



# V Conference Payments and securities settlement systems

National bank of Macedonia  
Ohrid, 06.2012

M. Sc. Nikola Paunkoski  
KIBS ad Skopje,

SEPA  
CREDIT TRANSFER  
and DIRECT DEBIT  
in Republic of Macedonia

## SEPA CREDIT TRANSFER and DIRECT DEBIT in Republic of Macedonia

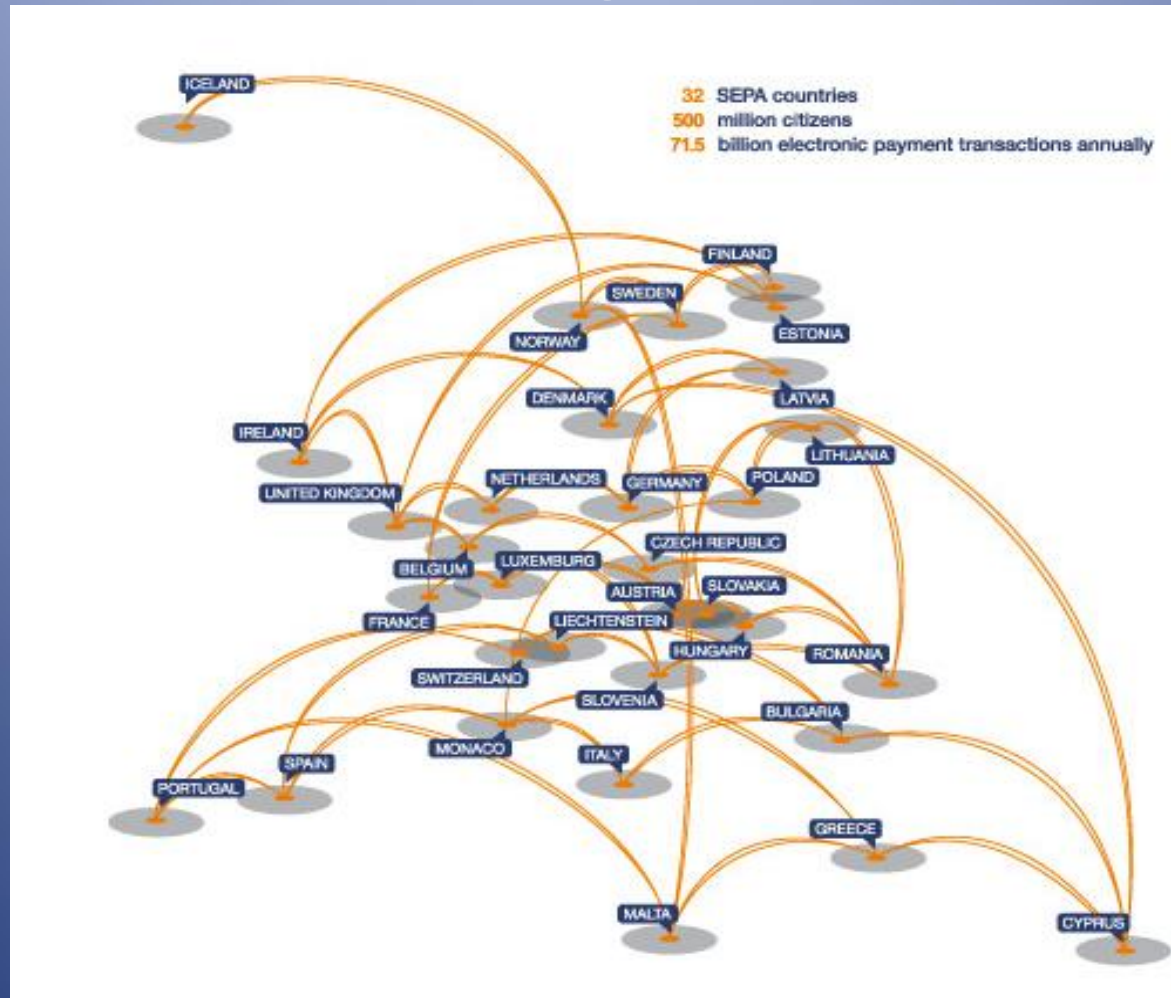
No SCT and SDD transfer to be reported in Macedonia

- External impact
- Future issue
- Accession process to EU
- Competition
- Preparing - building future
- Fast - impossible

# EPC

- The European Payments Council (EPC) supports and **promotes** the creation of the Single Euro Payments Area (SEPA).
- The EPC is the decision-making and coordination body of the European **banking industry** in relation to payments.
- The EPC **develops the payment schemes** and frameworks which help to realize SEPA.
- SEPA is a European Union (EU) **integration initiative in the area of payments.**
- **SEPA is the logical next step** in the completion of the EU internal market and monetary union.

