

# RÖVIDEN A SEPA KÁRTYASZABVÁNYRÓL

## MI A SEPA?

- Az Egységes Euró Fizetési Övezet (Single Euro Payments Area, rövidített egységes nevén: SEPA) egy olyan, 32 országot felölelő földrajzi térség, ahol az ügyfelek euróalapú 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 kártyás fizetési modell célja az egységes és biztonságos kártyaelfogadás és fizetés biztosítása a SEPA övezeten belül. Ennek megvalósítása érdekében az EPC által kidolgozott SEPA kártya keretrendszer (SCF) magas szintű elveket és szabályokat fogalmaz meg a bankok és kártyatársaságok számára.

## SEPA KÁRTYASZABVÁNY

- A SEPA kártyás fizetési modell a nyílt, költségmentes és az értéklánc összes szereplője által szabadon alkalmazható szabványokon keresztül valósul meg. Folyamatban van az EPC kártyaszabványosítási programja, melynek célja, hogy a még meglévő akadályok felszámolásával az ügyfelek a SEPA övezeten belül bárhol akadálytalanul használhassák bankkártyáikat. Az EPC SEPA kártyaszabványosítási programja a SEPA kártyás fizetési modellel való kompatibilitáshoz szükséges, a kártyafizetési és készpénzfelvételi értéklánc összes szereplője által teljesítendő alapvető követelményeket határozza meg (beleértve a minősítési és hitelesítési követelményeket).

## SEPA KÁRTYA SZABVÁNYKÖNYV

- Az EPC által kidolgozott „SEPA Cards Standardisation Volume” (SEPA kártya szabványkönyv) meghatározza a SEPA területén belüli interoperabilitás biztosítása érdekében a kártyafizetési értéklánc összes szereplője általi bevezetésre ajánlott funkcionális és biztonsági követelményeket, továbbá a célrendszer minősítése során alkalmazandó módszertani eljárásokat és hitelesítési architektúrát. A szabványkönyvet az EPC a SEPA Kártya Partner Csoportban képviselt érdekcsoportokkal folytatott szoros párbeszéd során folyamatosan karbantartja és továbbfejleszti.

## SEPA KÁRTYA PARTNER CSOPORT

- Az EPC által létrehozott Kártya Partner Csoport (Cards Stakeholder Group – CSG) az összes érintett szereplő: kártyatársaságok, kártyafeldolgozók, szállítók, kereskedők valamint bankok képviseltetik magukat. A cél az egységes európai kártyafizetési rendszer megvalósításához szükséges funkcionális és biztonsági szabványokról és időütemtervről történő megállapodás. A SEPA Kártya Partner Csoport közreműködik a SEPA kártya szabványkönyv karbantartásában és továbbfejlesztésében.

## E PLURIBUS UNUM – SOKBÓL EGY

- Az európai kártyapiac továbbfejlesztésének alapvető feltétele a szabványosítás. A fejlesztésre irányuló bármely kezdeményezés során egyrészt figyelembe kell venni, hogy a kártya értéklánc számos szereplőből: kereskedőkből, informatikai szállítókból (kártyagyártók, terminálgyártók), kártyakibocsátókból és kártyaelfogadókból (bankok illetve nem-banki intézmények), kártyafeldolgozókból és kártyatársaságokból áll, másrészt összhangba kell hozni a következő szempontokat:
  - Fenn kell tartani a magas szolgáltatási színvonalat. Ügyelni kell rá, hogy a szabványosítás a kártyabirtokosok számára átlátható és kezelhető legyen.
  - A kereskedők jelentős beruházásokat hajtottak végre a szükséges eszközök: terminálok, szoftverek biztosítása érdekében. Ezek amortizációja – egységes európai szempontrendszer hiányában – ma egyedi döntések alapján történik. Számos országban még csak nemrégiben fejezték be az EMV szabványra való áttérést. A kereskedők igényei sem homogének, az általuk igényelt berendezések és szoftverek jelenleg a különböző szakterületek és piacok eltérő sajátosságaihoz igazodnak.
  - A gyártók bizonyos mértékig támogatják ugyan a szabványosítást, ugyanakkor saját termékeiket szeretnék megkülönböztetni más gyártók termékeitől, kihasználva az innovációban rejlő lehetőségeket, versenyelőnyt.
  - A politikai döntéshozók és szabályozó hatóságok egy része komoly előnyöket vár a szabványosítástól: a berendezések egységesítése például hatalmas méretgazdaságossági előnyökkel járhat, ami jelentős költségcsökkentést eredményezhet, növelve a kártyás fizetés vonzerejét. Ez viszont az EPC tagországokon kívül az érdekeltek jóval szélesebb körét is érintené. A döntéshozók másik része ugyanakkor inkább a minden téren nyitott verseny híve, ami viszont nehezen tartható cél akkor, amikor a kártyaszabványosítás az alapvető SEPA szolgáltatások egységesítését célozza.
  - Végezetül pedig: Európa nem egy elszigetelten működő piac. A kártyás fizetések terén alkalmazott szabványokat nem kizárólag Európa határozza meg: az európai szereplők az általuk javasolt illetve alkalmazott megoldások során minden esetben szem előtt tartják az Európán kívüli rendszerekkel való kompatibilitást. Ebből a szempontból különösen érzékeny területet jelentenek a kártyákkal és terminálokkal szemben támasztott biztonsági követelmények, az ezek minősítésére szolgáló módszerek és az ezeket meghatározó testületek döntéshozatali mechanizmusai.



A SEPA kártya szabványkönyv elérhető az EPC és a Magyar SEPA Egyesület honlapján:  
[www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu), [www.sepahungary.hu](http://www.sepahungary.hu).