|
| Orden de domiciliación de Débito Directo de Empresa a Empresa de la SEPA | | NOMBRE Y LOGO DEL ACREEDOR |
| <div style="border: 1px solid black; width: 200px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <div style="text-align: center; font-size: small;">Referencia de la Orden de domiciliación – a completar por el Acreedor</div> | | |
| <p>Mediante la firma de este formulario de Orden de domiciliación, Usted autoriza a (A) (NOMBRE DEL Acreedor) a enviar órdenes a su banco para cargar su cuenta y (B) a su banco para cargar su cuenta de acuerdo con las órdenes de (NOMBRE DEL Acreedor). Esta orden tiene como único fin las transacciones de empresa a empresa (B2B). No le corresponde un reembolso por parte de su banco después de que su cuenta haya sido adeudada, pero sí tiene derecho a pedirle a su banco que no adeude su cuenta hasta el día en que venza el pago.</p> <p>Cumplimente todos los campos marcados con un *.</p> | | |

Mitjançant la signatura d'aquest formulari d'ordre de domiciliació, autoritzeu a (A) {NOM DEL CREDITOR} a enviar ordres a la vostra entitat financera per debitar càrrecs al vostre compte i (B) a la seva entitat financera per debitar els imports corresponents al vostre compte d'acord amb les instruccions de {NOM DEL CREDITOR}

Entre altres, teniu dret a ser reemborsat per la vostra entitat financera d'acord amb els termes i condicions del contracte subscrit amb la vostra entitat financera. En tot cas aquest reemborsament haurà de ser instat per part vostra en el termini màxim de 8 setmanes a partir de la data en que es va debitar en el seu compte.

Mitjançant la signatura d'aquest formulari d'ordre de domiciliació, autoritzeu a (A) {NOM DEL CREDITOR} a enviar ordres a la vostra entitat financera per debitar càrrecs al vostre compte i (B) a la seva entitat financera per debitar els imports corresponents al vostre compte d'acord amb les instruccions de {NOM DEL CREDITOR}

Aquesta ordre de domiciliació està prevista exclusivament per a operacions de empresa a empresa. Vostè no té dret a que la seva entitat li reemborsi una vegada que s'hagi debitat al seu compte, però té dret a sol·licitar a la seva entitat financera que no debiti el seu compte fins a la data de venciment per al cobrament del debit.

| ESQUEMA | DESTINAT A | ANTELACIÓ ENVIAMENT | ORDRES DE DOMICILIACIÓ | DADES ADDICIONALS | TERMINIS DEVOLUCIÓ |
|---|---|--|---|---|---|
| CORE (BÀSIC), Norma 19-14 de AEB | Operacions en euros entre empreses o particulars, nacionals, o internacionals (EEE) | 7 dies hàbils, si es tracta del primer dèbit 4 dies hàbils, si es tracta de dèbits recurrents | Son vàlides les ordres actuals | Dades sobre el rebut: operació única, primera operació, recurrent o darrera operació Data signatura de l'ordre, o canvis a l'ordre | 5 dies per qualsevol motiu 58 dies per ordre del client 13 mesos per inexistència d'ordre |
| B2B (EMPRESARIAL), Norma 19-44 de AEB, | Operacions en euros, entre empreses, nacionals o internacionals (EEE) | 3 dies hàbils | Es necessita la signatura de noves ordres | Dades sobre el rebut: operació única, primera operació, recurrent o darrera operació Data signatura de l'ordre, o canvis a l'ordre | 2 dies |

B2B des del punt de vista del deutor: Autorització de càrrec en compte

Avís físic al lliurat si
rebem a BS el B2B 5
dies abans del
venciment

Avís per BS Online amb
possibilitat d'autoritzar
el càrrec

Avís a l'oficina si hi ha B2B
pendents de autorització

**Lliurat:
autorització
càrrec cte.**

Banc Sabadell

Adeudo directo a su cargo
Aviso de pago

Referencia única: 43000134
Entidad acreedora: BANC SABADELL
Identificación del acreedor: ES15000A29076049

