



MAGYAR SEPA EGYESÜLET



SEPA közvetlen beszedés

Kényelmes és biztonságos számlafizetés

Tájékoztató a **LAKOSSÁGI ÜGYFELEK** számára



MINDEN, AMIT A SEPA-RÓL TUDNI KELL

EPC KIADVÁNYOK

Brossúrák*

Making SEPA a Reality – The Definitive Guide to the Single Euro Payments Area
(SEPA – VÁLTSUK VALÓRA! – Útmutató az Egységes Euró Fizetési Övezethez)

The Most Popular Misunderstandings about SEPA – Clarified
(Egységes Euró Fizetési Övezet – A leggyakoribb félreértések és a helyes válaszok)

SEPA for Business (SEPA tájékoztató a vállalati szféra számára)

SEPA for the Public Sector (SEPA tájékoztató a közigazgatási szféra számára)

SEPA for IT-Providers (SEPA tájékoztató az informatikai szolgáltatók számára)

SEPA Direct Debit for Consumers

(SEPA közvetlen beszedés – Tájékoztató a lakossági ügyfelek számára)

EPC Annual Report (EPC éves jelentés)

Rövid tájékoztatók*

Shortcut to the SEPA Direct Debit (Röviden a SEPA beszedésről)

Shortcut to the SEPA Credit Transfer (Röviden a SEPA átutalásról)

Shortcut to the SEPA Data Formats (Röviden a SEPA adatformátumról)

Shortcut to the SEPA Cards Framework (Röviden a SEPA kártyás fizetésről)

Shortcut to SEPA Cards Standardisation (Röviden a SEPA kártyaszabványról)

Business – The 10 Best Reasons to Practice SEPA

(Vállalati szféra – 10 jó ok a SEPA fizetési módok alkalmazására)

Public Sector – The 10 Best Reasons to Practice SEPA

(Közszféra – 10 jó ok a SEPA fizetési módok alkalmazására)

Merchants – The 10 Best Reasons to practice SEPA

(Kereskedők – 10 jó ok a SEPA fizetési módok alkalmazására)

EPC NEWSLETTER (EPC HÍRLEVÉL)

Évente négy hírlevél – e-mailben egyenesen a postafiókjába!

Ingyenesen megrendelhető az EPC honlapján: www.europeanpaymentscouncil.eu/Newsletter

* Letölthető az EPC honlapjáról: www.europeanpaymentscouncil.eu.

TARTALOMJEGYZÉK

SEPA közvetlen beszedés – Tájékoztató a lakossági ügyfelek számára Kényelmes és biztonságos számlafizetés

1. SEPA a lakossági ügyfelek számára – dióhéjban	4
2. A SEPA beszedés – SEPA Direct Debit (SDD)	7
3. A SEPA beszedési felhatalmazás	9
4. E-felhatalmazás.	14
5. A SEPA számla azonosítók: IBAN és BIC kód	15
6. Az Európai Fizetési Tanács (European Payments Council – EPC)	16

1 SEPA A LAKOSSÁGI ÜGYFELEK SZÁMÁRA – DIÓHÉJBAN

Az SEPA a gyors, innovatív, egyszerű és biztonságos pénzforgalmi szolgáltatások minden előnyét kínálja a lakossági ügyfelek számára.

➔ Jelen kiadványunkban a SEPA közvetlen beszédéről adunk tájékoztatást. A SEPA átutalásról és SEPA kártyás fizetési módról a „SEPA tájékoztató a lakossági ügyfelek számára” című kiadványunkban olvashat, mely elérhető a Magyar SEPA Egyesület honlapján (www.sepahungary.hu).

➔ Az alábbiakban röviden összefoglaljuk az Egységes Euró Fizetési Övezet (SEPA) lényegét és előnyeit.



Mi a SEPA?

➔ Az Egységes Euró Fizetési Övezet (Single Euro Payments Area, rövidített nevén: SEPA) egy olyan földrajzi térség, ahol az állampolgárok, a vállalatok és a gazdaság más szereplői tartózkodási helytől és országhatártól függetlenül azonos jogok és kötelezettségek mellett tudják lebonyolítani mind a belföldi, mind a külföldi euróalapú fizetési műveleteiket. A SEPA tagjai a 27 EU tagország¹, valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia és Svájc.

