

FICHA DE ADEUDOS DIRECTOS SEPA, versión básica

Principales características básicas

- Operaciones en **Euros**.
 - Acreedor y deudor pueden ser **particulares y/o empresas**.
 - **Disponibilidad universal**, todas las entidades que operan en adeudos admiten esta modalidad.
 - **Accesibilidad**: cualquier cuenta radicada en el Espacio Económico Europeo (UE, Islandia, Liechtenstein, Noruega) y adicionalmente posible para cuentas en Suiza y Mónaco.
 - **Mandato**: el deudor titular de la cuenta de cargo, debe firmar la orden de domiciliación o mandato. Es necesario que previamente exista una orden del deudor para domiciliar los pagos.
 - **Custodia del mandato**: el acreedor deberá custodiar el mandato junto con sus posibles modificaciones o su cancelación, por el tiempo que le pueda ser requerido.
 - **Notificación previa al deudor** por parte del acreedor conforme a lo que establezca la normativa en esta materia en cada momento..
 - **Identificador único del acreedor** y **referencia del mandato** son obligatorios e identifican al acreedor y los adeudos que se emitan amparados por el mismo. Para cobros recurrentes deben permanecer inalterables.
 - **Código IBAN** como identificador de la cuenta de deudor.
 - **El BIC** identifica la entidad financiera del deudor.
 - Precisa un **formato específico**: formato **ISO 20022 XML** para la transmisión de órdenes en fichero a la entidad.
 - **Secuencia de los adeudos**: debe especificarse el tipo de adeudo que se presenta (FRST-primero, RCUR-recurrente, OOFF-único o FNAL-último).
 - **Presentación** con carácter general se deberán presentar al banco emisor con una antelación respecto a la fecha de cobro de:
 - **7 días hábiles** para primeras operaciones o únicas y
 - **4 días hábiles** para operaciones recurrentes o últimas.
- A partir de junio de 2013 además se ofrece la posibilidad de unificar los plazos y acortar el plazo de anticipación de las presentaciones.
- **Plazos de devolución**
 - Hasta 8 semanas a instancias del cliente deudor por cualquier motivo.
 - Más de 8 semanas y hasta 13 meses para pagos no autorizados (por orden del cliente). En este caso, el acreedor podrá oponerse a una devolución aportando copia del mandato vigente.
 - **Información adicional sobre el pago**: hasta 140 caracteres.

Pautas de migración

- **Validez de las órdenes de domiciliación** o mandatos previos a la migración.
- **Reglas de conversión** para los identificadores del acreedor y referencias de los mandatos.
 - El acreedor deberá **mantener la referencia** única del mandato SEPA en base a la referencia actual de domiciliación.
 - El tipo de pago será siempre **RCUR-recurrente**.
 - **Fecha de firma mandato** es obligatoria y el acreedor deberá indicar cuando se trate de una operación migrada la fecha 31-10-2009.
- **Transitoriamente** se aceptan ficheros **Cuaderno 19-14** de la serie normas y procedimientos bancarios **en formato plano**.