

RÖVIDEN A SEPA KÁRTYÁS FIZETÉSRŐL

MI A SEPA?

- Az Egységes Euró Fizetési Övezet (Single Euro Payments Area, rövidített egységes névén: SEPA) egy olyan, 32 országot felölelő földrajzi térség, ahol az ügyfelek euró-alapú elektronikus fizetési műveleteiket azonos feltételek, jogok és kötelezettségek mellett tudják lebonyolítani. A SEPA tagjai a 27 EU tagország, valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia és Svájc. Az Egységes Euró Fizetési Övezet az Európai Unió döntéshozóinak eurófizetésekkel kapcsolatos integrációs kezdeményezése, melynek célja a közös valuta erősítése, a piaci verseny ösztönzése és a technikai innováció előmozdítása.

SEPA KÁRTYÁS FIZETÉS

A SEPA KÁRTYA KERETRENDSZER (SEPA Cards Framework – SCF)

- A SEPA kártyás fizetési modell célja az egységes és biztonságos kártyaelfogadás és fizetés biztosítása a SEPA övezeten belül.
- Az EPC által kidolgozott SEPA kártya keretrendszer (SCF) magas szintű elveket és szabályokat fogalmaz meg a bankok és kártyatársaságok számára. A SEPA kártya keretrendszer célja az egységes szabványok alkalmazása és a kártyás fizetések átláthatóságának erősítése révén, s a még meglévő akadályok felszámolásával az egységes bankkártya-használat biztosítása az euró fizetési övezetben. A SEPA kártya keretrendszer jelenleg is folyamatosan alakul a szabályozói előírásokkal összhangban.

ÁLTALÁNOS FELHASZNÁLÁSÚ KÁRTYÁK

- A SEPA kártya keretrendszer csak általános felhasználású kártyákra vonatkozik, azaz olyan kártyákra, amelyek fizetésre, illetve készpénzfelvételre alkalmasak, s amelyek használata nem csak egyetlen cégre korlátozódik. A betéti kártyák, hitelkártyák és a csak készpénzfelvételre alkalmas (cash only) kártyák általános felhasználású kártyák, míg a csak egyetlen kereskedelmi üzletláncban vagy üzlethálózatban használható kártyák, az elektronikus pénztárca (e-purse) kártyák és a „csak on-us” ATM kártyák nem minősülnek általános felhasználású kártyának. SCF-kompatibilis kártya a kártyakibocsátó által SEPA-kompatibilis rendszer (rendszerek) keretében kibocsátott, eurófizetési tranzakciók lebonyolítására alkalmas általános felhasználású kártya.

EMV SZABVÁNY

- A SEPA kártyapiac az EMV szabványt ismeri el, mint a legmagasabb biztonságot nyújtó technológiai szabványt. Az EMV rövidítés az Europay, a MasterCard és a Visa közötti együttműködésre utal az intelligens kártyákhoz kapcsolódó CHIP & PIN biztonsági szabványok kialakításában.
- Az egységes kártyafizetési piac megteremtése terén elért előrehaladás egyik jellemző mérőszáma CHIP & PIN technológiával működő kártyák, bankautomaták és POS terminálok száma, vagyis az úgynevezett EMV kompatibilis kártyák, ATM-ek és POS terminálok részaránya. Az EPC Kártya Munkacsoportja által készített felmérés szerint 2009. III. negyedévének végére az EMV kompatibilis kártyák részaránya a korábbi 69 százalékról 70 százalékra, az EMV kompatibilis POS terminálok részaránya 77 százalékról 78 százalékra, az EMV kompatibilis bankautomaták részaránya pedig 93 százalékról 94 százalékra emelkedett.

