

Návrh okamžitých platieb

Pohľad podnikových finančníkov (treasurers) EÚ

Čelíme rýchlo sa vyvíjajúcim európskym platobným trhom, pričom podniky sa čoraz viac spoliehajú na nové digitálne riešenia. Dobre fungujúci platobný trh je základnou súčasťou obchodných transakcií pre podniky a mal by zabezpečiť, aby podniky mohli vykonávať transakcie efektívnym, bezpečným a nákladovo efektívnym spôsobom.

EACT víta návrh Európskej komisie o okamžitých platbách, ktorého cieľom je, aby sa okamžité prevody stali štandardnou praxou v celej Európskej únii. Veríme, že korporálni finančníci (treasurers) EÚ budú mať prospech zo zvýšeného využívania okamžitých platieb, čím sa pripraví pôda pre digitálne prepojenejší trh B2B a B2C. Podobne uznávame, že súčasný platobný ekosystém má základné problémy spojené s prevádzkovou neefektívnosťou, obmedzeným prístupom a nedostatočnou transparentnosťou, čo všetko podkopáva schopnosť podnikov plne využívať výhody takýchto platobných systémov.

Aby sa zabezpečilo, že táto iniciatíva dokáže uvoľniť svoj plný potenciál a zlepšiť spôsob, akým spoločnosti vykonávajú svoje obchodné operácie, **je dôležité, aby regulačné orgány ďalej zvážili určité aspekty návrhu**, konkrétne procesy povinnej starostlivosti o zákazníka, ako aj príslušné technologické riešenia, ktoré sa majú implementovať.

Pohľad spoločností EÚ na kontrolu IBAN

Návrh Komisie nariadiť proces kontroly, či sa IBAN príjemcu zhoduje s menom príjemcu pre okamžité prevody, je veľmi dôležitým krokom vpred (článok 5c návrhu o okamžitých platbách).

Je to uznanie, že na riešenie rastúcich prípadov podvodov je potrebné viac. **Podvody pri platbách sú hlavným problémom podnikov v EÚ a naši členovia ho pravidelne označujú za hlavný problém.**

Navrhovaný prístup, hoci je účinný pre spotrebiteľov, ktorí používajú svoje aplikácie PSP na iniciovanie platieb, však **chýba mu niekoľko prvkov na zabezpečenie jeho úplnej účinnosti** pre korporátnych a podnikových používateľov, **ktorí využívajú systémy správy financií (TMS) alebo podnikových ERP systémov** na iniciovanie svojich hromadných platieb. .

Identifikačný systém založený na zhode mena príjemcu platby s menom priradeným k účtu IBAN má veľa nedostatkov z hľadiska istoty, a teda bezpečnosti – ak sa použije iba meno, predpokladáme veľa falošných poplachov, ktoré bude musieť platiteľ pred vykonaním kontroly platby preskúmať. To by mohlo brániť používateľom v podnikaní uchýliť sa k okamžitým prevodom peňazí.

Navrhované riešenie tiež nezohľadňuje technologické alternatívy už implementované na trhu. Sme presvedčení, že zavedenie doplnkových opatrení povinnej starostlivosti je kľúčové na zabezpečenie toho, aby sa okamžité úverové prevody vykonávali rýchlo a bezpečne, bez toho, aby podniky nadmerne zaťažovali dodatočnými nákladmi na dodržiavanie predpisov alebo administratívnymi pracovnými postupmi.

V prípadoch, keď ide o okamžitý prevod medzi dvoma právnickými osobami, by sa ako doplnkový nástroj na správnu identifikáciu právnických osôb mohol použiť jedinečný identifikátor subjektu, ako napríklad **globálny identifikátor právnickej osoby (LEI)**, **národné daňové identifikačné číslo**, alebo **miestne registračné číslo**.

Keďže mnohé spoločnosti už používajú svoje LEI na iné výkazníctvo, možnosť porovnať IBAN s právnym identifikátorom subjektu (LEI) má potenciál využiť spoľahlivé, pre digitálny vek jednoduché a testované globálne riešenia. Mohlo by to mať formu voliteľného poľa pre podniky na pridanie ďalších prostriedkov identifikácie.

Okrem týchto vylepšení návrhu okamžitých platieb ako podniky v EÚ tiež naliehame na orgány EÚ, aby rozšírili tento koncept „kontroly IBAN“ v budúcich regulačných zmenách na iné nariadenia o platbách – keďže potrebujeme zlepšiť náš rámec na boj proti podvodom pri platbách.

O skríningu sankcií a začlenení do procesov KYC

Návrh Komisie tiež zavádza mechanizmus denného preverovania sankcií na identifikáciu sankcionovaných subjektov a jednotlivcov. **Z podnikového hľadiska podporujeme prístup Komisie zabezpečiť, aby okamžité platobné transakcie boli plne v súlade s režimom sankcií EÚ, a to kedykoľvek a v krátkom čase.**

Aj v tejto súvislosti sa domnievame, že LEI by bolo možné preskúmať ako doplnkový nástroj na efektívnu identifikáciu sankcionovaných subjektov a ich príslušných dcérskych spoločností. Ako európske podniky chceme podporovať účinné nástroje na zabezpečenie dodržiavania sankcií. Globálna povaha identifikátora LEI by sa mohla ukázať ako obzvlášť užitočná na identifikáciu sankcionovaných subjektov so sídlom v tretích krajinách.

Okrem toho sa naši korporátni členovia domnievajú, že implementácia skríningového mechanizmu by mohla byť uľahčená väčšou konzistentnosťou v procesoch skríningu firemného onboardingu s finančnými inštitúciami. Harmonizovaným prístupom k onboardingu by sa zabezpečilo, že spoločnosti budú môcť účinne dodržiavať existujúce nariadenia bez toho, aby boli ohrozené potenciálne záruky takéhoto procesu náležitej starostlivosti.

O Európskej asociácii podnikových pokladníkov (EACT)

EACT zastupuje európsku ekonomiku a združuje 14 000 profesionálov v oblasti podnikového treasury, ktorí pôsobia v 22 krajinách a pracujú pre približne 6 500 individuálnych nefinančných spoločností. Firemní finančníci (treasurers) sú finanční profesionáli reálnej ekonomiky.