

# SEPA szabványok

Prágay István

Magyar SEPA Egyesület Árpád fejedelem útja 26-28 1023 Budapest Tel.: 888 06 28, Fax: 888 05 01 [www.sepahungary.hu](http://www.sepahungary.hu)





# Áttekintés

- SEPA adatmodell, ISO20022 formátum, SEPA adattartalom,
- Megbízások címezése,
- Átutalások újdonságai,
- SEPA beszedés, felhatalmazások elfogadása és érvényessége,
- Ügyfél ⇔ Bank, Bank ⇔ Ügyfél értesítések
- Befizetés/befizető azonosítása
- Közlemény átutaláson, beszedésen



# SEPA fizetési módokban új:

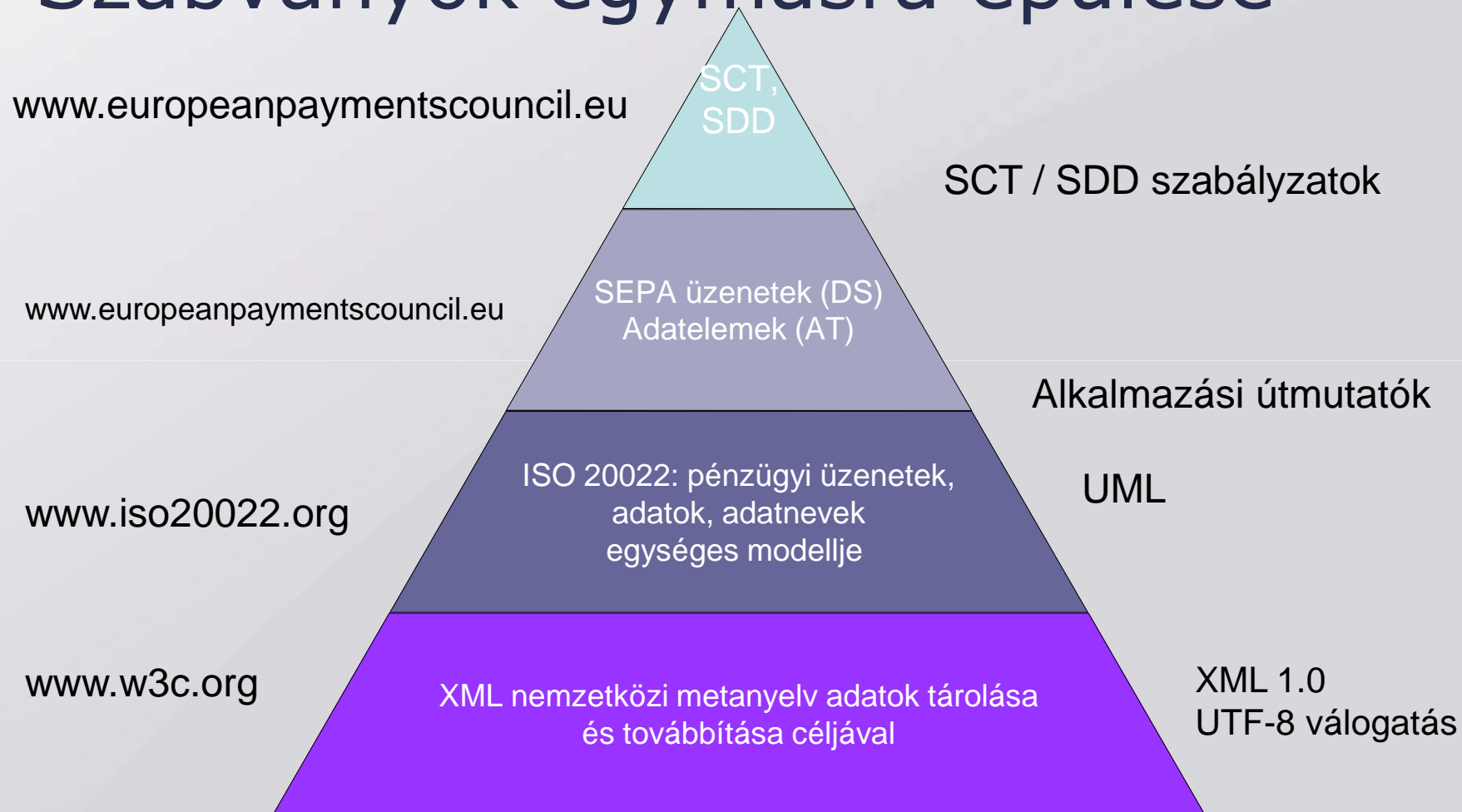
eljárási szabályok

adatelemek készlete

formátum



# Szabványok egymásra épülése





## UNIversal Financial Industry - ISO 20022

- XML formátum (ajánlott)
  - öndokumentáló metanyelv (**EX**tended **M**arkup **L**anguage)
