

A SEPA és Magyarország kapcsolata *(A SEPA már a spájzban van...)*

Kiss Gábor
A Magyar SEPA Egyesület Elnöke,
UniCredit Bank Hungary Zrt.
Ügyvezető Igazgató

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





A kezdetek ... 2002

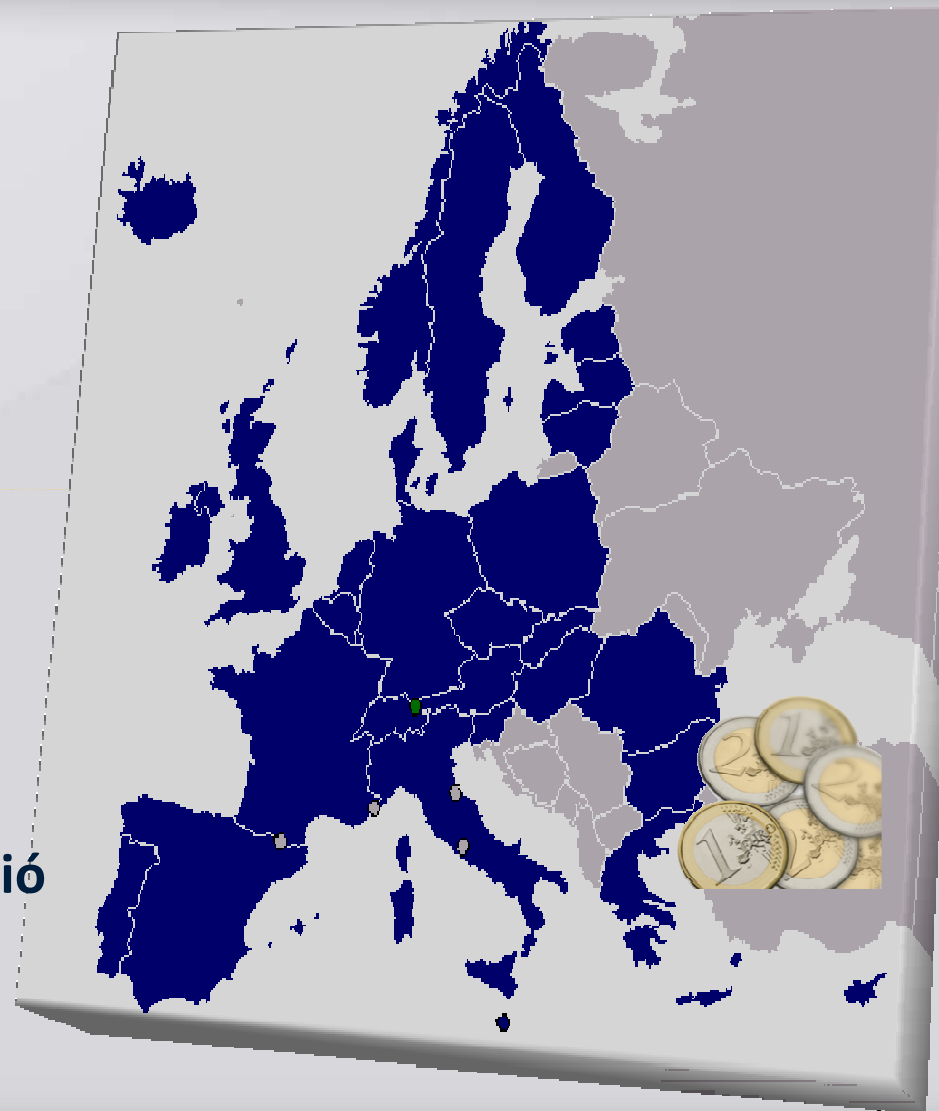
„Mi, az európai bankok és európai hitelintézeti szektor szövetségei:

- *osztjuk azt az elképzelést, hogy az euró-térségben lebonyolított fizetések belföldi fizetéseknek tekintendők,*
- *egyesítjük erőinket annak érdekében, hogy ezt az elképzelésünket az európai ügyfelek, vállalatok és bankok előnyére váltsuk valóra,*
- *kezdeményezzük az Egységes Fizetési Övezetünk megvalósítását.”*



Mi a SEPA?