➔ A SEPA fizetési módok csak euró pénzben történő fizetésre alkalmazhatók. Feltétel, hogy mind a fizető fél, mind pedig a fizetés kedvezményezettje a 32 SEPA tagország valamelyikében rendelkezzen pénzforgalmi számlával. A számla lehet euró számla vagy más SEPA tagország pénznemében vezetett számla.

Miért van szükség a SEPA-ra?

➔ A SEPA az euró bankjegyek és pénzermék 2002. évi bevezetését követő következő logikus lépés: a SEPA fizetési módok segítségével az ügyfelek ugyanolyan egyszerűen tudják elektronikus fizetési műveleteiket lebonyolítani bárhol a SEPA területén, ahogy azt ma belföldön teszik.

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

Mik a SEPA fizetési instrumentumok?

➔ Az európai bankipar az átutalások, beszedések és kártyás fizetések területén megalkotta az egységes SEPA fizetési módokat. Az egységes SEPA fizetési módok segítségével egyaránt teljesíthetünk belföldi fizetéseket, illetve fizethetünk a más SEPA tagországokban vásárolt árukért és szolgáltatásokért.

➔ Az első fázisban a bankok a SEPA fizetési módokat a meglévő belföldi fizetési módok (pl. átutalás, csoportos beszedés) mellett párhuzamosan vezetik be. A későbbiekben a SEPA fizetési módok a SEPA tagországaiban fokozatosan felváltják majd a jelenlegi, országonként eltérő belföldi fizetési instrumentumokat. A SEPA instrumentumokra való teljes átállásra a tervek szerint először az eurózóna tagországaiban kerül sor.

Ki valósítja meg a SEPA-t?

➔ Mi mindannyian: a hatóságok – az Európai Bizottság, az Európai Központi Bank és az EU tagországok kormányai – akiknek a feladata az ügyfelek új SEPA fizetési módokra történő átállításához szükséges feltételek megteremtése. Az Európai Központi Bank és az euróövezet nemzeti bankjai is kulcsszerepet töltenek be a SEPA megvalósításában. Az EKB a politikai hatóságokkal, a banki iparággal és a pénzforgalmi szolgáltatások igénybevevőivel való szoros párbeszéd keretében aktívan követi a SEPA megvalósításának folyamatát. A bankszektor feladata, hogy az Európai Fizetési Tanács² keretében történő együttműködés révén kidolgozza az új SEPA fizetési módokat. S ami a legfontosabb: az Egységes Euró Fizetési Övezet csak akkor valósítható meg sikeresen, ha az új, egységes eurófizetési módokat a banki ügyfelek – beleértve a lakossági ügyfeleket is – elfogadják.

² Az Európai Fizetési Tanácsról bővebben kiadványunk utolsó fejezetében olvashat



Milyen előnyöket biztosít a SEPA a lakossági ügyfelek számára?

➔ Az Egységes Euró Fizetési Övezetben a lakossági ügyfelek a bankok által kedvező feltételek mellett kínált magas színvonalú szolgáltatások révén fizetési műveleteiket egyetlen bankszámla, illetve egyetlen bankkártya segítségével bonyolíthatják le a SEPA 32 tagországa területén. A SEPA ösztönzi a technológiai innovációt, melynek révén az ügyfelek új pénzforgalmi megoldások sorát vehetik igénybe. Mindezeknek köszönhetően a számlafizetés az eddigieknél is egyszerűbbé válik.

2 A SEPA BESZEDÉS – SEPA DIRECT DEBIT (SDD)

A SEPA közvetlen beszedés kidolgozásával első ízben jött létre egy a SEPA 32 tagországa területén a belföldi és határon átmenő beszedés céljára egységesen alkalmazható fizetési instrumentum.

➔ 2009 novemberében az EPC elindította a SEPA beszedés alapkonstrukcióját (SDD Core) valamint a vállalatok közötti SEPA beszedést (SDD B2B). Az utóbbit lakossági ügyfelek nem, csak vállalkozások és közigazgatási intézmények vehetik igénybe. **Jelen kiadványunk a SEPA beszedés alapkonstrukciójára koncentrál.** A SEPA beszedés alapkonstrukciója a lakosság számlafizetéseinek lebonyolítására kínál egyszerű és biztonságos fizetési módot.

