

Mi a SEPA?

- 1) Az Egységes Euró Fizetési Övezet (SEPA) létrehozásának célja, hatásai a pénzpiac szereplőire.
- 2) A fizetési instrumentumok (átutalás, beszedés).
- 3) A megvalósítást támogató eszközrendszer.
- 4) A SEPA és a közsféra.

PSZÁF

2010. május 26.

Magyar SEPA Egyesület Árpád fejedelem útja 26-28 1023 Budapest Tel.: 888 06 28, Fax: 888 05 01 www.sepahungary.hu



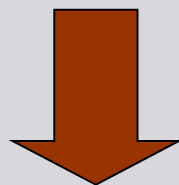


1) Az Egységes Euró Fizetési Övezet (SEPA) létrehozásának célja, hatásai a pénzpiac szereplőire. (1)

- 2002. január 1. ⇒ határok nélküli euró készpénzforgalom az euró zónában
- Tagállamok közötti számlaműveletek továbbra is drágák és bonyolultak maradtak.
- EU 2560/2001 sz. jogszabály ⇒ belföldi és határon átnyúló fizetési műveletek díja azonos (EC 924/2009 - Regulation (EC) No 924/2009 of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on cross-border payments in the Community and repealing Regulation (EC) No 2560/2001).



- Határon átnyúló fizetési műveletek feldolgozási költsége továbbra is aránytalanul magas.
- Eltérő fizetési módozatok, szokások, szabályok.
- Magasabb fokú pénzforgalmi integráció szükséges!!!!





1) Az Egységes Euró Fizetési Övezet (SEPA) létrehozásának célja, hatásai a pénzpiac szereplőire. (2)

Célkitűzések

- Nemzeti pénzforgalmi piacok integrációja ⇒ Pán-Európai piaccá.
- Fizetési megbízások indításának, fogadásának és feldolgozásának harmonizációja.
- Egy bankszámla, egy bankkártya elve.

Előfeltételek

- Euró.
- Egységes euró fizetési instrumentumok.
- Egységes technikai standardok és üzleti gyakorlat.
- Hatékony és olcsó feldolgozó infrastruktúra.
- Harmonizált jogi környezet.
- Folyamatos, ügyfélorientált szolgáltatások fejlesztése.

Hatások

- Eltérő nemzeti euró pénzforgalmi piacok egységes „hazai” (euró zóna) piaccá alakítása.
- Szolgáltatók közötti versenyt, üzleti lehetőségeket ösztönző hatása van.
- Hatékonyság növelése, árak csökkentése, szolgáltatási minőség javulása.

Európai gazdasági integráció fontos mérföldköve.



1) Az Egységes Euró Fizetési Övezet (SEPA) létrehozásának célja, hatásai a pénzpiac szereplőire. (3)

A SEPA elemei

- **SEPA átutalás modell**
 - SCT – SEPA Credit Transfer Scheme
- **SEPA közvetlen beszedési (core) megbízás modell**
 - SDD Core – SEPA Core Direct Debit Scheme
- **SEPA közvetlen beszedési (B2B) megbízás modell**
 - SDD B2B – SEPA Business to Business Direct Debit Scheme
- **SEPA adat formátum**
 - SEPA Data Format (ISO 20022 XML)
- **SEPA bankkártya keretrendszer**
 - SCF - SEPA Cards Framework
- **SEPA készpénz keretrendszer**
 - SECA – SEPA Cash Framework
- **SEPA infrastruktúra**

- **EC 924/2009**
 - *Határon átnyúló € fizetések*
- **Pénzforgalmi irányelv**
 - *PSD – Payment Services Directive*

végponttól-végpontig, teljesen elektronizált feldolgozás

Közös platformok:

- jogi
- IT
- szabványok

Hozzáadott értéket képviselő szolgáltatások.