- **Politikai akarat**
- **Közös pénznem - Euro**
(Egységes pénzforgalmi piac)
 - **Egységesítés**
- **Belföldi és az övezeten belüli euró utalás azonos feltételekkel**
- **Bankszektor önszabályozó kezdeményezései**
(Egységes pénzügyi Szabványok → UNIFI)
 - **Szabványosítás**
- **Közös platformra épülő Integráció és növekvő verseny**
(XML technológia)
 - **Fejlesztés**





Tartalom

- **Mit jelent Magyarországon a SEPA ?**
 - o EURO még nincs mégis SEPA-zunk?
- **Kik a SEPA szereplői, célcsoportjai ?**
 - o Mi változik?
 - o Miért lesz érdemes a SEPA-t használni? Mik az előnyei?
- **Hol tart a hazai SEPA felkészülés ?**
 - o MSE
 - o PSD → új Pft; MNB rendelet
 - o Nemzeti SEPA átállási terv 2.0 v.
 - o Magyar bankok és a SEPA fizetési módok alkalmazása
- **A SEPA és a belföldi fizetésforgalom**
 - o SEPA hatástanulmány
 - o A FRT döntései
 - o Napon belüli elszámolás és a SEPA szabvány
 - o Aktuális és induló projektjeink
- **A közös feladat : a SEPA megismertetése**
 - o Honlap
 - o Kiadványok
 - o Sajtóhírek



Mit jelent Magyarországon a SEPA ?

- Az EURO bevezetésnek még nem ismert a céldátuma, DE
 - Az EU direktívái biztosítják valamennyi tagországa számára a SEPA-hoz való csatlakozást
 - Az Unió tagországai elkötelezték magukat az EURO bevezetése mellett

„ Közbevágott Pató Pál úr:

"Ej, ráérünk arra még!,,...

... De ez nem az ő hibája;

Ő magyarnak születék,

S hazájában ősi jelszó:

"Ej, ráérünk arra még!" „ Pest, 1847. november Petőfi S.

- A magyar bankok nemzetközi kapcsolatokkal bíró ügyfelei elvárják, különösen a multik, hogy az EURO forgalomban ez a szolgáltatás biztosított legyen
- Megvalósítása a belföldi fizetésforgalomban is elkerülhetetlen
 - csak az időzítés a kérdés

Ez egyszer NE legyünk Pató Pálok !



Kik a szereplők, mi változik?

- **Ez nem más mint a pénzforgalom reformja:**
 - o **Fogyasztók** → a SEPA fizetési módok az egész EURO övezetben elérhetőek elég csupán egyetlen bankszámla, kártya
 - o **Kereskedők** → kártyás fizetés terjedése, az egységesített szabványok (terminál, kártya) révén olcsóbbá válik a kártyaelfogadás
 - o **Vállalatok** → Pénzforgalmukat és likviditás kezelésüket egy helyre koncentrálva racionalizálhatják tevékenységüket, kiegyensúlyozott banki díjak és eljárások, automatizálás lehetősége
 - o **Államigazgatás** → a belföldi fizetésforgalom 30 % EU szabványok szerint
 - o **Bankok** → Határokon átnyúló szolgáltatások
 - o A fizetésforgalomban résztvevő **háttérszolgáltatók** működése → Határon átnyúló szolgáltatások

**Minden pénzforgalmi szereplő érintett
és szinte minden változik**



Miért lesz érdemes használni ?

- o a SEPA-n belüli elérhetőség – minden ügyfél elérhető (2010.)
- o a teljes összeget jóváírják a kedvezményezett számláján
- o az átutalásnak nincs értékhatára
- o Rögzített a maximális teljesítési idő: T+3 jelenleg, DE! T+1 2012-től
- o az IBAN-t és a BIC-et használják a számlák azonosítására
- o a visszautasított és visszaküldött átutalásokra átfogó szabványosított szabályok vonatkoznak
- o külön azonosító mező áll az ügyfelek rendelkezésre, maximum 35 karakter hosszúságban = eredeti kezdeményező azonosítója.



Mik az előnyei ?

- Egységes szabályzat
- Világos jogok és kötelezettségek
- „Vissza” műveletek az eredeti üzenetre hivatkoznak, az okot szabványos formában tartalmazzák
- Közvetítők szerepe és díjazása egyértelmű
- Belföldi fizetésekkel azonos szintű szolgáltatások
- Nemzetközi üzenetnyelv (UNIFI)
- Modern szintaxis (XML)
- Bővített tartalom (követelés azonosító, átutaló tételazonosítója, bank tételazonosítója, átutaló/tényleges átutaló/kedvezményezett/tényleges kedvezményezett neve és azonosítója, teljes cím továbbításának lehetősége, stb.)
- Ügyféltől ügyfélig automatizálható adatfeldolgozás



Hol tart a hazai SEPA felkészülés?