➔ A bankok 2009 novemberében megkezdték a SEPA beszedési szolgáltatások bevezetését. 2010 novemberéig az euróövezeten belül működő valamennyi pénzügyintézetnek elérhetőnek kellett válnia határon átnyúló közvetlen beszedések lebonyolítására. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy az euróövezeten belül belföldi beszedés lebonyolítására alkalmas számlával rendelkező ügyfelek számlafizetéseiket ezen túl a SEPA beszedési mód igénybevételével is teljesíthetik.

➔ A SEPA jelentősen megkönnyíti a más országokban munkát vállaló, tanuló, üdülő, nyaralótulajdonos, turistaként odalátogató vagy ott élő nyugdíjas európai állampolgárok számára a közüzemi és más szolgáltatási díjak fizetését. A SEPA fizetési módok minden előnyét élvezhetik azok is, akik egy másik SEPA tagországból kívánnak árut vásárolni, vagy szolgáltatást igénybe venni. A SEPA területén belül az ügyfelek fizetési műveleteiket – legyenek azok belföldi vagy határon átnyúló fizetések – egyetlen bankszámla segítségével bonyolíthatják le.



INNOVÁCIÓ

➔ SEPA fizetés teljesíthető bármely, a SEPA területén vezetett számláról, illetve számlára. Nem előfeltétel viszont, hogy a fizető vagy a kedvezményezett fél olyan SEPA tagországban rendelkezzen számlával, ahol már az euró a hivatalos pénznem. Például: A SEPA fizetési mód keretében egy Belgiumban euró számlával rendelkező vásárló fizethet a Lengyelországban zlotyi számlával rendelkező eladónak. A fizetés a következőképpen történik: (1) a belga bank az ügyfél számláját megterheli a vonatkozó euró összeggel, (2) az összeget a belga bank euróban átutalja a lengyel banknak, (3) az átutalt összeget a lengyel bank átváltja zlotyira, és a zlotyi összeget jóváírja a lengyel eladó számláján.

A SEPA beszedés előnyei

- ➔ A SEPA beszedés a számlafizetés egyszerű és biztonságos módja, amely a számlakivonaton megjelenő terhelések könnyű azonosítását is lehetővé teszi.
 - ➔ Elkerülhetők a késedelmes fizetésből eredő következmények. A teljesítési időpont előre meghatározott, az ügyfél előre tudja, mikor esedékes a fizetés. A feltétel nélküli visszahívhatóságnak köszönhetően az ügyfél teljes mértékben kézben tarthatja a fizetés feletti ellenőrzést.
 - ➔ A SEPA beszedés egyszerű és gyors visszatérítési eljárást biztosít. A kötelezett bankja – a kötelezett kérésére – a terhelés napját követő nyolc héten belül azonnali, feltétel nélküli visszatérítést biztosít az érvényes felhatalmazás alapján beszedett összegekre, 13 hónapon belül pedig visszafizeti a felhatalmazás nélkül terhelt összeget.
 - ➔ A költségek felszámítása oly módon történik, hogy a kötelezett bankja a költségeit a kötelezett felé, a beszedő bankja pedig a költségeit a kedvezményezett felé átlátható módon, egyénileg és önállóan számítja fel. A költségek alapjának és mértékének meghatározása teljes egészében az adott bank hatáskörébe tartozik.
- ➔ A SEPA beszedésről részletes információ található a „Röviden a SEPA beszedésről” című kiadványunkban, mely elérhető a Magyar SEPA Egyesület honlapján. (<http://www.sepahungary.hu/dokumentumok/sepa-dokumentumok.html>).

3 A SEPA BESZEDÉSI FELHATALMAZÁS

A SEPA beszedési modell az Európában széles körben alkalmazott, az európai banki ügyfelek millióinak bizalmát élvező beszedési modellen alapul.

➔ Mint minden más közvetlen beszedési mód esetében, a kötelezett egy felhatalmazó levélben a kedvezményezett beszedési megbízás benyújtására, saját bankját pedig a megbízás teljesítésére hatalmazza fel. A felhatalmazás papír alapon vagy elektronikus formában is megadható. (Az e-felhatalmazásról bővebben ld. lejjebb). A felhatalmazás az utolsó közvetlen beszedés kezdeményezésétől számított 36 hónapig érvényes.

➔ A szolgáltató a jelenleg beszedési megállapodással rendelkező ügyfélnek felajánlja a SEPA beszedést. Például: ha az ügyfél újságelőfizetését jelenleg közvetlen beszedés útján teljesíti, akkor a szolgáltató meg fogja keresni az ügyfelet azzal kapcsolatban, hogy a vonatkozó korábbi felhatalmazás továbbra is érvényes-e, vagy új meghatalmazásra van szükség.