m-fizetések

e-fizetések

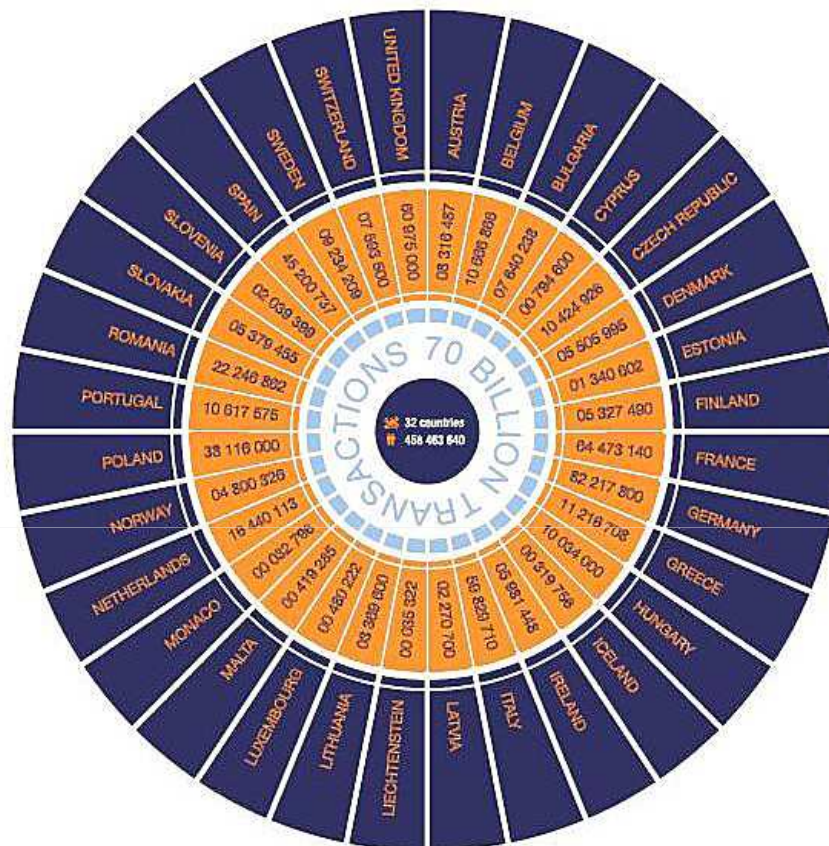
e-számla

e-kereskedelem

SEPA készpénz keretrendszer

- Feldolgozási és kezelési költségek csökkentése.
- Tagországok jegybankjai szolgáltatási szintjeinek és feldolgozási folyamatainak egységesítése.
- Csomagolási, szállítási, megsemmisítési eljárások harmonizációja, biztonsági követelmények meghatározása.
- Nemzeti készpénztervek (Roadmap)

1) Az Egységes Euró Fizetési Övezet (SEPA) létrehozásának célja, hatásai a pénzpiac szereplőire. (4)



- 32 ország
- 458 millió lakos
- 70 milliárd tranzakció



1) Az Egységes Euró Fizetési Övezet (SEPA) létrehozásának célja, hatásai a pénzpiac szereplőire. (5)

SEPA szereplők

- **Pénzforgalmi szolgáltatók (hitelintézetek).**
 - „SEPA Projekt felelős”
- **Pénzforgalmi intézmények.**
 - új szereplők (2009. november 2-től)
- **Infrastruktúra szállítók.**
 - európai klíringházak, elszámoló rendszerek
- **Felhasználók.**
 - magánszemélyek, fogyasztók
 - kis- és középvállalkozások, nagy vállalatok, szolgáltatók
 - államigazgatás

Nem „banki projekt”!

A gazdaság összes szereplője érintett!



2) A fizetési instrumentumok (átutalás, beszedés). (1)

SEPA átutalás (SEPA Credit Transfer) (1)

- átutalási módozat
- indítástól jóváírásig max. 3 üzleti nap (2012-től 1 üzleti nap)
- jóváírás összege = teljes indított összeg
- BIC kód ⇒ bankok, bankfiókok azonosítása
- IBAN ⇒ bankszámlaszám azonosítása
- átutalás devizaneme kizárólag € lehet
- nincs értékhatára
- nem tartalmazhat egyedi instrukciót
- visszautasított és visszaküldött átutalások ⇒ szabályozott feltételek
- UNIFI (ISO 20022) XML üzenetszabvány
- SCT Rulebook v3.3 + Implementation Guidelines (v4.0 2010.november)
- részletes technikai szabályok