Az MSE létrejötte

2006.10.19. BankSzöv-en belüli munkabizottság felállítása, amely

- meghatározza a SEPA szerv. feladatait és javaslatot tesz a szervezeti formájára és működésére.
- kidolgozza a költségvállalás lehetséges alternatíváit

2007.10.09. Rendkívüli FRT ülés

- Az ideiglenes Nemzeti SEPA Bizottság megalakulása
- 2007. december 31.-ig feladatok sorát kellett elvégezni:
 - a Nemzeti SEPA Átalakítási Terv (NSÁT),
 - a NASO (National Adherence Support Organization) létrehozása, amelynek feladata a hazai bankok SEPA sémákhoz történő csatlakozásának segítése
 - támogató egység létrehozása a Nemzeti SEPA Szervezet kommunikációjának segítésére.

2007.11.30-i FRT ülés

- Nemzeti SEPA Szervezet jogi formája vonatkozó javaslat elfogadása

2008.04.04. A Magyar SEPA Egyesület alakuló ülése

2008.05.08. Bírói végzés a nyilvántartásba vételről



A Magyar SEPA Egyesület céljai, feladatai

- Az EPC keretében kialakított **új fizetési módok és kapcsolódó szabványok bevezetésének támogatása**
- Részvétel **az EPC keretében folyó fejlesztésekben**, azok bevezetésében, alkalmazásuk segítésében
- a **szükséges infrastrukturális háttér megteremtésének** bankszakmai támogatásának biztosítása
- Az érdekelt magyar szervezetek **segítése a SEPA-hoz való csatlakozásban**

Feladatok:

- GAP analízis készítése – hazai pénzforgalom SEPA megoldások között
- Fordítások – EPC kiadványok magyarul
- Tájékoztató kiadványok – PSD útmutató; Pft. Értelmezési segédlet
- Az Egyesület honlapjának karbantartása
- MNST folyamatos frissítése (Magyarország Nemzeti SEPA Terve = MNST)
- MSE által életre hívott munkacsoportok munkájának koordinálása



MSE által eddig elvégzett főbb feladatok

SEPA fizetési módok bevezetésének időzítése, megvalósítása - hatástanulmány 1; 2.

- o **A fő kérdés** : a SEPA fizetési módok átvételét minél korábbi, vagy ellenkezőleg minél későbbi időpontra célszerű időzíteni
- o Ezen belül : a SEPA fizetési módok forintban történő megvalósíthatóságának vizsgálata

SEPA DD : A magyarországi bevezetés előkészítése

- o Direct Debit Rulebooks ill. a hazai Csoportos Beszedés GAP analízise
- o Felkészülés a SEPA SDD (EUR) beszedések esetében a kötelezett banki szerepre
- o Felkészülés a SEPA SDD (EUR) beszedések esetében a jogosult ill. jogosult banki szerepre
- o **SEPA SDD „honosítás”** a csoportos beszedések (HUF) szintjén

A PSD jogharmonizáció támogatása



PSD = Payment Service Directive

- **PSD – Pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv**
 - Megteremti a SEPA pénzforgalom szükséges jogi kereteit
- **Három elem**
 - **Jogosultság az ált. pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására**
 - Harmonizálja a piacra jutás követelményeit → egyenlő feltételek; verseny
 - **Átláthatóság, Információs követelmények**
 - Harmonizált adattartalmi követelmények (SEPA független) → Átláthatóság növelése, harmonizálja az egyenlőre eltérő nemzeti szabályokat
 - **Pénzforgalmi szolgáltatók és felhasználók jogai és kötelezettségei**
 - Az egyes országok meglévő és eltérő jogi követelményeinek összehangolásával megteremti a SEPA-hoz szükséges jogi kereteket
- **Beterjesztve EU Parlamentnek (EU Biz.által) 2005.12.01.**
 - Jóváhagyva az EU által : 2007. április (részletes szabályozás, amellyel ellentétes nem lehet a hazai jogrendben)
- **Honosítás 2009.11.01. (PM; IRM; MNB)**
 - Új Pft. (Parlamenti elfogadása 2009.06.29.); Hpt, Vht. (bírószági végrehajtásról sz.tv.); Csődtv. módosítása
 - MNB rendelet megjelenése 2009.08.04.



PSD → Új Pft., MNB rendelkezés

MSE részvétele

- o A PSD megengedő részeivel kapcsolatos bankközösségi javaslatok alapján egységes álláspont kialakítása
- o A tagbankok által elfogadott javaslatcsomag alapján a jogalkotók felé javaslattétel és egyeztetési feladatok ellátása (Gigászi munka volt!)