Código: 000
Tipo: B2B
Vencimiento: 23-12-2012
Importe: €18.284,23€
IBAN: ES9208010163670001116616

Ag.Pla e País

Facturación MES DE OCTUBRE

Podrá cursar sus instrucciones mediante las opciones siguientes:
- Via Internet, en la dirección <http://www.bancsabadell.com/xxxxx> (servicio 24 h)
- Presentando este aviso a su oficina

Fecha i firma autorizada

Importante:
Si no recibimos sus instrucciones antes del día 23-12-12 (inclusive), deberemos devolver el documento reseñado.

Instrucciones de pago

☒ Cargar en la cuenta indicada en el aviso
☐ Cargar el importe en la cuenta CCC:
☐ Devolver

Entidad: Oficina: DC: N° de cuenta:

Sabadell

Particulares Empresas BSMarkets BS Online

Mensajería

4/10/12 12:54

Concepto

10-09-2012

Disponde de adeudos directos B2B por autorizar

Leer más tarde

Banco de Sabadell, S.A. 2003. Todos los derechos reservados

¿Le ayudamos?

Consulte nuestro asistente virtual

Envíenos un correo electrónico

Llámenos al número 902 323 000

En twitter

Accediendo a @BancoSabadell

Acceda a la demo de BS Online

Contacte con su gestor personal

Recibos SEPA esquema B2B pendientes de autorizar - Mensaje (Texto sin formato)

Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Acciones ?

Responder Responder a todos Reenviar

De: procesbe@bancsabadell.com
Para: 5261, Oficina
CC: 0901Domiciliacions, SS.CC.
Asunto: Recibos SEPA esquema B2B pendientes de autorizar

Enviado el: jueves 04/10/2012 8:00

Hay recibos SEPA esquema B2B a cargo de las cuentas que a continuación se relacionan, y que requieren autorización del librado. Si no se autorizan antes del vencimiento se devolverán rechazados al emisor. Una vez autorizados, esta autorización es en firme, y el recibo no podrá devolverse.

El cliente puede consultar y autorizar los recibos a través de BS Online y desde oficina puede igualmente consultarse y autorizarse los recibos a través de SIBIS/Administración Centro/Gestión de documentos/Efectos y recibos pendientes de cargo/Débitos directos pendientes de cargo. Podrán filtrar por cuentas de cargo, situaciones y fechas de vencimiento.

0081-5261-16-0001028713

B2B des del punt de vista del deutor

Preautorització

El client deutor/lliurat pot donar d'alta una preautorització, a la seva oficina de BancSabadell o a través de BS Online -> **Accés Empreses -> Totes les opcions -> Comptes i efectes -> Rebuts SEPA -> Alta preautoritzacions**

Alta de preautorització de rebuts B2B

Entrar dades

1. Seleccionar compte de càrrec

Compte de càrrec:

2. Identificador de l'ordenant

Codi del país: Dígit de control:
Sufixe: Si deixa camp sufix en blanc, la preautorització val per a qualsevol sufix.

Iden. emissor/NIF:

Descripció de la preautorització:

3. Tipus de preautorització

Pot donar d'alta una preautorització de qualsevol referència de l'ordenant que ha indicat anteriorment o d'una referència concreta d'aquest mateix ordenant.

- ☒ Per a qualsevol referència única de mandat
☐ Només per a rebuts emesos amb la referència següent única de mandat

4. (Opcional) Modificar tipus de preautorització

Import des de: fins a Euros

Data venciment / / fins a / /



Pàgina web de la Comissió de Seguiment de la Migració a la SEPA
<http://www.sepaesp.es/sepa/es/>



Pàgina web SEPA del Banc de Espanya
http://www.bde.es/bde/es/areas/sispago/Una_vision_gener/La_Zona_Unica_de/La_Zona_Unica_d_4bafb69c8d20921.html



Pàgina web SEPA del Banc Central Europeu
<http://www.ecb.europa.eu/paym/sepa/html/index.en.html>



