

Magyar SEPA Egyesület

1023 Budapest, Árpád fejedelem útja 26–28.
Telefon: +36 1 888 0628, Fax: +36 1 888 0501
E-mail: sepahungary@sepahungary.hu
Honlap: www.sepahungary.hu

European Payments Council (AISBL)

Avenue de Tervueren 12/B, 1040 Brussels, Belgium
Telefon: +32 2 733 35 33, Fax: +32 2 736 49 88
E-mail: secretariat@europeanpaymentscouncil.eu
Honlap: www.europeanpaymentscouncil.eu

RÖVIDEN A SEPA ÁTUTALÁSRÓL **(SEPA Credit Transfer – SCT)** Aktualizált kiadvány, 2010. szeptember

➔ 2008 januárjában 32 ország – az európai pénzforgalom mintegy 95 százalékát lebonyolító – 4300 bankja történelmi lépést tett az Egységes Euró Fizetési Övezet (Single Euro Payments Area – SEPA)¹ megvalósítása felé a **SEPA átutalás (SCT)** bevezetésével. A SEPA fizetési módok kidolgozója az **Európai Fizetési Tanács (European Payments Council – EPC)**, az európai banki közösség fizetési műveletekkel kapcsolatos döntéshozó és koordinációs testülete.

Jelen kiadványunkban összefoglaljuk a SEPA átutalás legfontosabb jellemzőit és előnyeit. A fizetési mód szabályait a SEPA átutalás EPC által jóváhagyott szabályzata és alkalmazási útmutatója rögzíti, amelyek az EPC honlapjáról letölthetők a www.europeanpaymentscouncil.eu/SEPA Credit Transfer címen.

Az EPC által kidolgozott **SEPA fizetési módok** meghatározzák az eurófizetési műveletek végrehajtásának szabályait és eljárásait. A SEPA fizetési módokat az EPC által elfogadott szabályzatok rögzítik, melyek közös szabályokat állapítanak meg a bankok (pénzforgalmi szolgáltatók) számára a SEPA területén belül vezetett, adott A számla és B számla közti fizetési megbízás végrehajtására. A SEPA fizetési módokat alkotó szabályokat és eljárásokat a pénzforgalmi szolgáltatók együttműködve határozzák meg.

Az ügyfeleknek kínált konkrét **konstrukciókat** a pénzforgalmi szolgáltatók maguk, vagy csoportszinten, de egymással versenyben alakítják ki. A SEPA fizetési módok lehetőséget adnak a pénzforgalmi szolgáltatók számára konstrukcióik kiegészítésére további jellemzőkkel és szolgáltatásokkal.

¹ Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Cseh Köztársaság, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Írország, Izland, Lengyelország, Lettország, Liechtenstein, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Monaco, Németország, Norvégia, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svájc, Svédország, Szlovákia és Szlovénia.

A SEPA átutalás általános jellemzői

A SEPA átutalás lehetővé teszi a pénzforgalmi szolgáltatók számára, hogy egyszerű, illetve csoportos átutalási megbízásokat a SEPA teljes területén teljesítsenek. Az alkalmazott szabványoknak köszönhetően az átutalások kezdeményezése, feldolgozása és egyeztetése a folyamat egészét átfogó automatizált feldolgozás keretében történik. A fizetési mód csak a SEPA 32 tagországán belül és csak euró pénznemben történő átutalásokra alkalmazható. További előfeltétel, hogy átutalásban résztvevő pénzforgalmi szolgáltatóknak regisztrált SEPA átutalóknak kell lenniük. A megbízásoknak nincs felső értékhatára².

A rendszer előnyei

- A SEPA átutalás a funkcionalitás, a költséghatékonyság, az egyszerű kezelhetőség és a folyamat egészét átfogó automatikus feldolgozás előnyeit kínálja átutalónak és kedvezményezettnek egyaránt.
- A megbízáson szereplő teljes összeg átutalásra kerül, **nincs levonás**, az átutaló/kedvezményezett csak a saját bankköltségeit viseli.
- **A megbízáson feltüntetett 140 karakteres közleményt a rendszer hiánytalanul, módosítás nélkül továbbítja** a kedvezményezett felé. A közlemény – a felek közti megállapodás szerint – strukturált³ vagy strukturálatlan formában (szabad formátumú szöveggént) is megadható.
- **A SEPA területén működő bármely pénzintézet könnyen és gyorsan elérhető**, a határon átmenő átutalások ugyanolyan biztonságosan, gyorsan és egyszerűen teljesülnek, mint a belföldi átutalások.
- **Előírt és kiszámítható jóváírási időpont.**
- **IBAN számlaszámon alapuló egységes azonosítási szabvány**, a partnerek bizalmas számladatai ellenőrizhető módon tárolhatók.
- **A visszautasítási és visszaküldési üzenetek szabványosak, feldolgozásuk automatizálható.**
- **A rendszer egyedi és csoportos átutalási megbízások teljesítésére egyaránt alkalmas.**
- Megbízásból történő fizetések indítását és fogadását elősegítő adatelemek, melyek **lehetővé teszik más nevében, illetve más javára történő átutalások kezdeményezését, illetve fogadását**. Ez – a helyi jogszabályok függvényében – egyben lehetőséget ad a pénzforgalom külső szolgáltatóhoz történő kiszervezésére.
- Az átutalás **jogcímének feltüntetése az egyes átutalások jogcímének azonosítására** (például bér, adó).
- **A tévesen, vagy kétszer teljesített átutalás visszahívható.**
- **A fizetések és az azok alapját képező számlák automatikus egyeztetése** a követelésazonosítóra vonatkozó szabvány (ISO 11649) alkalmazásával, ami elősegíti a hatékonyabb pénzgazdálkodást.

