

RÖVIDEN A **SEPA** ÁTUTALÁSI RENDSZERRŐL (SEPA Credit Transfer – SCT)

2008 januárjától 32 ország 4500 bankja történelmi lépést tett a SEPA megvalósítása felé a **SEPA átutalási rendszer (SCT)** bevezetésével.

A SEPA ÁTUTALÁSI RENDSZER ELŐNYEI

- A SEPA átutalási rendszer a funkcionalitás, a költséghatékonyság, az egyszerű kezelhetőség és a folyamat egészét átfogó automatikus feldolgozás előnyeit kínálja átutalónak és kedvezményezettnek egyaránt.
 - A megbízáson szereplő teljes összeg átutalásra kerül, nincs levonás, az átutaló/kedvezményezett csak a saját bankköltségeit viseli.
 - A megbízáson feltüntetett 140 karakteres közleményt a rendszer hiánytalanul, módosítás nélkül továbbítja a kedvezményezett felé.
 - A közlemény – a felek közti megállapodás szerint – kötött vagy kötetlen formában (szabad formátumú szöveggként) is megadható.
 - A határon átmenő átutalások ugyanolyan biztonságosan, gyorsan és egyszerűen teljesülnek, mint a belföldi átutalások.
 - Előírt és kiszámítható jóváírási időpont.
 - IBAN számlaszámon alapuló egységes azonosítási és hitelesítési szabvány, a partnerek megbízható számlaadatai ellenőrizhető módon tárolhatók.
 - A visszautasítási és visszaküldési üzenetek szabványosak, feldolgozásuk automatizálható.
 - A rendszer egyedi és csoportos átutalási megbízások teljesítésére egyaránt alkalmas.
 - Átutalóként megjelölt fél, illetve kedvezményezettként megjelölt fél, ami – a helyi jogszabályok függvényében – lehetővé teszi más nevében illetve más javára történő átutalások kezdeményezését, illetve fogadását.
 - Az átutalás jogcíme („jogcím kategória”, „jogcím”) az egyes átutalások jogcímének azonosítására (például bér, adó). Ennek segítségével az átutaló bankja, illetve a kedvezményezett az adott átutalást a saját speciális szabályai szerint azonosíthatja és dolgozhatja fel.
 - A tévesen teljesített átutalás visszahívható.

A SEPA ÁTUTALÁSI RENDSZER JELLEMZŐI

- A rendszer a SEPA alapkoncepció keretében egyedi, illetve csoportos átutalási megbízások teljesítését teszi lehetővé a SEPA teljes területén. A rendszer által alkalmazott szabványoknak köszönhetően az átutalások kezdeményezése, feldolgozása és egyeztetése a folyamat egészét átfogó automatizált feldolgozás keretében történik. A rendszer csak a SEPA 32 tagországán belül és csak euró pénznemben történő átutalásokra alkalmazható. További előfeltétel, hogy átutalást indító és fogadó banknak SEPA átutalási rendszer regisztrált résztvevőjének kell lennie. A megbízásoknak nincs felső értékhatára.
- A rendszerrel kapcsolatos követelményeket, jogokat és kötelezettségeket az EPC által jóváhagyott SEPA átutalási szabályzat és alkalmazási útmutató rögzíti.

SEPA ADATFORMÁTUM

- A SEPA átutalás bevezetésével az európai bankok a nagytömegű euró tranzakciók lebonyolításában a világon elsőként alkalmazták az új nemzetközi adatformátumot, az ISO 20022 XML üzenetszabványt.
- Az ISO 20022 XML üzenetszabvány alkalmazása a bankközi forgalomban kötelező. A vállalati ügyfelek számára a pénzforgalmi megbízások megadása során a SEPA adatformátumok alkalmazása javasolt, de a bankok változatlanul elfogadhatnak más adatformátumban megadott megbízásokat is.