A SEPA beszedési modell az úgynevezett beszedői felhatalmazás-kezelésen alapul.

➔ Ennek lényege: (1) A kötelezett kitölt egy papíralapú felhatalmazást, majd (2) azt közvetlenül megküldi a kedvezményezettnek. A kedvezményezett az eredeti felhatalmazást, a felhatalmazás esetleges módosítására, illetve visszavonására vonatkozó összes információval együtt köteles megőrizni. A kötelezett bankja a felhatalmazással kapcsolatban nem kap semmilyen értesítést a kötelezettől, ezért a kötelezett bankjának nem feladata ellenőrizni, hogy a kedvezményezett jogosult-e arra, hogy beszedést végezzen a kötelezett adott számlája terhére. Ezt a modellt számos EU tagországban alkalmazzák, például Ausztriában, Hollandiában és Németországban is. (E három országban alkalmazzák a legnagyobb arányban).

➔ Ausztriában, Hollandiában és Németországban a beszedői felhatalmazás-kezelésen alapuló közvetlen beszedések egy főre jutó száma jóval meghaladja az európai átlagot. A közvetlen beszedés kényelme és egyszerűsége miatt e három országban az ügyfelek ezt a fizetési módot helyezik előnybe az egyéb fizetési módokkal szemben.

Európai Unió összesen	40,76 beszedés/fő
Euróövezet	51,47 beszedés/fő
Németország	97,20 beszedés/fő
Ausztria	95,16 beszedés/fő
Hollandia	74,55 beszedés/fő

Forrás: Az Európai Központi Bank Kék Könyve

➔ A beszedői felhatalmazás-kezelésen alapuló **SEPA beszedési modell** ugyanazokra az üzleti előfeltételezésekre és a felek – a beszedő, a kötelezett és bankjaik – közötti azonos üzleti megfontolásokra és alapvető bizalomra épít, amely a korábbi belföldi beszedési modellek alapját is képezte. **A közvetlen beszedési modell teljes biztonságot nyújt az ügyfél számára:**

➔ A SEPA beszedés teljes mértékben megfelel Pénzforgalmi Irányelv ügyféljogokra vonatkozó előírásainak. Ezenfelül, a Pénzforgalmi Irányelve előírásain túlmenően, a kötelezett bankja – a kötelezett kérésére – a terhelés napját követő nyolc héten belül **azonnali, feltétel nélküli visszatérítést biztosít** az érvényes felhatalmazás alapján beszedett összegekre, 13 hónapon belül pedig visszafizeti a felhatalmazás nélkül terhelt összeget.

➔ A felhatalmazás nélkül terhelt összeg visszatérítésére vonatkozó 13 hónap vonatkozik arra az esetre is, ha a kötelezett – akár tévedésből, akár visszaélés szándékával – nem a saját számlaszámát adta meg, mint terhelő számlát. Az ily módon történt hibás terhelés észlelése esetén a kötelezett természetesen jogosult a vonatkozó összeg számlájára történő újra jóváírását kérni.

➔ Végül, de nem utolsó sorban, a beszedő megbízásából a beszedést végrehajtó bank köteles biztosítani, hogy a **SEPA beszedés keretén belül csak hitelt érdemlő, megbízható szolgáltató végezhesen beszedést**. Ez a banknak is érdeke, miután az esetleges téves vagy tisztességtelen szándékkal indított beszedés végrehajtásából eredő mindennemű veszteségért a bank felel.

➔ Hangsúlyozni kell, hogy a **SEPA beszedési modell oly módon került kialakításra, hogy a csalárd szándékkal indított beszedések kiszűrhetők legyenek**. A SEPA beszedés a kötelezettől kiindulva a kötelezett bankján keresztül a beszedést kezdeményező fél pontosan

visszakövethető, a beszedést kezdeményező fél gyorsan és egyértelműen azonosítható. A csalárd szándékkal indított beszedésből eredő hasznot a beszedés kezdeményezője nem sokáig élvezhetné, ezért valószínűtlen, hogy tisztességtelen személyek vagy vállalkozások a SEPA beszedést kísérelnék meg eszközként felhasználni törvénytelen akcióikhoz.