2009. november 01. → Mérföldkő a magyar pénzforgalomban:

- o **Átfogó** – a pénzforgalom egészét érintő - **új jogi szabályozás, a dereguláció elve alapján.**(átutalások, beszédések, bankkártya, internetes bankolás, stb.)
 - o A PSD (=EU-irányelv) jogrendszerbe illesztésével
 - o SEPA-fizetési módok alkalmazásának biztosításával
 - o Teljesen új fogalmak, jelentős részben régi tartalommal.
 - o Új típusú szolgáltatók megjelenésének biztosításával



Teljesen új fogalmak - részben régi tartalmak

- **Pénzforgalmi szolgáltató** – bank + pénzforgalmi intézmény (pl. mobilszolgáltatók, posta)
- **Fizetési művelet** – amit a pénzforgalmi szolgáltató végez, az ügyfél megbízása alapján
- **Fizetési számla** – bankszámla
- **Fizető fél** – ügyfél (=számlatulajdonos, kedvezményezett)
- **Keretszerződés** – bankszámla szerződés + üzletszabályzatok/általános szerződési feltételek + kondíciós listák/hirdetmények
- **Utólagos tájékoztatás** – bankszámlakivonat
- **Fizetési módok** – átutalás, beszedés, készpénzfizetés, stb.



Teljesen új fogalmak – teljesen új tartalmak

- **Előzetes tájékoztatás** – gyakorlatban alkalmazták, most részletesen szabályozott
- **Jóváhagyás** – általában fizetési művelet típusonként meghatározzák a szolgáltatók
- **Visszatérítés (refund)** – beszédés (pl. csoportos beszédési megbízás) esetén a terhelést követő 56 napon belül igényelheti az ügyfél.
- **Egyszeri és keretszerződésen alapuló fizetési megbízások**
- **Hatósági átutalási megbízás** – lényegében az azonnali beszédési megbízás (prompt inkasszó) helyett
- Kis összegű **készpénz-helyettesítő fizetési eszközök** (kizárólag 9 ezer Ft-ot meg nem haladó fizetési műveletre használható, vagy a rajta tárolt pénz nem haladja meg a 45 ezer Ft-ot)
- **Pénzforgalmi szolgáltató** → Új típusú szolgáltatók megjelenésének biztosítása



Magyarország Nemzeti SEPA Terve 2.0 v.

Az MNST elkészítésének szempontjai 1.0 v. (2007)

- Magyarország euró-zónán kívül van.
- Euró bevezetési céldátum hiányában a terv elsősorban stratégiai elkötelezettségünk kifejezése és a SEPA migrációra való felkészülésünk kiindulópontja.
- Az EU kívánalmainak eleget tevő igazi migrációs terv elkészítése az euró bevezetés céldátumának kitűzésével válik kivitelezhetővé.

Az új változat létjogosultsága 2.0 v.

- SEPA fejlemények 2008. tavaszától.
 - SDD indulása.; PSD; 2560/2001 EU r. módosítása
- Magyar SEPA Egyesület megalakulása, tevékenysége.
- Felmerült a belföldi forint pénzforgalom SEPA szabványok szerinti fejlesztése.
 - Napközbeni többszöri GIRO elszámolás.
 - HCT (Hungarian Credit Transfer)
- Nemzeti Készpénzterv (MSE) elkészült.
- Nemzeti Átállási Terv (euró) v1.0 elkészült
- Még nem migrációs terv, de konkrét lépéseket tartalmaz a SEPA megvalósításának elősegítésére
- Publikálás: 2010.március.



Magyar bankok és a SEPA alkalmazása

- **SEPA CREDIT TRANSFER-hez (SCT) csatlakozott magyar bankok listája (15)**
- ALLIANZ BANK HUNGARY ZRT.
- BUDAPEST BANK NYRT.
- CIB BANK ZRT.
- CITIBANK EUROPE PLC MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE
- COMMERZBANK ZRT.
- DEUTSCHE BANK ZRT.
- ERSTE BANK HUNGARY NYRT.
- KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZRT.
- KDB BANK (MAGYARORSZÁG) ZRT.
- MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.
- MKB BANK ZRT.
- OTP BANK NYRT.
- UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.
- RAIFFEISEN BANK ZRT.
- WESTLB HUNGARIA BANK ZRT.
- **SEPA DIRECT DEBIT- hez (SDD CORE) csatlakozott magyar bankok listája**
- UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.