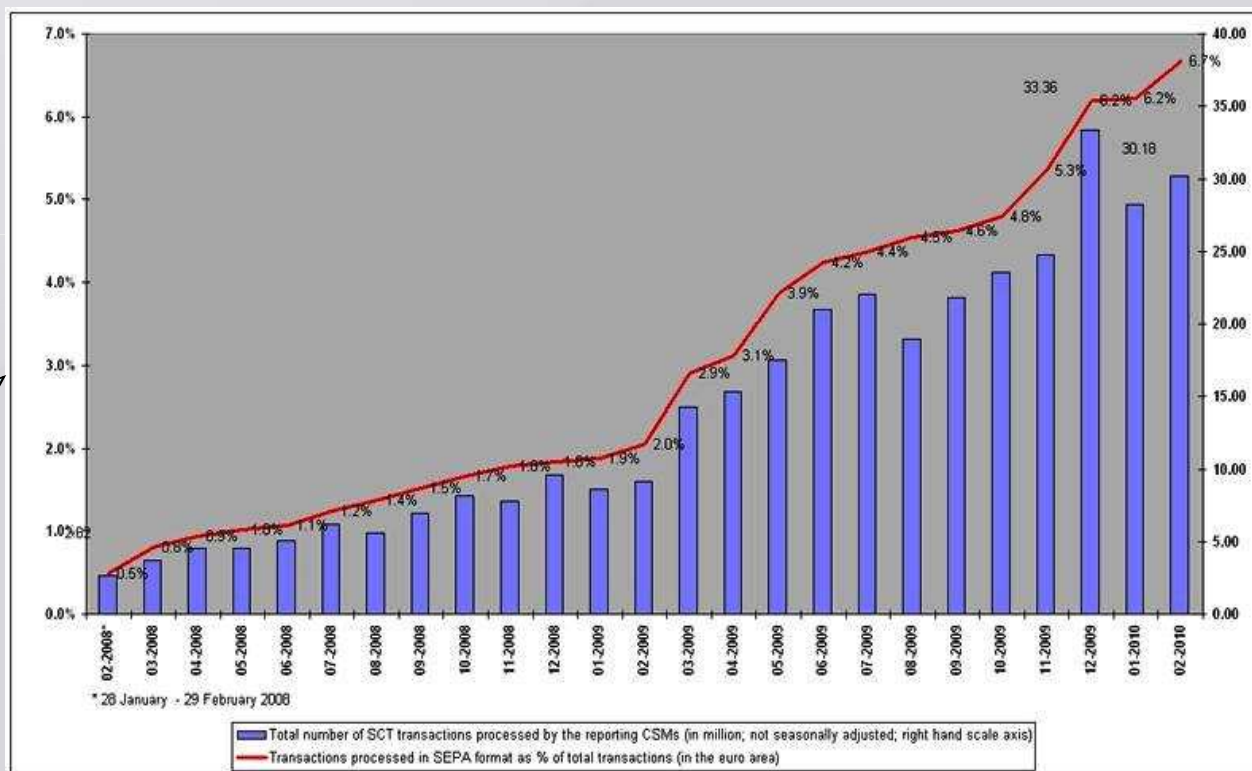


2) A fizetési instrumentumok (átutalás, beszedés). (2)

SEPA átutalás (SEPA Credit Transfer) (2) státusz

- 2008. január 28-tól alkalmazható.
- Rulebook v3.3 – 2009. november
- Rulebook v4.0 – 2010. november
- 4464 résztvevő (2010.02.28.)

EU összes SCT tranzakció indulástól, illetve az elszámolóházak által feldolgozott SCT tranzakciók (pld. belső SCT nincs benne.)

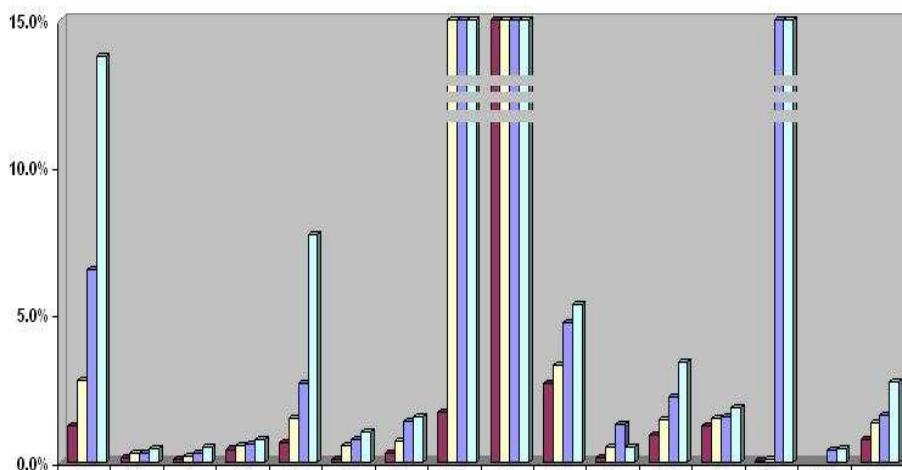




2) A fizetési instrumentumok (átutalás, beszedés). (3)