  - az adatelemek / - csoportok jelzése (marked) a „tag”-gel: `<tag> adattartalom </tag>`
- konzisztens,
- egységes,
- interoperabilitás,
- rugalmas, bővíthető,
- beágyazható (nesting)
- STP megvalósítás,
- gyors fejlesztés (az ötlettől a megvalósításig)



## Egységes adattárház (Financial Repository)

- szabványosított adatelemek / építőkövek (számla, összeg, kedvezményezett, értéknap)
- összetartozó elemek csoportosíthatók logikai üzenetekké,
- variánsok - önálló üzenetek
  - alapüzenet (közös rész),
  - használat-specifikus (eltérő) részek



# Schema

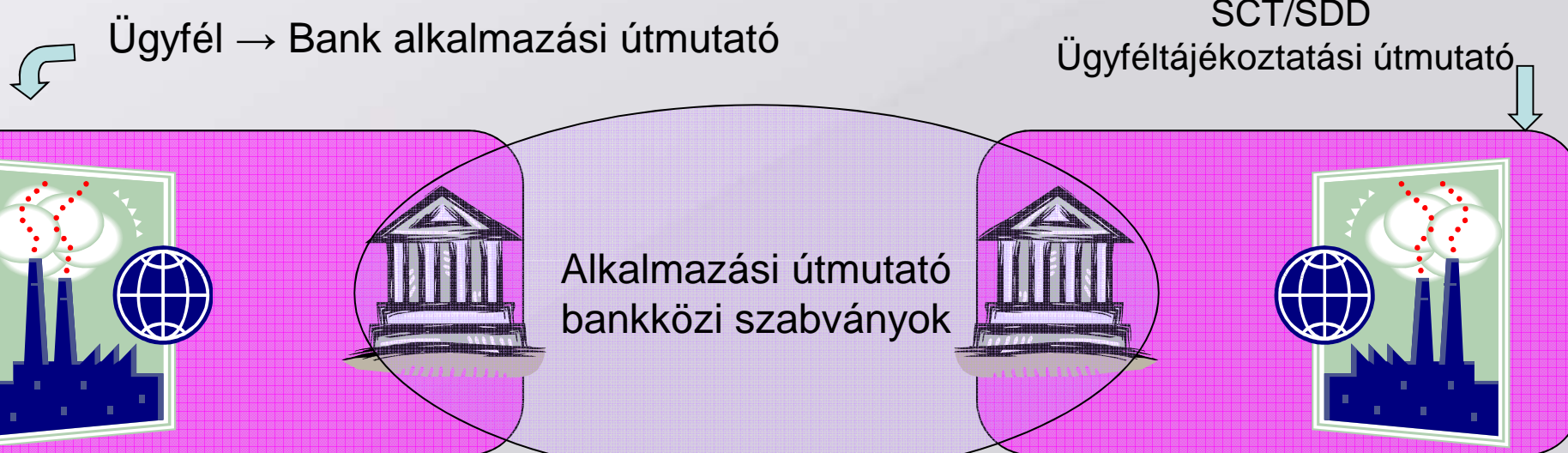
Szintaxist leíró nyelv, szabvány- és szabálygyűjtemény, meghatározza

- a struktúrát,
- a használható „tag”-eket,
- a beágyazást,
- az elemek
  - gyakoriságát,
  - típusát,
  - max. hosszát,
  - kötelező, ill. opcionális kitöltést,...