Az SCT-hez csatlakozott bankoktól bekért adatok alapján

Arányszámok (%)	2009 aug.+szept.
1. Fogadott és küldött SCT formájú euroátutalások aránya	
1.1. mennyiségi alapon	18,98%
1.2. értékalapon	5,40%
2. Fogadott SCT formájú euroátutalások aránya	
2.1. mennyiségi alapon	25,94%
2.2. értékalapon	6,83%
3. Küldött SCT formájú euroátutalások aránya	
3.1. mennyiségi alapon	11,96%
3.2. értékalapon	4,10%



A SEPA és a belföldi fizetésforgalom



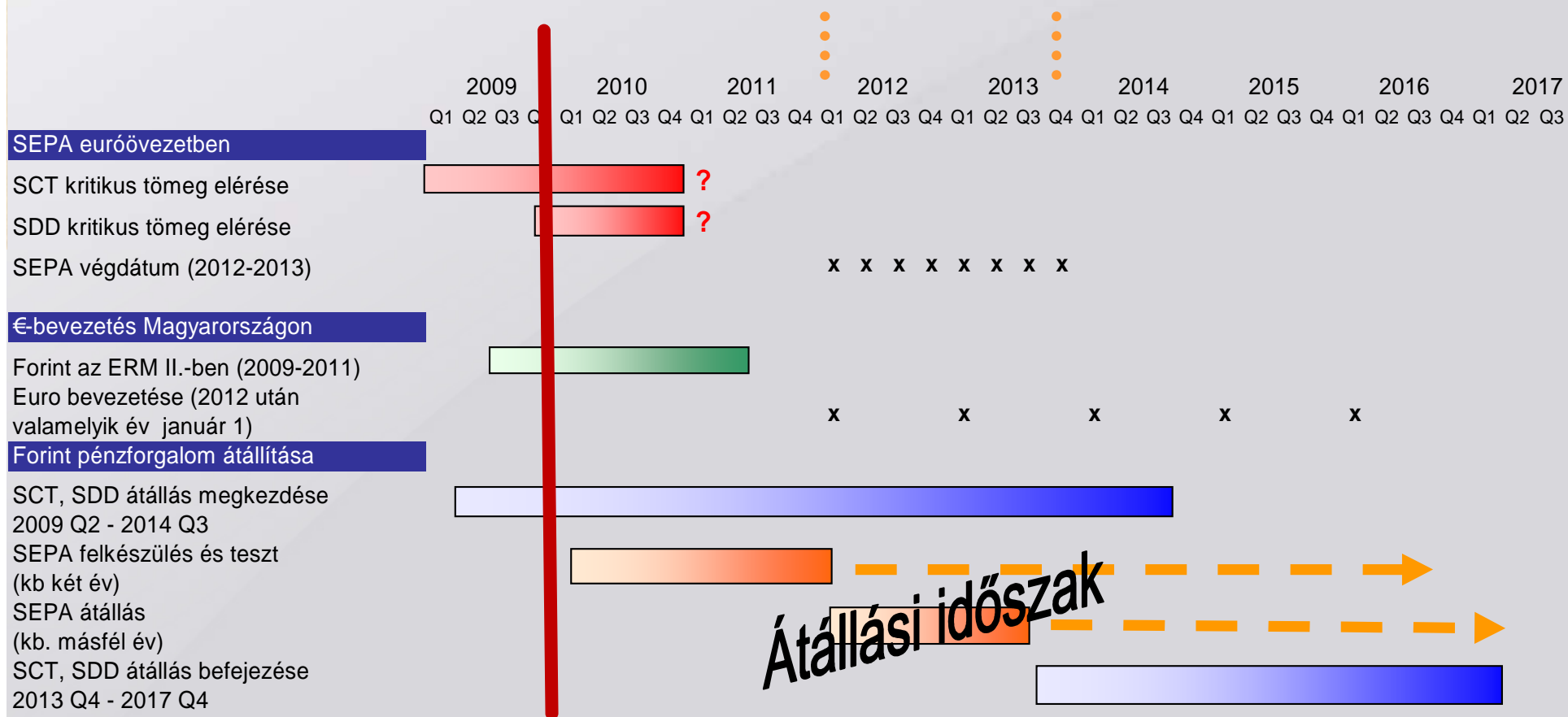
SEPA hatástanulmány

- **Fő kérdések**
 - Érdemes-e vállalkozni a SEPA szabványok Ft forgalomba történő átvételére?
 - Hogyan, mennyi idő alatt valósítható meg?
- **Következtetések:** megéri változtatni, mert...
 - Mert a SEPA átállás elkerülhetetlen, az előrehozás költsége a tét,
 - Későbbi átállás kényszerek között (defenzív pozíció)
 - A fizetési forgalom fejlesztési ciklusa megkívánja,
 - Megalapozza az elektronikus pénzforgalmi szolgáltatások fejlesztését,
 - Elősegíti a készpénz visszaszorítását, a további bankosodást (ha okosan alkalmazzuk, további szolgáltatásokat építünk rá),
 - Egy feltétel a beszerzési - értékesítési értéklánc teljes elektronizálásához és automatizálásához,
 - Multinacionális vállalatok számára előny az európai szabvány
 - Szoftverfejlesztés SEPA szabvány alapú (adaptációs költség csökkenése, magyar fejlesztők versenyképessége)



Előzmény: Hatástanulmány

Átállás időzítése (csak illusztráció!)





Az FRT döntései

- **Támogatja a SEPA fizetési szabványok forint pénzforgalomban történő bevezetésére való felkészülést**
- **A SEPA szabványnak megfelelő belföldi átutalás a napközbeni elszámolás keretében kerüljön bevezetésre**
- **Országos projekt indul a SEPA átutalás szabványának alkalmazására vonatkozó vállalati felkészülés támogatásának előkészítése érdekében**