FÖLDRAJZI ELÉRHETŐSÉG

- A SEPA-kompatibilis kártyával szemben követelmény, hogy azt a SEPA összes tagországában az összes bankautomata, illetve minden kereskedő elfogadja. Versenyorientált jellege miatt ugyanakkor a SEPA kártya keretrendszer nem ír elő kötelező földrajzi hatályt a SEPA területén belül. A cél az, hogy a SEPA területén belül kibocsátott összes általános felhasználású kártya (akár közös kibocsátású, akár nem) 2010. december 31-re SCF kompatibilis legyen.
- A SEPA kártya keretrendszer nem jelenti azt, hogy a SEPA területén belül minden kereskedő minden fajta bankkártyát elfogad. Az, hogy egy kereskedő milyen bankkártyákat fogad el, teljes mértékben a kereskedő egyéni döntésétől függ. A SEPA kártyarendszer ugyanakkor számos akadályt felszámol annak érdekében, hogy az elfogadható kártyák köre és a kártyaelfogadás feltételei minél jobban igazodjanak a fogyasztók és kereskedők igényeihez.

TRANZAKCIÓK KÖRE

- A SEPA kártya keretrendszer hatálya a SEPA területén belül, SEPA tagbank, illetve SEPA-tag pénzforgalmi intézmény által kibocsátott általános felhasználású kártyákkal POS termináloknál teljesített fizetésekre, illetve ATM készpénzfelvételre terjed ki. A távfizetés a különböző kártyatársaságok, kártyaprogramok kínálatának sztenderd részét képezi. A feltétel egy bankkártyaszám, egy megterhelendő számla és a tranzakció kártyabirtokos általi jóváhagyása.

DEVIZANEM

- A SEPA kártya keretrendszer hatálya euróban (vagy a határon átnyúló euró-fizetésekről szóló korábbi, 2560/2001 számú EU rendelethez csatlakozott más ország devizanemében)¹ teljesített fizetésre, illetve ATM készpénzfelvételre terjed ki. A keretrendszer szempontjából ugyanakkor közömbös, hogy a megterhelendő számlát milyen devizanemben vezetik. A megterhelendő számla lehet bármely pénznemben vezetett számla. A kártyabirtokos teljeskörű tájékoztatást kap az adott kereskedő által alkalmazott átváltási költségekről.

SCF-KOMPATIBILITÁS

- Az SCF-kompatibilis kártyarendszerekkel szemben alapvető követelmény, hogy biztosítsák a kártyakibocsátók, kártyaelfogadók és szolgáltatók közötti akadálymentes, hatékony versenyt. Az SCF kompatibilitás feltételei:
 - A szolgáltatásokhoz való átlátható és diszkriminációmentes hozzáférés biztosítása az összes bank és pénzforgalmi intézmény számára
 - Szilárd szolgáltatási szerződések
 - Átlátható díjstruktúra, a kártyakibocsátási és kártyaelfogadási szolgáltatások kereszt-finanszírozásának kizárása
 - A szabad csatlakozást és elérhetőséget lehetővé tevő, nyílt üzleti modell
 - Minőségi mércék (benchmark)
 - A kártyarendszerek irányítási, feldolgozási és egyéb funkcióinak szétválasztása
- Az alapvető bankkártya termékek és szolgáltatások minden SEPA-tag banknál és pénzforgalmi szolgáltatónál igénybevehetők lesznek, mégpedig az egyes kártyatársaságok által a teljes működési területre (nem az egyes országokra külön-külön) kiadott egyetlen engedély alapján.

SEPA KÁRTYASZABVÁNY

- Folyamatban van az EPC kártyaszabványosítási programja is, melynek célja, hogy a még meglévő akadályok felszámolásával az ügyfelek a SEPA övezeten belül bárhol akadálytalanul használhassák bankkártyáikat. Az EPC kártyaszabványosítási programjáról további információ olvasható a „Shortcut to SEPA Cards Standardisation” (Röviden a SEPA kártyaszabványról) című kiadványban, mely elérhető az EPC és a Magyar SEPA Egyesület honlapján ([www.europeanpaymentscouncil.eu/Knowledge Bank](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/KnowledgeBank) és www.sepahungary.hu).

A SEPA kártya keretrendszer elérhető az EPC és a Magyar SEPA Egyesület honlapján:
www.europeanpaymentscouncil.eu, www.sepahungary.hu.

¹ A 2560/2001/EK rendeletet hatályon kívül helyező, a határokon átnyúló eurófizetésekről szóló új, 924/2009/EK számú EU rendelet 2009. november 1-én lépett életbe.