➔ Az Európai Bizottság és az Európai Központi Bank közös megállapítása szerint **„a SEPA közvetlen beszedés az egyes országok által belföldön alkalmazott, bevált fizetési instrumentumokon alapul, teljes mértékben megfelel a vonatkozó jogi előírásoknak és – bizonyos vonatkozásokban – túlmegy a Pénzforgalmi Irányelv által előírt követelményeken, annak érdekében, hogy az ügyfél igényeknek minél jobban megfeleljen”³**. Az Európai Központi Bank az Európai Fizetési Tanácsban megfigyelőként vesz részt. Az Európai Bizottság és az Európai Központi Bank szoros figyelemmel követi a SEPA beszedési modell alakulását.

➔ A két intézmény ezenfelül arra kérte az Európai Fizetési Tanácsot, hogy fontolja meg, hogy milyen **további lehetőségek építhetők be a SEPA beszedési modellbe az ügyfél-bizalom további erősítése érdekében**, főleg azon ügyfelek körében, akik a beszedési felhatalmazást illetően más eljárást szoktak meg, mint amit a SEPA beszedési modell alkalmaz. A kérésnek megfelelően a SEPA beszedési modell számos opcionális lehetőséggel egészült ki. Ezekkel a jelen fejezet további részében és a következő fejezetben foglalkozunk.

felhatalmazás

³ Az Európai Bizottság és az Európai Központi Bank közös levele az EPC-hez (2010. március).

A SEPA beszedési modell a felhatalmazási folyamat másik fajtája, a kötelezett banki felhatalmazás-kezelésen alapuló közvetlen beszedéshez szokott ügyfelek igényeinek is eleget tesz.

➔ A SEPA beszedési modell a számos tagországban jelenleg is alkalmazott beszedési modellen (a beszedői felhatalmazás-kezelésen) alapul. Az EPC ugyanakkor tudatában van annak, hogy néhány tagországban a jelenleg alkalmazott beszedési instrumentumok az ettől eltérő, a kötelezett banki felhatalmazáskezelésen alapuló módszert követik (a kötelezett a fizetésre kötelezett fél, például a fogyasztó).

➔ A kötelezett banki felhatalmazás-kezelés lényege: (1) a beszedő tájékoztatja a kötelezett bankját, hogy a kötelezett közvetlen beszedés útján kíván fizetni. (2) A kötelezett bankja kiadja a vonatkozó felhatalmazást és arról értesíti a kötelezettet; a felhatalmazás a kötelezett bankja tartja nyilván. A beszedő a beszedési megbízást benyújtja a kötelezett bankjának, amely adott esetben ellenőrizheti, hogy a beszedő a felhatalmazás alapján jogosult-e a beszedésre. Ezt a beszedési modellt alkalmazzák például Belgiumban, Portugáliában, Olaszországban és Magyarországon. (Olaszországban mindkét modell – a beszedői, illetve a kötelezett banki felhatalmazás-kezelésen alapuló modell is – létezik).

➔ A két beszedési modell között az a fő különbség, hogy a kötelezett banki felhatalmazás-kezelés esetén az ügyfél abból indul ki, hogy mielőtt a számláját megterhelné, bankja ellenőrzi, hogy adott-e az ügyfél felhatalmazást a beszedésre⁴. Ezzel szemben a beszedői felhatalmazás-kezeléshez szokott ügyfelek nem igénylik ezt a fajta ellenőrzést. Ahogy már említettük, az EU-ban az ügyfelek túlnyomó többsége ma is a beszedői felhatalmazás-kezelés, azaz a SEPA beszedésnél alkalmazott felhatalmazás-kezelési eljárás alapján fizeti számláit.

⁴ Az olasz közvetlen beszedési rendszer esetében a beszedők és a kötelezettek is abból a tényből indulnak ki, hogy a beszedés teljesítése előtt mindkét bank – a beszedő bankja és a kötelezett bankja is – ellenőrzi a felhatalmazás meglétét, függetlenül attól, hogy mely felhatalmazási eljárás alapján történik a beszedés. Ezt egy olyan adatbázis-szolgáltatás teszi lehetővé, amelynek segítségével a beszedő saját bankján keresztül a kötelezett bankjával elektronikus úton egyeztetni tudja a felhatalmazással kapcsolatos adatokat.