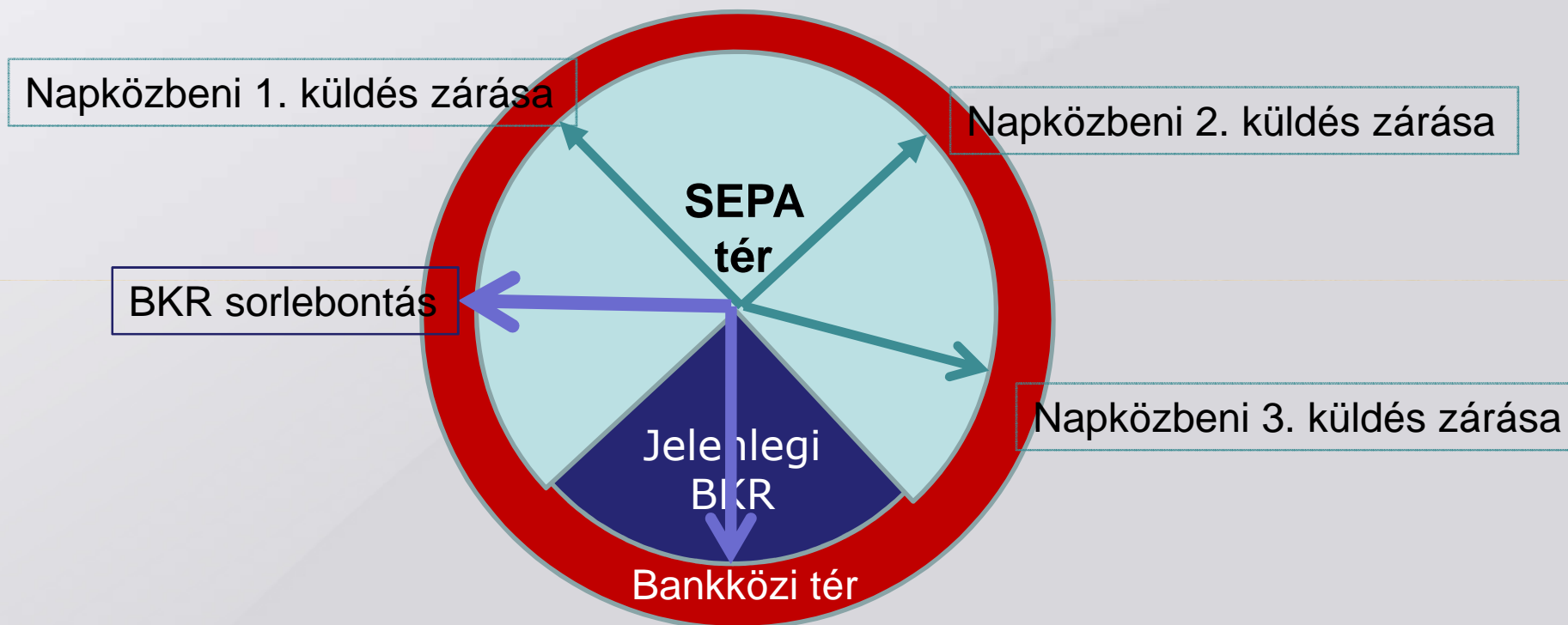
Aktuális és induló projektjeink

- o **MNST aktualizálása** : a 2.0. verzió
- o **SDD konstrukció** belföldi fizetési forgalomba történő átvétele
- o **e-felhatalmazás és e-fizetési konstrukciók** belföldi fizetési forgalomba történő átvételének koncepcionális tervének elkészítése
- o **Közreműködés országos projekteken**