# EPC



- The EPC is a not-for-profit organization which makes all its deliverables, including the SEPA scheme rulebooks and adjacent documentation, **available for download free of charge** on the EPC Website.
- The EPC is **not a supplier of technology** or any goods or services.
- EPC's objective to ensure **compliance with** technical requirements set out in the **SEPA Regulation**

# The new role of the European Commission with regard to the evolution of SEPA payment schemes

- The SEPA Regulation **redefines the process** governing the evolution of the SCT and SDD Schemes.
- **To date**, the **EPC** develops the SEPA payment schemes and frameworks, based on global technical standards made available by international standardization bodies, in close dialogue with the customer community.
- **Going forward**, the SCT and SDD Schemes will need to be amended as mandated by the **European Commission**

# SEPA

- EC European commission
- Economic and Financial Affairs Council (ECOFIN)
- European Parliament
- European Central Bank (ECB) / Eurosystem
- SEPA Council
- EU Forum of National SEPA Coordination Committees (EU Forum)



# The SEPA Council

- The SEPA Council, which brings together representatives of both the **demand and supply sides of the payments** market including the EPC, was **established** by the European Commission and the ECB in **June 2010**.
- Its aim is to promote the realization of an integrated euro retail payments market by ensuring proper stakeholder involvement at a high level and by fostering consensus on the next steps towards the full realization of SEPA.
- The SEPA Council does not replace any existing groups or structures at national or European level.

# Objectives of the SEPA Council

- To **promote** the realization of the SEPA vision and provide a strategic direction for EU retail payments in euro.
- To **monitor and support** the SEPA migration process.
- To ensure **accountability and transparency** of the SEPA process through the involvement of all actors concerned.
- The SEPA Council may **provide guidance** and / or **statements**, where possible on a **consensual basis**.
- Members are expected to speak on behalf of the sectors they represent.
- The SEPA Council has **no powers to impose binding measures**.

# EACHA



EACHA Interoperability  
Framework 5.0  
Processing of SEPA Payments



# EACHA

- Represents **22 European national and international ACH's** that provide services in euro and non euro currencies through SEPA and beyond
- Developed **interoperability framework** for infrastructures for implementation of SEPA
- Preparing to **switchover from national to SEPA** payment instruments.
- Some of them are working to **prepare SEPA standards before entry to the euro**

# SEPA in Republic of Macedonia

- National council for payment system of Republic of Macedonia
- Ministry of finance
- NBRM
- Association of Banks
- ACH

Strategy of developing of payment system

# WHAT WE HAVE

- SEPA STANDARDS
- BEST PRACTICES
- MOVING TARGET

# WHAT WE WILL DO

- KIBS – EACHA Provide cost effective payments services supporting banks, public authorities and corporates.
- ACCESION & CONECTION - NBRM

# SEPA in Republic of Macedonia

- Harmonization with EU & SEPA
- (SEPA) DIRECT DEBIT – national scheme
- SCT & SDD Payment in euro
- SCT domestic



# Macedonian project Direct Debit

2010

- Education
- Presentation

2012

- Documentation
- Simulation
- Promotion

2011

- Stakeholders
- Budget

2013

- Campaign
- Marketing

# Regulation

- National rulebook for domestic Direct Debit  
Specifics and Differences
- SEPA Rulebook  
Standards and Formats
- Guideline for payment instruments  
Upgrade

# Direct debit

The SDD Core Scheme allows a biller to collect funds from a payer's account provided that a signed mandate has been granted by the payer to the biller

# SEPA Direct Debit

- Process
- Steps
- Attributes
- Datasets
- (E- mandate)