SEPA átutalás (SEPA Credit Transfer) (3) státusz

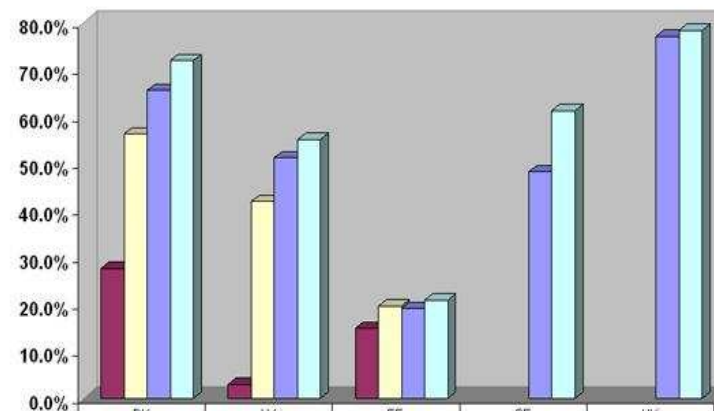
National SCT indicators (euro area)



	BE	DE	IE	GR	ES	FR	IT	CY	LU	MT	NL	AT	PT	SI	SK	FI
■ SCT indicator (H1 2008)	1.2%	0.1%	0.1%	0.4%	0.6%	0.1%	0.3%	1.7%	84.8%	2.7%	0.2%	0.9%	1.2%	0.0%		0.8%
□ SCT indicator (H2 2008)	2.8%	0.3%	0.2%	0.5%	1.5%	0.6%	0.7%	29.9%	85.8%	3.3%	0.5%	1.4%	1.5%	0.1%		1.4%
■ SCT indicator (H1 2009)	6.5%	0.3%	0.3%	0.6%	2.7%	0.8%	1.4%	60.0%	85.8%	4.7%	1.3%	2.2%	1.6%	24.6%	0.4%	1.6%
□ SCT indicator (H2 2009)	13.8%	0.4%	0.5%	0.8%	7.7%	1.0%	1.5%	56.6%	89.9%	5.3%	0.5%	3.4%	1.9%	40.0%	0.5%	-2.7%

Euró zóna tagok SCT
forgalmi adatai
(2010.02.)

National SCT indicators (non-euro area EU countries)