 - o a SEPA szabványok alkalmazásával összekötött napközbeni elszámolás bevezetése – Az indulás dátumának konszenzusos elfogadása !
 - o a SEPA átutalás szabványának alkalmazására vonatkozó vállalati felkészülés támogatásának előkészítése



Napon belüli elszámolás és a SEPA szabvány

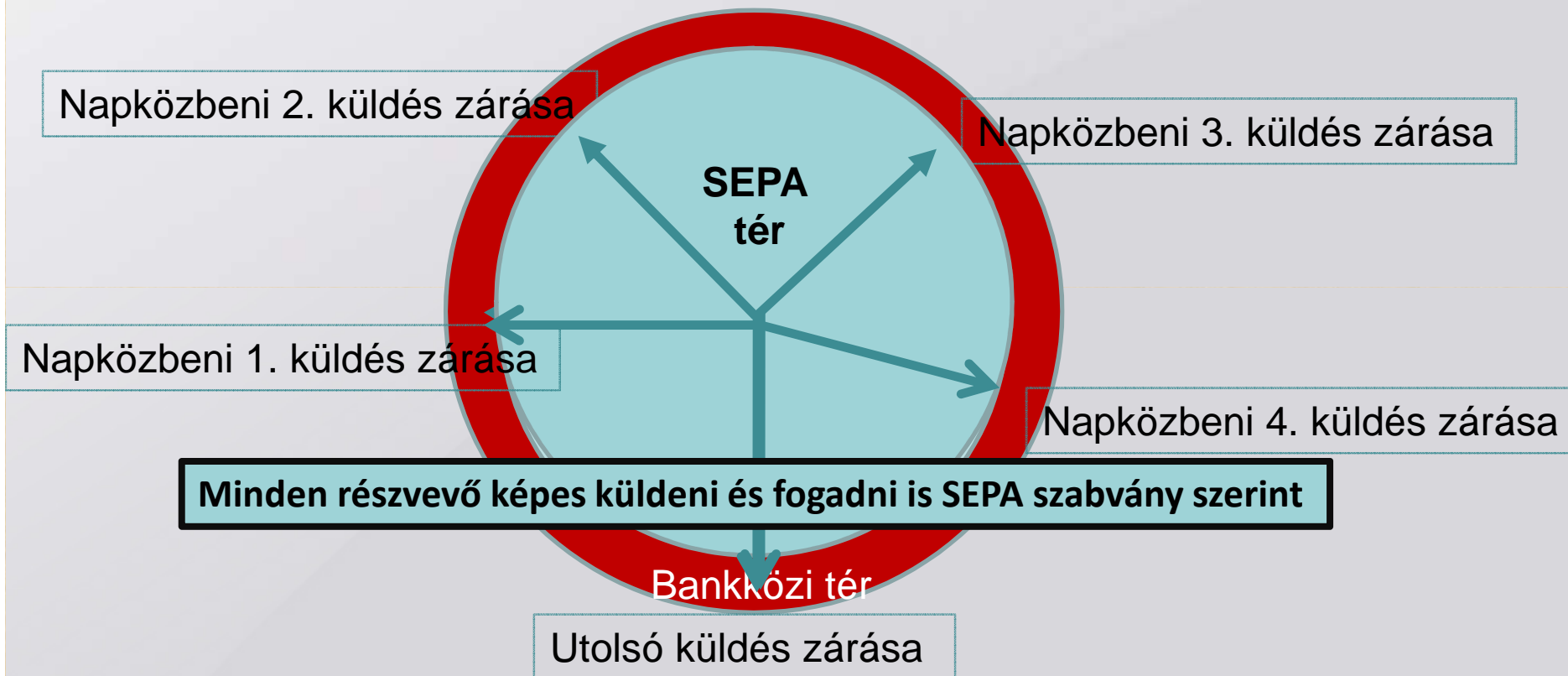
Átállási időszak



Napközbeni klíring forgalom SEPA szabvány szerint – kötelező fogadás
Napvégi Utolsó küldés BKR szabvány szerint



