

A magyar bankok SEPA felkészültsége - SCT, SDD csatlakozás státusza

A csatlakozási folyamat rövid ismertetése
(NASO)

MSE-PSZÁF szakmai nap
2009. november 17.

Forgács Magdolna





NASO

SCT, SDD csatlakozás

- NASO: National Adherence Support Organization
- SCT: SEPA Credit Transfer
- SDD: SEPA Direct Debit

- A NASO feladata a hazai pénzforgalmi szolgáltatók támogatása a SEPA fizetési módokhoz történő csatlakozásban.



NASO tagok

- PSZÁF munkatársai
- MNB munkatársa
- Bankszövetség munkatársai
- EPC hazai képviselője
- MSE képviselője
- MSE Jogi munkacsoportjának vezetője



Csatlakozás

- Csatlakozás módja
 - Közvetlen
 - Közvetett
- A csatlakozási csomag EPC-hez történő eljuttatása



SCT-hez csatlakozott bankok listája

Allianz Bank Hungary Zrt.	2008. október 1.
Budapest Bank Nyrt.	2008. január 28.
CIB Bank Zrt.	2008. május 30.
Citibank Europe plc magyarországi Fióktelepe	2008. január 28.
Commerzbank Zrt.	2008. január 28.
Deutsche Bank Zrt.	2008. január 28.
Erste Bank Hungary Nyrt.	2008. január 28.
K&H Bank Zrt.	2008. január 28.
KDB Bank (Magyarország) Zrt.	2008. január 28.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	2008. január 28.
MKB Bank Zrt.	2009. november 2.
OTP Bank Nyrt.	2008. január 28.
Unicredit Bank Hungary Zrt.	2008. január 28.
Raiffeisen Bank Zrt.	2009. május 8.
WestLb Hungaria Zrt.	2008. január 28.



SDD-hez csatlakozó bank

Unicredit Bank Hungary Zrt. 2009. november 2.



Csatlakozási csomag

- Letölthető az EPC honlapjáról

EPC Newsletter

SEPA DIRECT DEBIT

The Doors are open

- A hitelintézetek és a pénzforgalmi intézmények számára összeállított csatlakozási csomag eltér egymástól.
- A bizonylatok szövege csak a jelzett helyeken módosítható.



A csomag tartalma

- **Adherence Agreement**

A csatlakozni kívánó elfogadja a mindenkor érvényes szabálykönyvben rögzítetteket. Azonnal értesíti az EPC-t, ha valamilyen okból a szabályok további betartására nem képes.

- **Schedule to the Adherence Agreement**

Az itt közölt adatok szerepelnek majd a résztvevőket tartalmazó regiszterben.

- **Legal Opinion**

Csak jogi szakvélemény adására felhatalmazott jogtanács, ügyvéd igazolhatja, hogy a csatlakozni szándékozó a csatlakozási követelményeknek megfelel.



Adatok a SEPA fizetési módokhoz csatlakozott bankokról Euró zóna

	SCT	Core SDD	B2B SDD
Austria	729	683	547
Belgium	39	31	12
Cyprus	14		
Finland	7		
France	259	13	1
Germany	1815	1269	1243
Greece	17	9	6
Ireland	9	5	2
Italy	681	453	434
Luxemburg	47	4	2
Malta	13		
Netherlands	4	10	5
Portugal	23	1	1
Slovakia	7		
Slovenia	20		
Total	3897	2486	2259



Adatok a SEPA fizetési módokhoz csatlakozott bankokról

Nem euró zóna

	SCT	Core SDD	B2B SDD
Bulgaria	19	1	1
Czech Republic	6	1	1
Denmark	112	97	97
Estonia	4		
Gibraltar	3		
Hungary	15	1	1
Iceland	4		
Latvia	20	1	
Liechtenstein	4		
Lithuania	8	1	
Monaco	19		
Norway	131		
Poland	23	2	1
Romania	19	1	
Sweden	7	2	1
Switzerland	146	6	1
United Kingdom	28	8	4
Total	568	121	107