➔ A kötelezett banki felhatalmazás-kezeléshez szokott ügyfelek igényeire való tekintettel, a SEPA beszedés olyan opciókat tartalmaz, amelyek a bankok számára lehetővé teszik, hogy a kötelezett bankjával ellenőriztethessék a felhatalmazást:

1. A SEPA beszedés alapkoncepcióban előírt teljesítési idők biztosítják a bankok számára a lehetőséget, hogy a felhatalmazás-kezelési eljárásaikat az ügyféligenyvekhez igazítsák, vagyis az ügyfél kérésére ellenőrizhessék a felhatalmazást.

2. A kötelezett banki felhatalmazás-kezeléshez szokott ügyfelek igényeire figyelemmel az EPC a SEPA beszedést egy választható funkcióval, az „Advance Mandate Information – AMI” („Előzetes felhatalmazási információ”) nevű szolgáltatással fogja kiegészíteni, amely a felhatalmazás ellenőrzése esetén a kötelezett bankja számára meghosszabbítja az előírt teljesítési időt, lehetővé téve a banknak, hogy ügyfeleinek addicionális felhatalmazás-kezelési szolgáltatásokat nyújtson. E szolgáltatásra építve a bankok a jelenlegi belföldi rendszerekről a SEPA beszedési rendszerre történő áttérést elősegítő további opcionális kiegészítő szolgáltatásokat dolgozhatnak ki.

3. A SEPA beszedési rendszer keretében a **kötelezett elektronikus úton is megadhatja a felhatalmazást.** Ebben az esetben a felhatalmazást a kötelezett bankja tartja nyilván, annak érdekében, hogy a beszedőtől érkező beszedési megbízást **össze tudja vetni a felhatalmazással** (részletesebben ld. még a következő pontot).



4 AZ ELEKTRONIKUS FELHATALMAZÁS

⇒ A SEPA beszedési rendszer keretében a kötelezett **elektronikus úton is megadhatja a felhatalmazást** (e-felhatalmazás). Az e-felhatalmazást a kötelezett bankja tartja nyilván. Az e-felhatalmazás lehetővé teszi a kötelezett bankja számára, hogy ellenőrizze, hogy a kötelezett hozzájárulását adta-e beszedéshez.

⇒ Az e-felhatalmazást a kötelezett internet banki azonosítói felhasználásával adhatja meg a kötelezett bankja által nyújtott biztonságos internet banki vagy egyéb elektronikus banki csatornán keresztül. Semmilyen más azonosítóra nincs szükség. A teljes egészében elektronizált e-felhatalmazás mentesíti a kötelezettet a kinyomtatás, aláírás és postázás terhei alól.

Hogyan működik az e-felhatalmazás?

⇒ Az e-felhatalmazás megadásának módja a következő: a kötelezett – a vevő, fogyasztó – árut vagy szolgáltatást (pl. közüzemi szolgáltatást) vásárol. Az eladó vagy szolgáltató cég (a beszedő) felajánlja a vevőnek az ellenérték SEPA közvetlen beszedéssel történő kifizetésének a lehetőségét az erre szóló elektronikus felhatalmazás útján. Első lépésként a vevőnek az eladó/szolgáltató cég honlapján meg kell adnia a vonatkozó adatokat, beleértve bankjának BIC (üzleti azonosító) kódját. Ezt követően a szolgáltató cég a vevő által kitöltött elektronikus felhatalmazási nyomtatványt megküldi a vevő bankjának.

⇒ Ezzel párhuzamosan a rendszer a vevőt az eladó/szolgáltató cég honlapjáról átirányítja saját bankjának honlapjára. A vevő bankja ellenőrzi a megadott BIC kódot, majd a vevő kiválasztja a megerhelendő számlát (annak IBAN bankszámlaszámát). Ezzel egyidejűleg a vevő bankja ellenőrzi a vevő számlahozzáférfési jogosultságát oly módon, hogy a vevő megadja a bankjánál nyilvántartott internet banki azonosítóit. A sikeres hitelesítést követően a vevő saját bankja felé megerősíti az elektronikus felhatalmazást. Ez az utolsó, megerősítő lépés egyenértékű azzal, mintha a vevő papíron, nyomtatott formában, aláírva adta volna meg felhatalmazást. A vevőt ezután a rendszer visszairányítja az eladó/szolgáltató cég honlapjára.