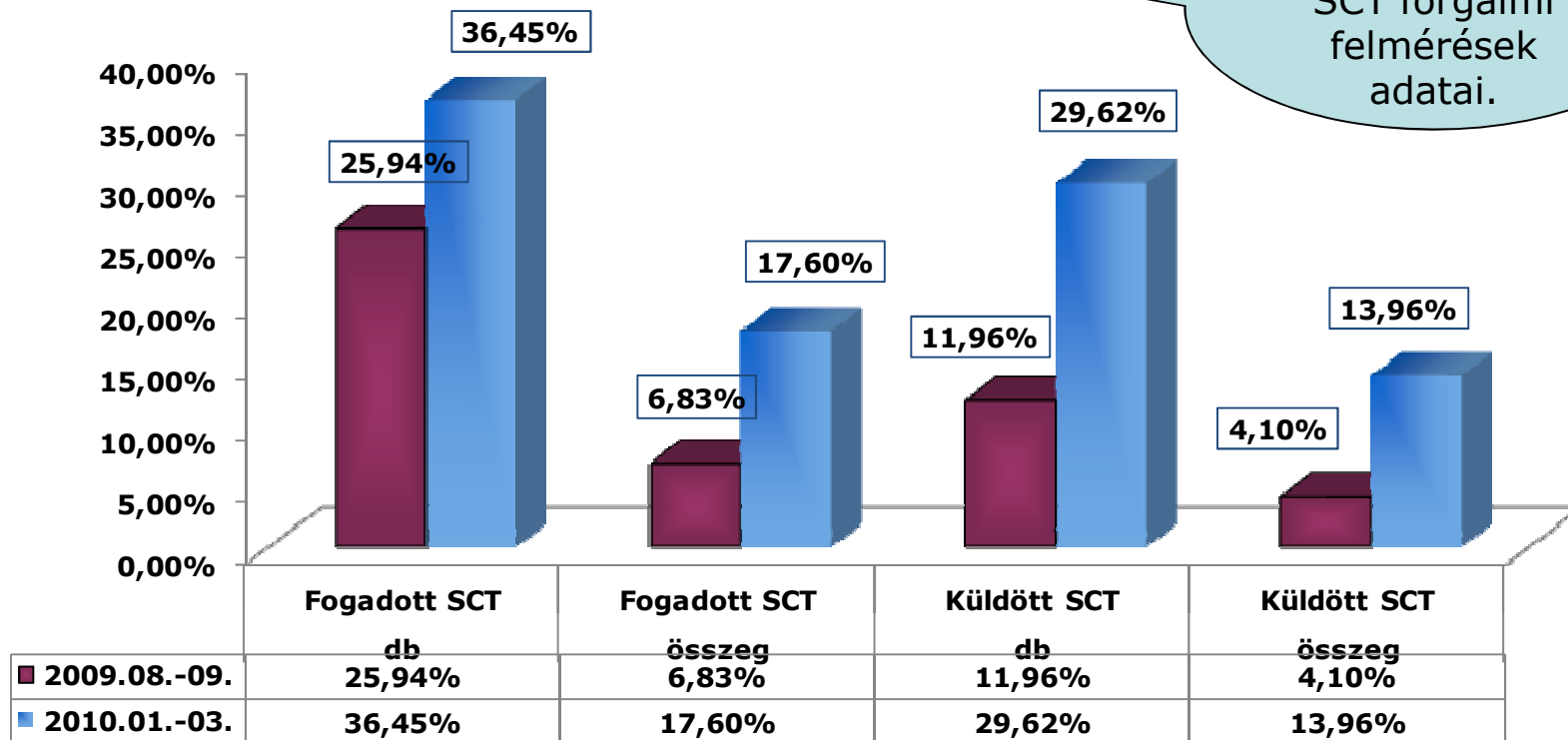
	DK	LV	EE	SE	UK
■ SCT indicator (H1 2008)	27.7%	2.9%	14.8%		
□ SCT indicator (H2 2008)	56.3%	41.9%	19.6%		
■ SCT indicator (H1 2009)	65.5%	51.2%	19.1%	48.2%	77.1%
□ SCT indicator (H2 2009)	71.9%	56.1%	20.8%	61.3%	78.4%

Egyes nem euró zónabeli
EU tagok SCT forgalmi
adatai (2010.02.)



2) A fizetési instrumentumok (átutalás, beszedés). (4)

SEPA átutalás (SEPA Credit Transfer) (4) státusz





2) A fizetési instrumentumok (átutalás, beszedés). (5)

SEPA közvetlen beszedés (SEPA Direct Debit) (1)

- SDD ⇒ € beszedése SEPA övezeten belüli, beszedésre alkalmas számláról
- szereplők ⇒ beszedő, beszedő bankja, kötelezett bankja, kötelezett, elszámolóház, közvetítő bank
- szabvány: Core SDD Rulebook v3.4, B2B v1.3, implementációs útmutatók, e-Meghatalmazás, Creditor Mandate Flow (vs. Debtor Mandate Flow)
- teljesen elektronizált feldolgozás (STP = Straight Trough Processing), de beszedő és kötelezett között a meghatalmazás papíron is küldhető
- Multilateral Balancing Payments (interchange díj) 924/2009 rendelet ⇒ kétoldalú megállapodás alapján, szabálykönyv a technikai lebonyolítás részleteit tartalmazza
- Részletes szabályokat tartalmaz az „R” típusú tranzakciókra (visszahívás / 8 hét, visszatérítés / 13 hónap, visszautasítás / 5 nap).



2) A fizetési instrumentumok (átutalás, beszedés). (6)

SEPA közvetlen beszedés (SEPA Direct Debit) (2)

Vitatott konstrukció

- fogyasztóvédelmi szervezetek, érdekképviseletek, EU szervezetek
- bankok

Főbb problémák

- Creditor Mandate Flow (Debtor Mandate Flow az elterjedtebb)
- fogyasztó védelme hibás, illetve illetéktelen tranzakciók ellen
- felhatalmazások jogfolytonossága, technikai kezelése

Megoldások??

- „Fixed Amount SDD Scheme” („no refund”)
 - A beszedés pontos összegének ismeretében nincs visszatérítési lehetőség, kivéve a PSD szerinti felhatalmazás nélküli beszedést. 3. SDD modell.Opcionális.
- „New Mandate Check” („MRI”)
 - A felhatalmazás adatainak megküldése a kötelezett bankjához még az első beszedés indítása előtt. Opcionális, mind a három SDD modell része.