IBAN SZÁMLASZÁM ÉS BIC KÓD

- A SEPA átutalási rendszerben az IBAN (nemzetközi bankszámlaszám) és a BIC kód (banki azonosító kód) a kizárólagosan használt azonosítók. Az IBAN számlaszámot és BIC kódot a legtöbb országban eddig csak a nemzetközi átutalásokhoz használták. A SEPA rendszer a belföldi forgalomban is ezeket alkalmazza. Az ügyfélnek – hacsak bankjával másként nem állapodott meg – kötelezően meg kell adnia a kedvezményezett IBAN számlaszámát és a kedvezményezett bankjának BIC kódját.

TELJESÍTÉSI IDŐPONT

- A SEPA átutalási rendszer jelenleg az átutalási megbízás befogadásától számított három banki munkanapon belüli maximális teljesítési időt ír elő. Az előírásoknak az EU Pénzforgalmi Irányelvhez történő igazítása elkészült. A verseny keretében a pénzforgalmi szolgáltatók ennél rövidebb időpontokat is ajánlhatnak.

LEVONÁS NÉLKÜL

- A SEPA átutalási rendszerben az átutalás teljes összege jóváírásra kerül, az eredeti összegből semmilyen levonás nincs. A költségek felszámítása a megosztott bankköltség elve alapján történik, oly módon, hogy az átutaló bankja a költségeit az átutaló felé, a kedvezményezett bankja pedig a költségeit a kedvezményezett felé egyénileg és önállóan számítja fel. A költségek alapjának és mértékének meghatározása teljes egészében az adott bank hatáskörébe tartozik.

KÖZLEMÉNYEK

- A közlemények hossza egységesítésre került. A SEPA átutalási rendszerben a közlemény megengedett hossza 140 karakter. A bank a közleményt hiánytalanul, módosítás nélkül köteles továbbítani. A rendszer lehetővé teszi a kötött vagy kötetlen formában megadott közlemények végponttól végpontig történő továbbítását.

ÁTUTALÓI AZONOSÍTÓ

- A SEPA adatformátum egy opcionális azonosító mezőt is tartalmaz, amelynek segítségével a kedvezményezett a kapott átutalás kezdeményezőjét (az átutalót) egyeztetheti a vonatkozó számlával vagy egyéb dokumentummal. Visszautalás esetén az átutaló automatikusan azonosítani tudja a visszautalt tételt, ilyenkor a bank a tételt a megadott azonosítóval küldi vissza.

ÜGYFÉLIGÉNYEK FIGYELEMBEVÉTELE

- Végponttól végpontig történő kommunikáció
 - Az ügyfél-bank (customer-to-bank) kommunikációra vonatkozó egységes specifikáció már rendelkezésre áll, egyelőre mint választható lehetőség, de alkalmazása erősen ajánlott.
 - Az egységes ügyfél-értesítési üzenetek kialakításához szükséges ISO szabványok már rendelkezésre állnak. Az EPC ezek alapján útmutatót készít a SEPA átutalási és SEPA beszedési szabályzat ISO 20022 szerinti ügyfél-értesítési üzenetekkel történő megfeleltetésére (bank-ügyfél kommunikáció). A „Guidance on Customer Reporting of SEPA Credit Transfers and SEPA Direct Debits” (Útmutató a SEPA átutalás és SEPA beszedés keretében teljesítendő ügyfél-értesítésekhez) című dokumentum az EPC honlapján lesz elérhető.

A KÜLÖNBÖZŐ ÉRDEKCSOPORTOK RÉSZVÉTELE

- A SEPA fizetési módok és szabályok az érintett érdekcsoportokkal, köztük a vállalati szféra képviselőivel való szoros párbeszéd során kerültek kialakításra. Az érintett érdekcsoportok az EPC Pénzforgalmi Partner Fórumán keresztül aktívan részt vesznek a fizetési instrumentumok és szabványok továbbfejlesztésében. Az EPC az érintett érdekcsoportokat továbbá arra biztatja, hogy az EPC által folytatott nyilvános konzultációk keretében is fejték ki véleményüket. (A folyamatban levő konzultációkról az EPC honlapján, a www.europeanpaymentscouncil.eu címen tájékozódhatnak).

A SEPA átutalás érvényes szabályzata és alkalmazási útmutatója az EPC honlapján (www.europeanpaymentscouncil.eu) és a Magyar SEPA Egyesület honlapján (www.sepahungary.hu) található.