² Az átutalható összegnek csupán technikai korlátja van, ami 999.999.999,99 euró (egymilliárd eurónál 1 centtel kisebb összeg továbbítható egy művelettel).

³ Az EPC támogatja az EACT (az Európai Vállalati Pénzügyi Vezetők Szövetsége) által kidolgozott javaslatot, mely lehetővé teszi a vállalatok számára, hogy a közlemény struktúráját egymás közötti megállapodásban határozzák meg (részleteket ld. a <http://www.corporatesepa.com/eact.html> honlapon).

A SEPA átutalás specifikus jellemzői

SEPA adatformátum

➔ A SEPA átutalás bevezetésével az európai bankok⁴ a nagytömegű euró tranzakciók lebonyolításában a világon elsőként alkalmazták az új nemzetközi adatformátumot, az ISO 20022 szabványt (SEPA adatformátum). Az ISO 20022 üzenetszabvány alkalmazása a bankközi forgalomban kötelező.

➔ 2009-ben az EPC ajánlásokat fogadott el a SEPA tranzakciók teljes folyamatot átfogó automatikus feldolgozását lehetővé tevő ügyfél–bank, bankközi és bank–ügyfél kommunikációra vonatkozóan. A vállalati ügyfelek számára a pénzforgalmi megbízások megadása során a SEPA adatformátumok alkalmazása javasolt, de a bankok változatlanul elfogadhatnak más adatformátumban megadott megbízásokat is.

IBAN számlaszám és BIC kód

➔ A SEPA átutalási rendszerben a IBAN (nemzetközi bankszámlaszám) és a BIC kód (üzleti azonosító kód) kizárólagos számla- és bankazonosítók. Az IBAN számlaszámot és BIC kódot a legtöbb országban eddig csak a nemzetközi átutalásokhoz használták. A SEPA rendszer a belföldi forgalomban is ezeket alkalmazza. Az ügyfélnek kötelezően meg kell adnia a kedvezményezett IBAN számlaszámát és – bankja kérésére – a kedvezményezett bankjának BIC kódját.

A teljesítés időigénye

➔ Az átutaló bankja az átutalási megbízás kézhezvételétől számított két banki munkanapon belül köteles az átutalt összeget jóváírni a kedvezményezett bankjának számláján. Ezt követően a kedvezményezett bankja az összeget a Pénzforgalmi Irányelv vonatkozó előírásai szerint írja jóvá kedvezményezett számláján.

➔ 2012. január 1-től az átutaló bankja az átutalási megbízás Pénzforgalmi Irányelv szerinti befogadásától számított egy banki munkanapon belül lesz köteles az átutalt összeget jóváírni a kedvezményezett bankjának számláján. A verseny keretében a bankok ennél rövidebb időpontokat is ajánlhatnak.

Átutalói azonosító

➔ A fizetési megbízásban lehetőség van egy átutalói azonosító megadására, amelynek segítségével a kedvezményezett a kapott átutalást egyeztetheti a vonatkozó számlával vagy egyéb dokumentummal.

➔ Visszautalás esetén az átutaló automatikusan azonosítani tudja a visszautalt tételt, ilyenkor a bank a tételt a megadott azonosítóval küldi vissza. Az átutalás visszaküldhető például olyan esetben, ha a megadott kedvezményezetti számla nem létezik, vagy ha az átutaló tévedésből kétszer indította az átutalást.