2) A fizetési instrumentumok (átutalás, beszedés). (7)

SEPA közvetlen beszedés (SEPA Direct Debit) (3)

státusz

- 2009. november 2-től alkalmazható.
- SDD Core: 2670 (2010.02.28.)
- SDD Business to Business: 2424 (2010.02.28.)
- HU 1
- Rulebook Core v3.4 és B2B v1.3 (v4.0 & v2.0 2010. november)



3) A megvalósítást támogató eszközrendszer. (1)

Uniós szervezetek

- Eurórendszer (Eurosystem)
 - Európai Központi Bank (European Central Bank)
 - Euró övezeti országok központi bankjai
- Európai Bizottság (European Commission)
 - Belső Piaci és Szolgáltatási Főigazgatóság (DG Internal Market & Services)
 - Versenyügyi Főigazgatóság (DG Competition)
- Európai Fizetési Tanács (European Payments Council)
- **SEPA Tanács (SEPA Council)**

Nemzeti szervezetek

- Minden euró zónabeli és zónán kívüli országban működik SEPA koordinációs szervezet.
- Cél: SEPA implementációs folyamat támogatása ⇨ nemzeti SEPA átállási tervek megvalósítása.
- Önszerveződéses alapon jöttek létre, önfinanszírozók.
- Tagok lehetnek: hitelintézetek, központi bank, hitelintézeti érdekképviselői szervezetek, kormányzati szervek, kiemelt jelentőségű gazdálkodó szervezetek (pld. telefontársaságok, energiaszolgáltatók...stb.).
- Magyarország: Magyar SEPA Egyesület; Magyarország Nemzeti SEPA Terve 2.0 (2010.), Nemzeti Atállási Terv (€)

Szabályozás

- EU: Payment Services Directive; EC 924/2009
- Magyarország: Pénzforgalmi törvény (2009.évi LXXXV.); 18/2009 (VIII.6.)MNB rendelet; EC 924/2009



3) A megvalósítást támogató eszközrendszer. (2)

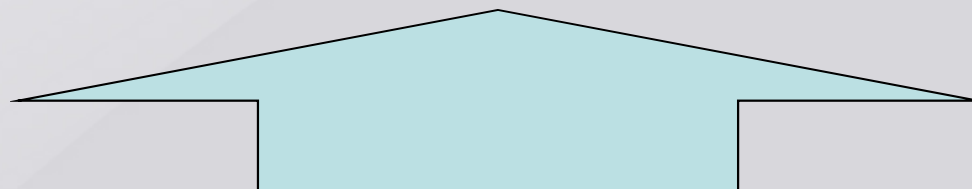
European Payments Council (EPC) (Európai Fizetési Tanács)

- Az európai bankközösség fizetési műveletekkel kapcsolatos koordinációs és döntéshozó fóruma.
- Alapítva: 2002. június.
- Székhely: Brüsszel
- 77 tag (nemzeti bankközösségek és európai bankszövetségek); önfinanszírozó.
 - ⇒ SEPA fizetési modellek konszenzusos alapon való megalkotása, bevezetésének támogatása.
 - ⇒ Verseny semleges.
 - ⇒ Szabálykönyvek, standardok, implementációs útmutatók kialakítása, elkészítése.
 - ⇒ Implementációs folyamatok monitorozása.
 - ⇒ Önszerveződés, önszabályozás, híd a szabályozó hatóságok és nem banki SEPA felhasználók (stakeholder) között.



3) A megvalósítást támogató eszközrendszer. (3)

- A SEPA fizetési modellek funkcióját ellátó pénzforgalmi szolgáltatások eddig is léteztek, a SEPA alapvetően egy közös európai szabványrendszer bevezetését támogató integrációs eszköz, vitathatatlan előnyökkel.
- Adott esetben jól működő termékeket kell kiváltani jelentős erőforrások mozgósításával.
- Nem minden specifikus nemzeti pénzforgalmi terméket lehet megfeleltetni a SEPA-nak.



1) AOS (Additional Optional Services)

Nem kötelezően alkalmazható kiegészítő szabványos szolgáltatások, amelyekkel a normál tranzakciók testre szabhatóak, kiegészíthetőek.

2) A SEPA modellek alkalmazásával megtakarítható költségek „áthárítása” az ügyfelekre.

3) Véghatáridő.

4) SEPA modellbe nem illeszthető pénzforgalmi szolgáltatások sorsa, alternatívák.