Az XML ellenőrzése a schema szerint („érvényes”/ jó XML = validated against schema)



# SEPA üzenetszabványok





# Megbízások címzése

- Bankkód (BIC)
- Bankszámlaszám (IBAN)



# SWIFT BIC

- BIC = Bank Identifier Code
- Pénzügyi intézmények nemzetközileg elfogadott azonosítója, a SWIFT szövetkezeti társaság joga a kódkiadás és nyilvántartás
- Az euró fizetések tekintetében - az IBAN mellett - a másik azonosító adat szerkezete
  - **bankkód (4 karakter)**  
pl. MNB = MANE
  - **országkód (2 karakter)**  
a pénzügyi intézmény székhelyének országa (Magyarország: HU)
  - **Régió kód (2 karakter)**  
a nagyobb országok használják, pl. városok, tartományok, szövetségi államok és időzónák megjelölésére (pl. FF = Frankfurt)
  - **Fiókkód (opcionálisan további 3 karakter fiókkazonosításra)**
- MNB kódja: MANEHUHB



# Nemzetközi Bankszámlaszám

- IBAN = International Bank Account Number
- Az ECBS (European Committee for Banking Standards) dolgozta ki (EBS 204V3); "számlaszám kiterjesztett verziója"
- Célok:
  - **A számlavezető által vezetett számlák egyszerű azonosítása,**
  - **Nemzetközi átutalások végponttól végpontig történő automatizálása**
  - **Egységesített ellenőrzőszám képzés és ellenőrzés**
  - **A meglévő nemzeti számlaszámokhoz könnyen hozzáilleszthető megoldás**
- legfeljebb 34 alfanumerikus karakter; országonként meghatározott, országonként egységes hosszúság
- **Példa**  
**Magyarország**

ország (2)

**HU89170400440532013000562341**Ellenőrző  
szám (2)Bankfiók  
kód (8)

számlaszám (16)



# BIC/IBAN feladatok

- Számlaszámot tartalmazó adatbázisok, illetve azt kezelő rendszerek felülvizsgálata, kiegészítése, konverziója (BIC+IBAN belföldön is szükséges lesz)
- Saját BIC/IBAN a fizetési értesítőkön



# Fontos adatbázisok

- EPC nyilvántartása a fizetési módokhoz csatlakozott szolgáltatókról (BIC) fiók BIC adatok nélkül ,
- BIC – IBAN adatbázisok
- BIC irányítótáblák (elszámolóházaktól) minden fiókadattal



# Átutalások új elemei

- Átutaló és kedvezményezett mellett: tényleges fizető, tényleges kedvezményezett
- A fenti négy szereplő azonosító kódja (UEI)
- Megbízás egyedi azonosítója (ügyfélől ügyfélig), a kezdeményező bank hivatkozás mellett
- Jogcímkód, kategorizált jogcímkód
- 140 karakteres közlemény
- Opció: terhelés dátumának továbbítása



# SDD Felhatalmazás

- A beszedés felhatalmazás adatai eltérnek a megszokottól
- Egyedi felhatalmazás azonosító
- Beszedő azonosító (Creditor Identifier)
- Új adatrovatok (azonosítók, tényleges kötelezett, tényleges kedvezményezett)
- Megszokott instrukciók hiányoznak (lejárat, gyakoriság, összeghatár, visszavonás beszedő egyetértéséhez kötése, okmánycsatolás jelzője)



# Beszedőazonosító (Creditor Identifier)

**HUxxZZZA09450512T123,**

**vagy**

**HUxxZZZE10011922T201**

## Felhatalmazás SEPA vállalkozások közötti közvetlen terhelésre

Felhatalmazás azonosító száma–a beszedő tölti ki

A beszedő neve és emblémája

Jelen felhatalmazás aláírásával **Ön felhatalmazza:**

A)..... (**Beszedő neve**)-t, hogy megbízást adjon az Ön bankszámláját vezető banknak az Ön bankszámlájának megterhelésére, valamint  
B) az **Ön bankszámláját vezető bankot**, hogy a (Beszedő neve)-től/től érkező megbízás szerint megterhelje az Ön bankszámláját.

Ez a felhatalmazás kizárólag vállalkozások közötti műveletekhez alkalmazható. Ön a bankszámla megterhelése után nem jogosult visszatérítésre bankjától, de kérheti bankját, hogy ne terhelje meg a számláját az esedékesség napjáig

A \*-gal jelölt részek kitöltése kötelező!