<b>Мандат за Директно Задолжување</b>		ИМЕ И ЛОГО НА ДОВЕРИТЕЛОТ
<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; margin-bottom: 5px;"></div> <i>Референцата на Мандатот - да биде попогната од доверителот</i>		
<p>Со потпишување на овој формулар на мандатот, вие го овластувате (А) ИМЕ НА ДОВЕРИТЕЛОТ да испрати инструкции до вашата банка за задолжување на вашата сметка (Б) Вашата банка да ја задолжува Вашата сметка во согласност со инструкциите од ИМЕ НА ДОВЕРИТЕЛОТ. Како дел од вашите права, овластени сте да направите поврат од Вашата банка според роковите и условите на договорот со Вашата банка. Повратот мора да биде побаран во рок од 8 недели од датата кога Ви била задолжена сметката.</p> <p><b>Ве молиме пополнете ги сите полиња означени со (*)</b></p> <p><b>(*) Полиња кои Доверителот треба да ги исполни пред да му го даде Мандатот на Должникот</b></p>		
<b>Име</b>	* <input type="text"/>	1
<b>Адреса</b>	* <input type="text"/>	2
	Улица и број <input type="text"/>	3
	Поштенски број <input type="text"/> Град <input type="text"/>	4
	Држава <input type="text"/>	5
<b>Број на сметка</b>	* <input type="text"/>	6
	Број на сметка - IBAN <input type="text"/>	7
<b>Име на Доверителот</b>	* <input type="text"/>	8
	** <input type="text"/>	9
	Улица и број <input type="text"/>	10
	** <input type="text"/> <input type="text"/>	11
	Поштенски број <input type="text"/> Град <input type="text"/>	12
<b>Тип на плаќање</b>	* Повторливо плаќање <input type="checkbox"/> или Еднократно плаќање <input type="checkbox"/>	13
	<b>Град во кој потпишувате</b> <input type="text"/> Датум = <input type="text"/>	14
<b>Ве молиме потпишете овде</b>	Локација <input type="text"/>	15
	Потпис <input type="text"/>	16
<p><b>Забелешка:</b> Вашите права по однос на горенаведениот мандат се опишани во договорот кој можете да го обезбедите од Вашата банка</p>		
<p>Податоци по однос на вроката помеѓу Доверителот и Должникот- само за информативни цели</p>		
<b>Идентификационен код на Должникот</b>	<input type="text"/>	17
<b>Лице во чија корист се врши плаќањето</b>	Овде напишете го било кој број што сакате вашата банка да го проследи <input type="text"/>	18
	Име на референцата на должничката страна: Ако правите плаќање по договор помеѓу ИМЕ НА ДОВЕРИТЕЛОТ и друго лице (на пр. во коју плаќате сметка за друго лице) ве молиме напишете го името на другото лице тука. Ако плаќате за себе, оставете го празно. <input type="text"/>	19
<b>По однос на договорот</b>	Идентификационен код на референцата на должничката страна <input type="text"/>	20
	Име на референцата на доверителската страна: Доверителот мора да го комплетира овој дел за сметка на другото лице <input type="text"/>	21
	Идентификационен код на референцата на доверителската страна <input type="text"/>	22
	Идентификационен број на договорот <input type="text"/>	23
	Опис на договорот <input type="text"/>	24
<b>Ве молиме да го вратите на:</b> <input type="text"/>		<b>Само за потребите на Доверителот:</b> <input type="text"/>

# SEPA Direct Debit

- Inter-Bank Implementation Guidelines
- Customer-to-Bank Implementation Guidelines
- SEPA Core Direct Debit Scheme e-Mandate Service Implementation Guidelines
- SEPA Core Direct Debit Scheme Advance Mandate Information Service Implementation Guidelines
- Recommendation on Customer Reporting of SCT and SDD
- Extended Character Set (UNICODE Subset) - Best Practices
- Creditor Identifiers - EPC Listing
- PE-ACH/CSM Framework

# Direct Debit project

- Pilot probes
- Simulator

# Direct debit Simulator

## Debtor- overview on Mandate

**DIRECT DEBIT simulator** Корисник: doll1553  
Име: Зоран Стојчевски

**Должник**

Нов Преглед Нов Активни Завршени Преглед Изводи Уплати За реализација Извршени Одбени

Договори со банки Мандати Најави Наплати

**DD состојба**

**Мандат за директно задолжување**

### Мандат за Директно Задолжување

*Референцата на мандатот да биде пополнета од доверителот*

Со потпишување на овај формулар на мандатот, вие го овластувате (А) (ИМЕ НА ДОВЕРИТЕЛОТ) да испраќа инструкции до вашата Банка за задолжување на вашата сметка (Б) Вашата Банка ја задолжува Вашата сметка во согласност со инструкциите од (ИМЕ НА ДОВЕРИТЕЛОТ) Како дел од вашите права, овластени сте да направите поврат од Вашата Банка според роковите и условите на договорот со Вашата Банка. Повратот мора да биде побаран во рок од 8 недели од датата кога ви била задолжена сметката.