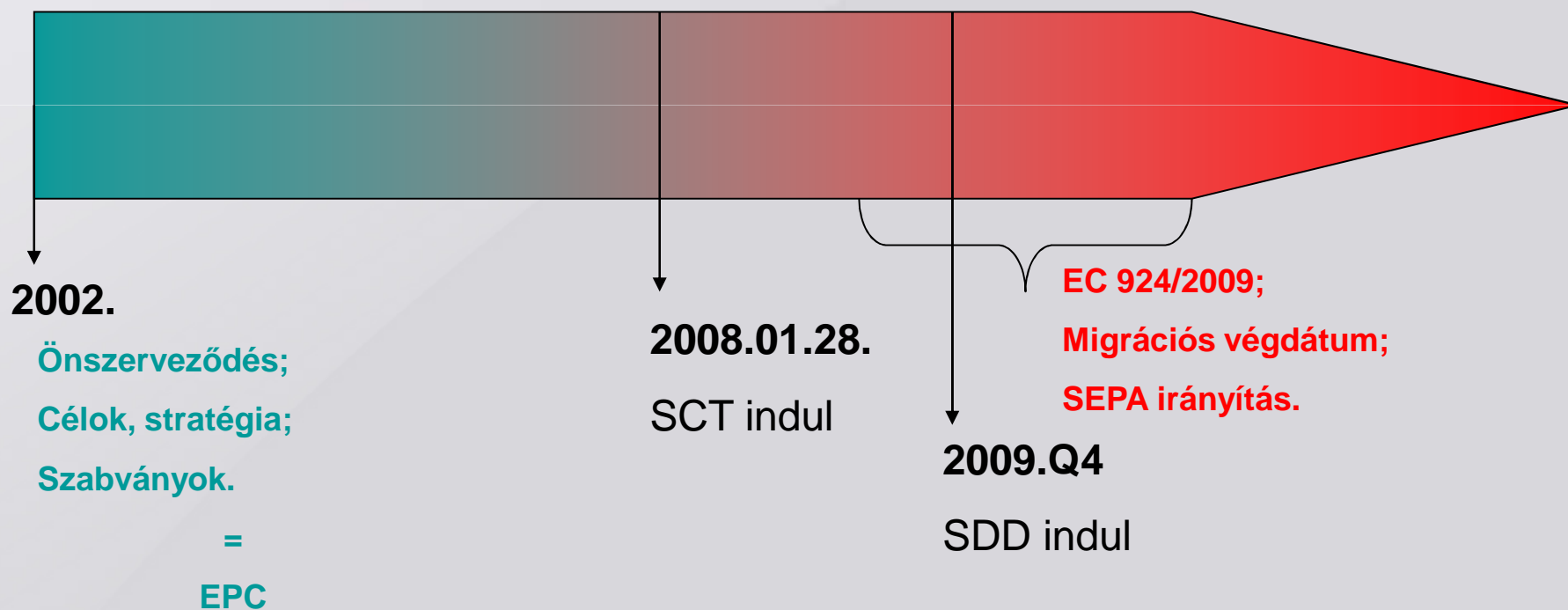
3) A megvalósítást támogató eszközrendszer. (4)

Önszabályozás vs. végdátum (1)

Roll-out fázis;

6,7 % bő 2 év alatt;

Önszabályozás
elegendő?





3) A megvalósítást támogató eszközrendszer. (5)

Önszabályozás vs. végdátum (2)

- A társadalom egésze érintett, önkéntes alapon a SEPA bevezetése kivitelezhetetlen.
- Az átállásnak költségei vannak, a jelenleg működő megoldások is kielégítően működnek.
- Ugyanakkor a migráció időbeli elhúzódása is jelentős többlet költséggel jár.
- Az átállás egyidejű (big bang) megvalósítása járna a legnagyobb társadalmi haszonnal.
- EPC álláspont: Kell véghatáridő, de egyelőre fontosabb, hogy ebben egyetértés legyen, mint a konkrét céldátum(ok) kitűzése. Egy EU véghatáridő.
- EU álláspont: Céldátum nélkül kezelhetetlen a folyamat és a SEPA célok megvalósulása kérdéses. (Konzultáció indult, kiértékelése, illetve döntés folyamatban van).



3) A megvalósítást támogató eszközrendszer. (6)

Önszabályozás vs. végdátum (3)

1) EC 924/2009 határokön átnyúló euró fizetési forgalom szabályozása (korábbi 2560/2001 módosítása)

- az SDD tranzakciók vonatkozásában kötelező határidőt ír elő az elérhetőségre (azaz fogadni tudni kell)
 - 2010. november 1-től
 - 2014. november 1-től (nem euró-zónabeli országok számára is!!!!!!!)