Pagina web SEPA de la Comissió Europea
http://ec.europa.eu/internal_market/payments/sepa/index_en.htm



Pagina web SEPA del European Payment Council
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>

Dèbits Directes SEPA a Sabadell Empreses



The screenshot shows the Sabadell Empresas website interface. The main header includes the Sabadell logo, navigation tabs (Particulars, Empresas, BSMarkets, BS Online), and a search bar. The left sidebar contains a login section for 'BS Online Empresa', a welcome message for Caixa Penedès clients, and a 'Facil's client' button. The main content area is titled 'SEPA Single euro payments area' and features the text 'Canviant la forma de fer els cobraments i pagaments en euros.' with a 'Conegul'n les novetats' button. The footer includes a 'Productes' section with a red box highlighting 'Càrrecs directes SEPA', and other links like 'Especial per a', 'Li pot interessar', and 'Informació corporativa'.

SEPA
Single euro payments area

Canviant la forma de fer
els cobraments i pagaments
en euros.

[Conegul'n les novetats](#)

Productes

- Comptes d'empresa
- Depòsits
- Càrrecs directes SEPA**
- Negoci internacional

Dèbits Directes SEPA Sabadell Empreses

Càrrecs directes SEPA - Gestió de cobraments - Cobraments i pagaments - Empreses - Banc Sabadell - Windows Internet Explorer

https://www.bancsabadell.com/cs/Satellite/SabAtl/Carrecs-directes-SEPA BANCO DE SABADELL SA [ES] Live Search

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Favoritos CÀRRECS DIRECTES SEPA - Gestió de cobraments - Cobra...

Particulars **Empreses** BSMarkets BS Online

Comptes d'empresa
Finançament
Negoci internacional
e-Commerce
Cobraments i pagaments

- Targetes
- Terminals punt de venda (TPV)
- Gestió de cobraments
 - Càrrecs directes SEPA**
 - Descompte comercial
 - BS Factoring
 - Remeses de xecs
 - Rebuts
 - Credinstant
- Gestió de pagaments
- Centralització de tresoreria

Tresoreria
Cobertures de risc
Assegurances i previsió
Banca a distància
Serveis per a les empreses

Catàleg de solucions

Està a: [Empreses](#) > [Cobraments i pagaments](#) > [Gestió de cobraments](#) > Càrrecs directes SEPA

Càrrecs directes SEPA

Els nous instruments de pagament SEPA, càrrec directe esquema bàsic (CORE) i càrrec directe esquema empresarial (B2B), ofereixen a empreses i particulars un sistema de cobraments i pagaments exactament igual al d'Europa, de manera que es puguin **gestionar amb la mateixa facilitat, seguretat i cost, tant dins de les nostres fronteres com al mercat europeu. La modalitat empresarial permet reduir també de manera significativa els terminis de devolució.**

En aplicació del Reglament europeu 260/2012, s'estableix com a data límit l'1 de febrer de 2014 per tal que els sistemes nacionals siguin reemplaçats pels instruments de cobrament europeus SEPA.

Per això, els instruments tradicionals – fitxers N19, N32 i N58 i també els rebuts en paper – es substitueixen pels càrrecs directes SEPA, **vàlids per gestionar-los en qualsevol dels 32 estats adherits** (els 27 estats de la UE, més Islàndia, Liechtenstein, Noruega, Suïssa i Mònaco)

ConeguiSEPA a fons: Consulti la informació proporcionada el [web del Banc d'Espanya](#).


| | |
|--|--------------------------|
| Càrrecs directes SEPA esquema bàsic (CORE) | mostrar+ |
| Càrrecs directes SEPA esquema empresarial (B2B) | mostrar+ |
| Eines a disposició seva SEPA-CORE & SEPA-B2B | mostrar+ |
| Característiques principals SEPA-CORE & SEPA-B2B | mostrar+ |

L'ajudem?

Estem a la seva disposició.
Tots els dies les 24h.