**Ве молиме пополнете ги сите полиња означени со (\*)**

Име \* Зоран Стојчевски  
Име на должникот (должниците)

Адреса \* Народни Херои 21  
Улица и Број \* 7000 Скопје  
Поштенски број \* Р.МАКЕДОНИЈА  
Држава \* Р.МАКЕДОНИЈА

Број на сметка \*  
Број на сметка  
Назив на сметка \*  
Име на Доверителот \* Водовод и Канализација ЈП  
Име на Доверителот \* Пазар Личеновски бр. 27  
Улица и Број \* 1000 Скопје  
Поштенски број, Град \* МК  
Држава \* МК

Тип на плаќање  Повторно плаќање  Еднократно Плаќање

Град во кој се потпишува Локација Датум (ДД.ММ.ГГГГ)

Потврдувам дека ги пополнив податоците целосно и точно.  
**Забелешка:** Вашите права по однос на гре наведениот мандат се опишани во договорот

Податоци по однос на врската помеѓу Доверителот и Должникот - само за информативни цели

Идентификационен код на Должникот  
Лице во чија корист се врши плаќањето


Име на референца на должничката страна: Ако правите плаќање по договор помеѓу (ИМЕ НА ДОВЕРИТЕЛОТ) и друго лице (на пр. доколку плаќате сметки за друго лице) ве молиме напишете го името на другото лице  
Ако плаќате за себе, оставете го празно.

Идентификационен код на референцата на должничката страна



# Direct debit Simulator

## Creditor- overview on Pre-notification and Collections



Корисник **dov6818** [logIN](#)  
Назив **Водовод и Канализација ЈП**

*Доверител*

Нов Преглед За одобрување Активни Завршени  
Нова Преглед Изводи Нова За реализација Извршени Одбиени

Договори со банка Мандати Најави Наплати


### Состојба

Датум	Опис
09.05.2012	нов мандат: 49069611996808 Зоран Стојчевски
08.05.2012	нов мандат: 63674897747923 Зоран Стојчевски

### Нова наплата


Должник	ИД на доверител	Износ	Број документ	Датум наплата	Датум најава	
Зоран Стојчевски	МК00ZZZ0000043	3.500,00	1	15.05.2012	08.05.2012	<a href="#">Нова наплата</a>
Зоран Стојчевски	МК00ZZZ0000043	113.000,00	1	22.05.2012	09.05.2012	<a href="#">Нова наплата</a>
Зоран Стојчевски	МК00ZZZ0000043	7.600,00	1	22.05.2012	09.05.2012	<a href="#">Нова наплата</a>
Зоран Стојчевски	МК00ZZZ0000043	4.800,00	1	06.06.2012	29.05.2012	<a href="#">Нова наплата</a>


# Bank- review on all data received from Clearing and Settlement Mechanism (KIBS AD Skopje)





Корисник ban5233  
Назив НЛБ Тутунска банка АД


Банка


  
Доверители  
Договори


  
Должници


  
Нови


  
За реализација


  
Извршени


  
Одбиени


  
За реализација


  
Извршени

  
Одбиени

  
Формирање

  
Пратени

  
Вчитување

  
Примени

Договори
Налози одобрување
Налози задолжување
Пратки

### DD Состојба

Датум	Опис
29.05.2012	нов налог за Директно Задолжување:
09.05.2012	нов налог за Директно Задолжување:
09.05.2012	нов налог за Директно Задолжување:
08.05.2012	нов налог за Директно Задолжување:
07.05.2012	нов Договор со Доверител за ДЗ: 210045289990132 Директно задолжување

### Пристигнати фајлови

Патека: \\DDApp\DDBank\B210\OutSim\

RCPT и SR пратки-(1) TX пратки-(2) RJ пратки-(0) **IZ, MT и NP пратки-(8)**

Име на пратка	Датум и време	Големина
DD_IZ00000001.900	27.04.2012 14:36:23	427
DD_MT00000001.900	02.05.2012 09:51:45	555
DD_IZ00000002.900	02.05.2012 10:17:14	424
DD_NP00000001.900	02.05.2012 10:17:14	924
DD_IZ00000003.900	08.05.2012 14:00:17	426
DD_MT00000002.900	09.05.2012 14:23:29	557
DD_IZ00000004.900	09.05.2012 14:38:16	638
DD_NP00000002.900	09.05.2012 14:38:16	923

[Вчитај фајлови](#)

Со кликување на копчето се вчитуваат сите фајлови по редослед на доаѓање.

# SDD Simulator

Guidance for using SDD Simulator

CALL FOR  
REGISTRATION AND  
PARTICIPATION

Documentations – on demand  
[www.kibs.com.mk](http://www.kibs.com.mk)

Thank you



M. Sc. Nikola Paunkoski  
tel. 02 3297451  
[nikolap@kibs.com.mk](mailto:nikolap@kibs.com.mk)

# Questions