2) SEPA Council

3) Végdátum kérdése.

- Modellenként külön végdátum?
- Euró zóna vs. zónán kívüliek.
- Bankközi tér vs. végponttól végpontig.
- Végrehajtható legyen, de biztosítson elegendő felkészülési időt.



4) A SEPA és a közszféra. (1)

15-20 %

Az egyes EU tagállamokban a közszféra részaránya a teljes pénzforgalomban!

A SEPA megvalósításában a közszférának kulcsszerepe van.



4) A SEPA és a közszféra. (2)

A SEPA előnyei

- pénzforgalom áttelése az innovatív, költségtakarékosabb fizetési formákra szemben a papíralapú és készpénzes tranzakciókkal;
- magasabb színvonalú és gyorsabb közszolgáltatások;
- elektronikus megoldások bevezetésének, elterjedésének alapja;
 - (e-beszerezés; e-pénzforgalom; e-aláírás; e-számlázás; adó-vám-TB ellátások e-platformra helyezése)

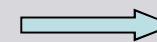
A SEPA szabványokat/fizetési módozatokat az e-kormányzati megoldások pénzforgalmi alapjának tekinthetjük.



4) A SEPA és a közsféra. (3)

Az Európai Bizottság 2. felmérése a közsféra SEPA készültségéről. (2009. július 22.) 1/2

- A pénzforgalomban elfoglalt súlyát tekintve a közsférának a SEPA migráció katalizátoraként kellene funkcionálnia.
- Több tagállamban külön migrációs terv készült és külön koordinációs testületet állítottak fel. (pld. AT, BE, FR, SLO)
- SEPA menedzserek.
- SCT már használatban 11 euró zónabeli és 3 zónán kívüli tagállamban.
- A teljes közsféra által generált átutalási forgalom 2,3%-a SCT (csak euró zóna, zónán kívüliek 0% - 2009.márciusi adat).
- Tagállamon belüli SCT véghatáridő kitűzése a közsférának.
 - AT – 2010.vége
 - BE – 2010.vége (elektronikus kritikus tömeg elérése a cél)
 - FR – 2011. vége
 - SLO – 2011. vége
 - NL – 2010. közepe (csak központi kormányzati szervek kivéve adóhatóság)





4) A SEPA és a közsféra. (4)

**Az Európai Bizottság 2. felmérése a közsféra SEPA készültségéről.
(2009. július 22.) 2/2**

- **IBAN & BIC**

- 15% átállt; 17% megkezdte az átállást; 68% nem kezdte el (euró zóna).
- Magyarország: 56% vs. 44%.
- Az átállásra általában nincs az egyes tagállamok szintjén kitűzött véghatáridő, de egyedi határidők léteznek.

- **ISO 20022 XML**

- 1% átállt; 10% részlegesen állt át; 89% még nem használja (euró zóna).
- Euró zónán kívüli tagállamokban még sehol nem használatos.
- Az átállásra általában nincs az egyes tagállamok szintjén kitűzött véghatáridő, de egyedi határidők léteznek.



Záró gondolatok

- Belátható időn belül az új, európai pénzforgalmi rendszer teljesen felváltja a régit.
- „Big Bang” helyett az átgondolt, előre tervezett, szakaszos átállás ajánlott. (új szabványoknak való megfelelés mind üzleti mind infrastrukturális vonalon).
- Csatlakozás az euró zónához (2014, 2015, 2016...??). Előtte is vannak feladatok.
- Fizetési Rendszer Tanács (FRT) előtt fontos témák vannak a belföldi pénzforgalom átalakításával kapcsolatban.
 - Napközbeni elszámolás.
 - HCT (Hungarian Credit Transfer)
 - SDD adaptálása
 - Elektronikus fizetések, elektronikus felhatalmazás.
 - SEPA adatformátumra való áttérés támogatása.



Hasznos linkek

European Payments Council

<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm>

European Commission – SEPA Page

http://ec.europa.eu/internal_market/payments/sepa/index_en.htm

European Central Bank

<http://www.ecb.int/paym/sepa/html/links.en.html>

Magyar SEPA Egyesület

<http://www.sepahungary.hu/>



Köszönöm figyelmüket!



Szávai Zoltán

Magyar SEPA Egyesület

szavai.zoltan@mkb.hu