902 323 000

@Banco Sabadell



Vol que li truquem

Per parlar-li dels avantatges d'aquest producte

Persona de contacte:*

Telèfon:*

☐ Ho he llegit i autoritzo el règim de protecció de dades de caràcter personal i de comunicacions comercials per mitjans electrònics en els

Dèbits Directes SEPA a Sabadell Empreses

Càrrecs directes SEPA esquema bàsic (CORE)

[mostrar+](#)

Càrrecs directes SEPA esquema empresarial (B2B)

[mostrar+](#)

Eines a disposició seva SEPA-CORE & SEPA-B2B

[ocultar-](#)

Per ajudar en la transacció cap a aquests nous instruments de pagament, Banc Sabadell ha creat diverses aplicacions i utilitats en línia:

- Gestioni les noves ordres de domiciliació (requisit indispensable per operar amb aquesta modalitat) per mitjà del servei d'obtenció d'aquests mandats ofert per l'empresa col·laboradora [Logalty](#).
- Consulti els nous models normalitzats [Ordres de domiciliació](#)
- Posem a disposició seva les especificacions actualitzades per emetre fitxers de càrrecs directes SEPA:
 - Norma 19-14 per a càrrec directe [SEPA-CORE](#)
 - Norma 19-14 per a càrrec directe [SEPA-CORE en format ISO 20022 \(XML\)](#).
 - Norma 19-44 per a càrrec directe [SEPA-B2B](#)
 - Norma 19-44 per a càrrec directe [SEPA-B2B en format ISO 20022 \(XML\)](#).
 - [SEPA. Migració de càrrecs espanyols.](#) (v. espanyol)
- Elabori els seus propis fitxers amb l'aplicació disponible a l'àrea [d'aplicacions BS Online](#).

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Favoritos

BS Fitxers i aplicacions - Banc...

BS Web corporativa - Banco Sa...

»

🏠

📄

📧

🖨

Cobraments i pagaments

Tresoreria

Cobertures de risc

Assegurances i previsió

Banca a distància

- ▶ BS Online
- ▶ BS Mòbil
- ▶ Banca Telefònica
- ▶ Caixers Automàtics i Autoservei

Serveis per a les empreses

🔍 Catàleg de solucions

Fitxers i aplicacions

Fitxers i aplicacions

Banco Sabadell a través dels diferents serveis de banca electrònica ([BS Online Empresa](#), [Editran](#) i [XRT](#)) li permet generar i enviar o rebre fàcilment ordres de cobraments i pagaments mitjançant la utilització de fitxers amb formats normalitzats.

A més, posem a la seva disposició potents aplicacions que li facilitaran la seva generació.