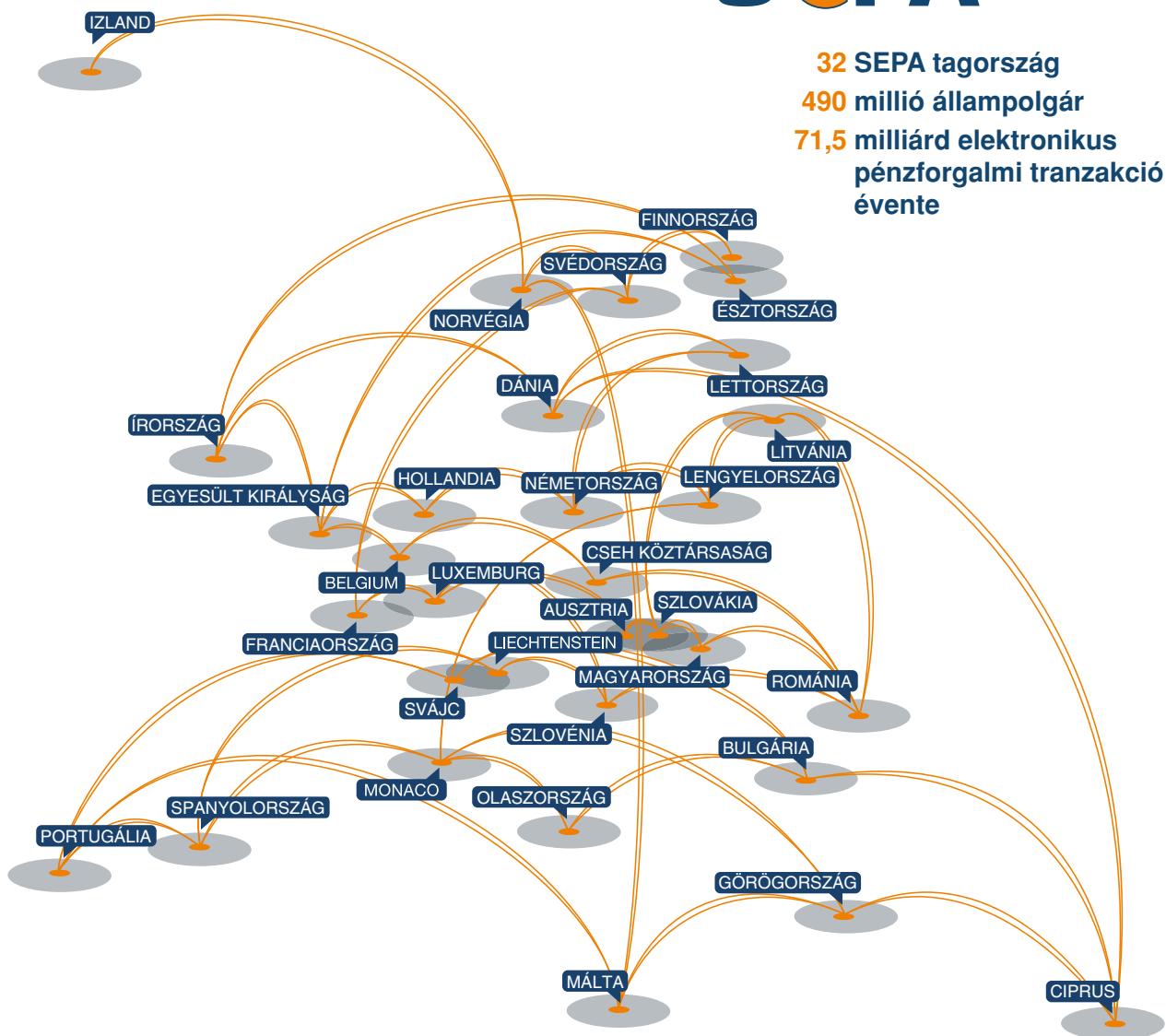
⁴ A „bank” kifejezés használata nem diszkriminatív célú, nem zárja ki a bankokon kívüli pénzforgalmi szolgáltatókat.

Az összes érintett fél vegye ki részét!

➔ A SEPA fizetési módok átlátható és nyílt változáskezelési eljárás útján kerülnek továbbfejlesztésre, a SEPA Belső Rendszerkezelési Szabályzata (SEPA Scheme Management Internal Rules)⁵ alapján, amely kimondja, hogy bárki, azaz bármely érintett jogosult javaslatokat tenni a SEPA fizetési módokhoz. Az EPC a benyújtott javaslatokat a SEPA Belső Rendszerkezelési Szabályzatban rögzített fix kritériumrendszer alapján köteles megvizsgálni. A módosítási javaslatokat három hónapos nyilvános konzultációra kell bocsátani.

➔ Azok a módosítási javaslatok kerülnek tovább, amelyeket a teljes felhasználói kör megkérdése után a felhasználók általánosan támogatnak. E változáskezelési eljárásnak köszönhetően a SEPA fizetési modellek a banki ügyfelek javaslatára már ma is számos új lehetőséggel bővültek.

SEPA



Shortcut to SEPA Credit Transfer (SCT). EPC document reference: EPC230-08 version 3.0

© 2010 Copyright European Payments Council (EPC) AISBL
Reproduction for non-commercial purposes is authorised;
with acknowledgement of the source.

⁵ A SEPA Scheme Management Internal Rules (EPC027-07) elérhető az EPC honlapján: www.europeanpaymentscouncil.eu/About-EPC/SEPA-Scheme-Management