Az Ön neve:

Kötelezett(ek) neve(i)

Az Ön címe:

Utca, házszám

Irányítószám

Város

Ország

Az Ön bankszámlaszáma:

Bankszámlaszám – **IBAN**

**SWIFT BIC**

Beszedő:

Beszedő neve

**Beszedőazonosító**



Utca, házszám

Irányítószám

Város

Ország

Fizetés típusa:

**Ismétlődő fizetés**

vagy

**Egyszeri fizetés**

Kelt:

Helység

Dátum



A beszédő és a kötelezett közötti alapügylet részletei – kizárólag tájékoztatás céljából

**Kötelezett azonosítója:**

Vállalkozásoknak: Tetszőleges azonosítószámot megadhat amire kéri, hogy bankja hivatkozzon

Az a személy, aki helyett Ön fizet:

**Szerződéses kötelezett neve:** Amennyiben a Kötelezett a fizetést egy másik személy és a Beszedő (a beszédő neve) közötti szerződés alapján teljesíti, kérjük, adja meg ennek a másik személynek a nevét.

Amennyiben a saját nevében fizet, hagyja üresen!

**Szerződéses kötelezett (15. pont) azonosítószáma** (fogyasztóazonosító)

Az a fél akinek nevében a Beszedő eljár

**Jogosult neve:** a beszédő tölti ki, ha más fél javára szed be követelést.

**Jogosult azonosítószáma**

A szerződés vonatkozásában:

**A fizetés alapjául szolgáló szerződés száma**

A szerződés megnevezése

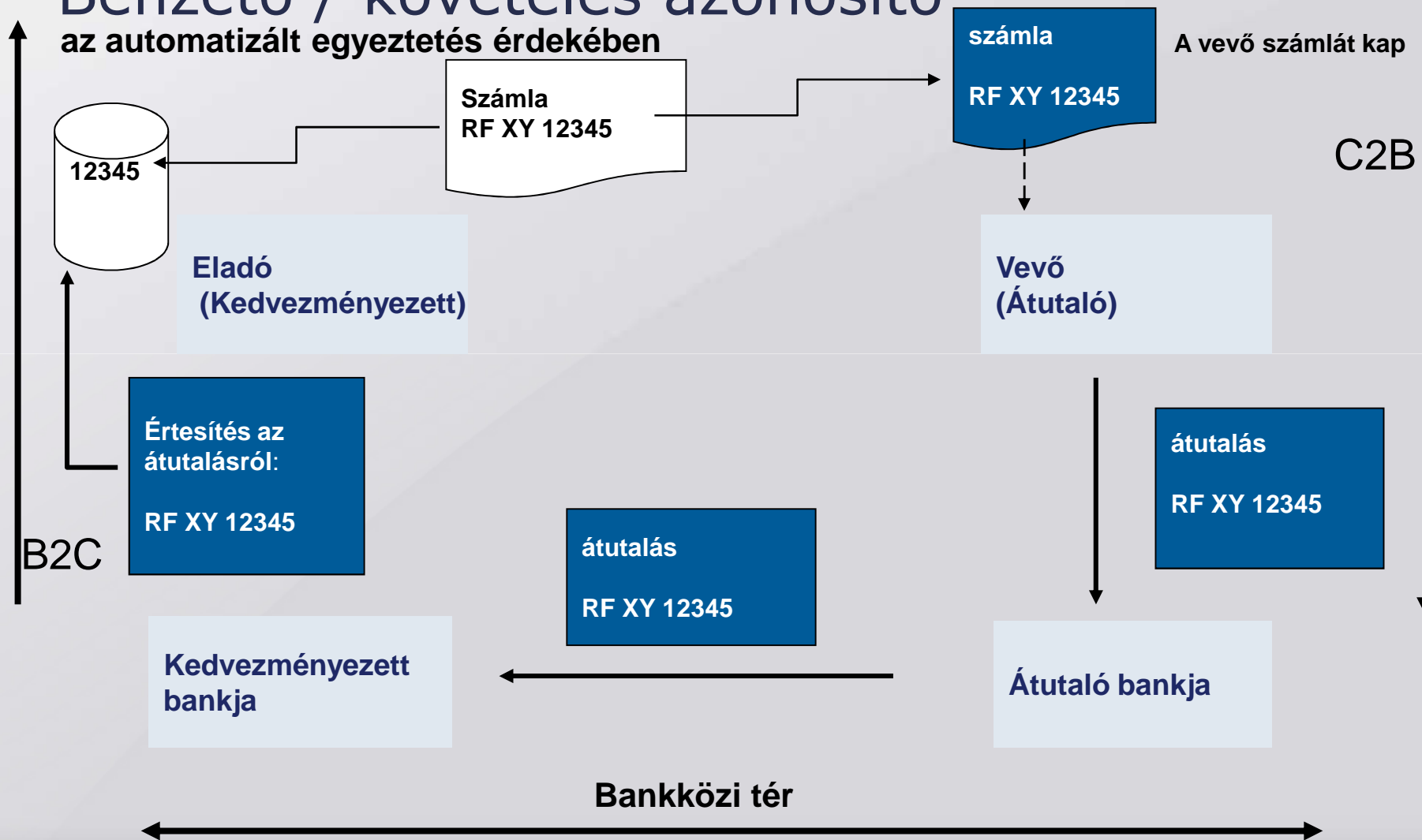


# Struktúrált közlemény: ISO/CD11649 követelésazonosító

- Jogosult határozza meg a befizető/követelésazonosítót
- Legfeljebb 25 karakter
- RFxx + 21 karakter, xx = IBAN képzésben is használt ellenőrzőszám
- Pl.: RF98 1234 5678 9012



# Befizető / követelés azonosító az automatizált egyeztetés érdekében





# Nem strukturált közlemény strukturáltan (EACT)

- CNR: Ügyfélszám (kedvezményezett adja meg)
- DOC: dokumentum hivatkozás
- RFS: max 25 karakteres azonosító ISO 11649 szerint
- RFB: egyéb kedvezményezett által adott azonosító (CDV nélkül)
- URI: Külön küldött átutalás értesítő azonosítója
- URL: Átutalás értesítő küldésének helye
- TXT: szabad szöveg



# Példák 1.

**/CNR/876543/DOC/894584334/DOC/894584335/\_20090227/\_45.56**

/CNR/876543/ annyit tesz, ügyfélszám: 876543

/DOC/894584334 azt jelenti 894584334 számú számlát fizetik

/DOC/894584335/27072009/45.56 azt mondja, hogy a 894584335 és 20090227-i keltezésű számlára csak 45,56-ot fizetnek

**/CNR/876543/DOC/94584334/DOC/94584335/\_20090227/\_45.56/DOC/94584336/\_20090229/\_-34.10**

/CNR/876543 ügyfélszám: 876543

/DOC/94584334 azt jelenti, hogy a 94584334 számú számlát fizetik

/DOC/894584335/27072009/45.56 annyit tesz: 894584335 és 20090227 keltezésű számlára csak 45,56-ot fizetnek, és a

/DOC/94584336/-34.10 azt jelenti, hogy a 94584336 egy 20090229-i keltezésű jóváírási értesítés, amit 34,10 értékben levontak a fizetendőből



# Példák 2.

**/RFS/RF23567483937849450550875**

Ez az ISO szabvány szerinti követelésazonosító, amit a kedvezményezett határoz meg, ellenőrzőszámmal együtt

**/RFB/9876096598656344**

Ez a kedvezményezett által adott helyi azonosító, ami ellenőrzőszámot tartalmazhat, pl. Norvégiában KID szám, Hollandiában Acceptgiro, Mo-on posta befizetőazonosító.

**/RFB/9876096598656344/\_20090227/\_45.56**

Ez a kedvezményezett által adott helyi azonosító, a keltezés 20090227, a fizetett összeg: 45,56.

**/URI/8798877/URL/mailbox.system.company.com**

Hivatkozás egy külön átutalási értesítőre, melynek száma: 8798877, amit a meghatározott e-posta címre küldtek ('@' replaced by `.`).

**/CNR/876543/TXT/Advanced payment for project Saudi Arabia Telecom**

Egy ügyfélszám és szabad szöveg kombinációja.