Fitxers normalitzats

mostrar+

Normes de fitxers emesos per clients - gestió de cobraments

mostrar+

Normes de fitxers emesos per clients - gestió de pagaments

mostrar+

Normes de fitxers rebuts per clients

mostrar+

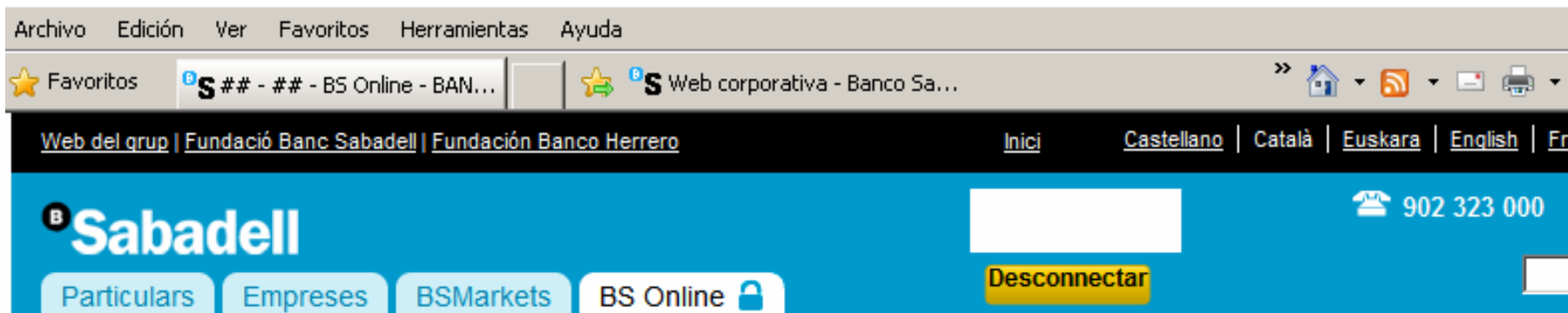
Opcions per treballar amb fitxers

ocultar-

Hi ha tres opcions per operar amb fitxers.

1.- BS Online Gestió de Fitxers

Programa "BS Online Gestió de Fitxers", per instal·lar al teu PC, et permet generar i enviar fitxers de remeses i, a més a més, rebre fitxers.



The screenshot shows a web browser window with the Sabadell website. The browser's address bar shows the URL "Web corporativa - Banco Sa...". The website's header includes a navigation menu with "Web del grup", "Fundació Banc Sabadell", and "Fundación Banco Herrero". The main header features the Sabadell logo, a search bar, and a "Desconnectar" button. Below the header, there are tabs for "Particulars", "Empreses", "BSMarkets", and "BS Online".

Posició global
Saldo i moviments
Correspondència
Transferència nacional
Transfer. internacional
Enviament de fitxers
Recepció de fitxers
Consulta de fitxers
Confirmiline Proveïdors
Liquidació impostos
Dades de contacte

▶ Veure totes les opcions

Generació Online

Formats AEB

- ▶ Nòmines i transferències (N.34)
- ▶ Rebuts domiciliats (N.19)
- ▶ Avançaments de crèdits (N.58)

Formats SEPA

- ▶ Nòmines i transf. (N.34-14)
- ▶ Domiciliacions (N.19-14/15/44)

Moltes gràcies

Aquest document ha estat elaborat per Banco de Sabadell, S.A. (a partir d'ara, el banc) i només té una finalitat informativa. Ni aquest document ni cap part constitueixen una oferta ni poden servir de base de cap contracte o compromís. Per decidir sobre qualsevol operació financera, vostè ha de fer la seva pròpia valoració des d'un punt de vista jurídic, fiscal, comptable i/o financer, sense dependre exclusivament de la informació recollida en aquest document i consultar, si ho creu convenient, els seus assessors en la matèria o buscar un assessorament independent, per determinar la idoneïtat dels productes i serveis financers als seus objectius personals d'inversió, situació financera i necessitats particulars, i d'acord amb els documents informatius previstos per la normativa vigent. Les opinions, projeccions o estimacions contingudes en aquest document es basen en la informació pública disponible, obtinguda de fonts que es consideren fiables. El banc no assumeix cap responsabilitat davant de possibles errors en aquestes fonts. Aquest document constitueix una anàlisi, un estudi o una valoració del banc en la data en què s'ha fet, però de cap manera assegura que els futurs resultats o esdeveniments han d'estar d'acord amb les opinions, projeccions o estimacions que conté. El banc no garanteix l'exactitud, l'adhesivitat o la pertinència del contingut, i la informació, subjecta a canvis en qualsevol moment, pot ser incompleta o resumida. El banc no assumeix cap compromís de comunicar aquests canvis ni d'actualitzar-ne el contingut. El banc no acceptarà cap responsabilitat per les conseqüències financeres o de qualsevol altre tipus que provenguin de qualsevol utilització d'aquest document o dels continguts o de qualsevol altra manera en relació amb aquest document. En cas de conflicte entre la informació facilitada i els termes i les condicions d'un producte específic, prevaldran les condicions específiques d'aquest producte o servei. Aquest document és per al seu ús personal i està prohibit copiar, distribuir o citar cap informació que inclogui, en qualsevol forma, sense el consentiment previ per escrit del banc.