⇒ A továbbiakban a vevő bankja a vevő által jóváhagyott e-felhatalmazást megküldi az eladó/szolgáltató cégnek. Az eladó/szolgáltató cég honlapja nyugtázza az e-felhatalmazás vételét és arról visszaigazolást küld a vevőnek. Ezt követően megtörténhet az áruszállítás vagy szolgáltatásnyújtás és a fizetés.

⇒ Az e-felhatalmazás nem kötelező szolgáltatás, az a bank egyéni kínálatának a függvénye.

5 A SEPA SZÁMLA AZONOSÍTÓK: IBAN ÉS BIC KÓD



- ➔ Jelenleg az átutalási vagy beszedési megbízásban az ügyfélnek meg kell adnia egy bankszámlaszámot és egy banki kódot, amely a bankszámlák belföldi azonosítására szolgál.
- ➔ A SEPA 32 országra kiterjedően teszi lehetővé a pénzforgalmi megbízások teljesítését. Ez csak úgy valósítható meg, ha a bankok és ügyfelek olyan azonosító kódokban állapodnak meg, amelyekkel egy adott számla a két fél tartózkodási helyétől függetlenül pontosan beazonosítható. **A SEPA-ban az IBAN (nemzetközi bankszámlaszám) és a BIC kód (üzleti azonosító kód) a kizárólagosan használt azonosítók.**
- ➔ Az IBAN bankszámlaszám- és BIC üzleti azonosító kódrendszert a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet, az ISO alakította ki. A Nemzetközi Szabványügyi Szervezet feladata olyan globális szabványok kidolgozása, amelyek a különböző szolgáltatók – például bankok – számára lehetővé teszik hogy egymással nemzetközileg kompatibilis szolgáltatásokat – például SEPA fizetési szolgáltatásokat – nyújtsanak.
- ➔ A bankok, vállalatok és közigazgatási intézmények biztosítani fogják az ügyfelek számára az IBAN és BIC kódokra való zökkenőmentes átálláshoz szükséges eszközöket.
- ➔ A szolgáltatók, így a különböző vállalatok és közigazgatási intézmények, honlapjukon, számláikon és levélpapírjaikon jól látható módon közzé fogják tenni IBAN és BIC azonosítóikat.
- ➔ Az ügyfelek saját IBAN és BIC kódjukat a bankszámlakivonaton vagy bankkártyájukon találhatják meg.
- ➔ A bankok ezenkívül honlapjukon, valamint nyomtatott formában is közzéteszik az IBAN és BIC kódok használatával kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat.
- ➔ A SEPA tagországok zömében már létezik a nemzeti SEPA honlap, amelyen megtalálhatók az IBAN és BIC kódokkal kapcsolatos legfontosabb tudnivalók és útmutatók. Az egyes országok nemzeti SEPA szervezeteinek honlapcímeről bankjánál vagy országa bankszövetségénél érdeklődhet.

6 AZ EURÓPAI FIZETÉSI TANÁCS (EUROPEAN PAYMENTS COUNCIL – EPC)

➔ Az Európai Fizetési Tanács (EPC) célja a SEPA megvalósításának támogatása. Az EPC az európai banki közösség fizetési műveletekkel kapcsolatos döntéshozó és koordinációs testülete.

➔ Az EPC feladatai közé tartozik a SEPA fizetési módok karbantartása és továbbfejlesztése a SEPA átutalási és SEPA beszedési modellek szabályzataiban előírtaknak megfelelően. A SEPA szabályzatok 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 instrumentumokat alkotó szabályok és eljárások közös együttműködés révén születnek az EPC égisze alatt.



➔ A konkrét SEPA termékeket és szolgáltatásokat az egymással versengő bankok maguk alakítják ki. A felhasználói közösségekkel folytatott szoros párbeszéd keretében kialakított SEPA fizetési módok magukban hordozzák azt a rugalmasságot és azokat a megoldásokat, amelyek révén – a közös előírások betartása mellett – az egyes pénzforgalmi szolgáltatók pénzforgalmi termékeiket saját elhatározásuk szerinti további kiegészítő szolgáltatásokkal egészíthetik ki.

➔ Az EPC-ről további információ elérhető az EPC honlapján: www.europeanpaymentscouncil.eu.



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

SEPA Direct Debit for Consumers – a convenient and secure way to make payments
EPC document reference: EPC316-10, version 1.0
© 2010 Copyright European Payments Council (EPC) AISBL
Reproduction for non-commercial purposes is authorised; with acknowledgement of the source.