

## FICHA DE ADEUDOS DIRECTOS SEPA, versión B2B

### Principales características

- Operaciones en **Euros**.
- Acreedor y deudor deben ser **empresas** o **autónomos** (no consumidores).
- **Esquema opcional**, no todas las entidades operan en esta modalidad.
- **Accesibilidad**: cualquier cuenta radicada en las entidades adheridas al esquema B2B dentro del Espacio Económico Europeo (UE, Islandia, Liechtenstein, Noruega) y adicionalmente posible para cuentas de entidades adheridas en Suiza y Mónaco.
- **Formalización previa** de un nuevo mandato entre acreedor y deudor donde se especifique la aceptación de **operativa en modalidad B2B**.
- **Mandato**: el deudor titular de la cuenta de cargo, debe firmar la orden de domiciliación o mandato.
- **Autorización previa al cargo**: antes de realizar el adeudo en cuenta, las entidades recabarán la autorización del deudor.
- **Custodia 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 con anticipación de **3 días hábiles**.
- **Plazos de devolución** 2 días hábiles.
- **Finalidad del pago**: el deudor renuncia al derecho a ser reembolsado por su entidad financiera una vez efectuado el cargo. Por otros motivos la operación puede ser rechazada o devuelta hasta 2 días hábiles interbancarios posteriores al vencimiento.
- **Información adicional sobre el pago**: hasta 140 caracteres.

### Pautas de transición

- **No hay reglas de conversión** y por tanto no es posible una migración.
- **Necesidad de recabar las órdenes de domiciliación** específicas para este esquema.
- **Transitoriamente** ficheros **Cuaderno 19-44** de la serie normas y procedimientos bancarios **en formato plano**.

### Sugerencias para un uso adecuado del instrumento

- El acreedor debe conocer las características del esquema, y de las especificaciones para el envío de los ficheros, resaltando la importancia de respetar la secuencia de presentación de los adeudos y referencia única.
- El acreedor **informará** al deudor de las particularidades de este esquema B2B, destacando la **renuncia al derecho a devolución** y **autorización previa al cargo**. Sus obligaciones más destacadas:
  - Formalizar, firmar y custodiar un mandato previo al envío del adeudo.
  - Recomendar al deudor que se dirija a su entidad para confirmar que desea autorizar el cargo del adeudo B2B, así como para informar de la modificación o cancelación del mandato.
- Se aconseja al **deudor** confirmar el procedimiento de actuación y de **aprobación con su entidad** una vez formalizado el mandato.
- Comunicación: a la recepción de un adeudo B2B la **entidad domiciliaria contactará con el deudor** para gestionar la **autorización** del cargo en cuenta por diferentes medios.
- Cada entidad informará al deudor de las posibilidades de que dispone para otorgar la **autorización previa al cargo**.
- Una vez autorizado y realizado el cargo en cuenta de la operación de adeudo el deudor no podrá solicitar su devolución.