Napon belüli elszámolás és a SEPA szabvány SEPA bevezetése a bankközi térben



Napközbeni klíring forgalom SEPA szabvány szerint – kötelező fogadás és küldés
Napvégi Utolsó küldés SEPA szabvány szerint – kötelező fogadás és küldés



Átállási időszak (kötelezettségek)

- **Ügyfél**
 - Az ügyfeleknek nincsenek kötelezettségei, de alkalmazkodni kell a bank által biztosított értesítők, megbízás minták változásához
- **Bank**
 - Minden bank köteles SEPA átutalást fogadni más banktól, és az üzenetet legalább a SEPA átutalás szabvány-könyve szerinti adattartalommal továbbítani;



Átállási időszak (lehetőségek)

- **Ügyfél**
 - SEPA adatformátumban megbízást lehet adni a banknak, ha a bank ilyen formátumot elfogad
 - UNIFI XML formátumban (SEPA ezt nem szabályozza) is átvehetők a banki értesítések, ha a bank ilyen formátumot kínál
- **Bank**
 - Kínálhatja a napközbeni átutalás lehetőségét, ha erre SEPA szabvány szerint felkészült
 - Küldheti a BKR felé SEPA formátumban a T+1-es elszámolású napvégi utolsó köteget (BKR tér)



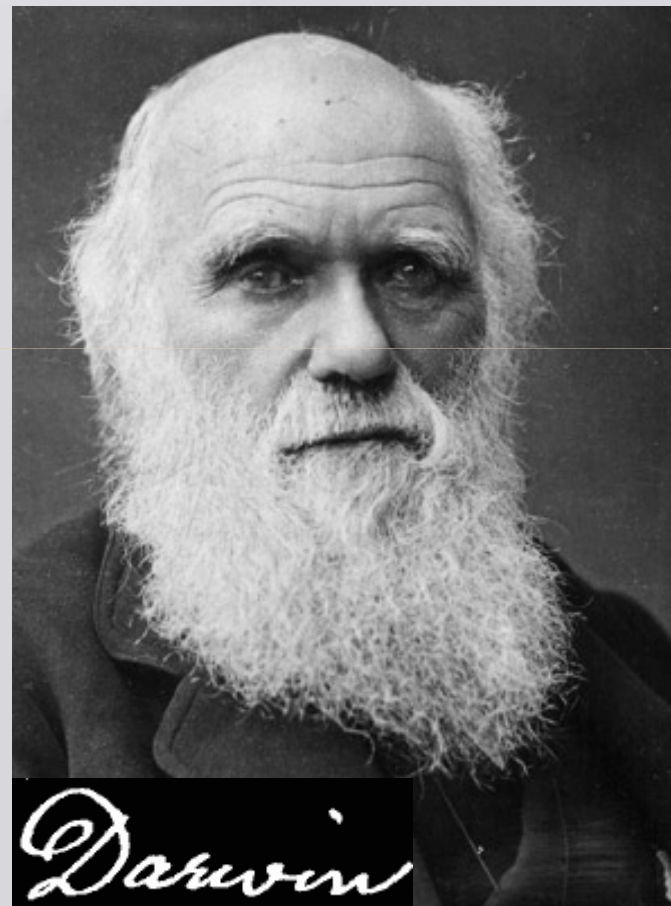
A közös feladat : a SEPA megismertetése

- **Már beszélünk a SEPA-ról → van honlap, kiadványok, sajtóhírek**
 - De mindig egy nyelven? Új fogalmak, új módszerek = meg kell értenünk egymást
 - A cél világos, a megvalósításhoz vezető út viszont göröngyös
 - Rövidtávú érdekek (válsággal tetézve) ← → Hosszú távú megtérülés
- **Minden kezdet nehéz**
 - De csak a bankok ennek az okai?
 - Az országokon átnyúló fizetések dominálnak (aug-ban az euro forgalomnak 4,5 %-a SEPA)
 - Állami szerepvállalás , mint belföldi fizetésforgalmi szereplő – nem csak nálunk 30 % !
 - Jogszabályi környezet mindenre választ ad? (pl. SDD refund kockázatainak kezelési problémái)
- **Az igazi előnyök nem a bankközi térben vannak/lesznek**
 - Árazás belföldivel azonos
 - Átfutási idő lerövidül és átlátható
 - Teljeskörű automatizálás lehetősége
 - Kevesebb bankkapcsolat is elég
- **„Rá kell mozdulni” a feladatra a fizetésforgalom valamennyi szereplőjének**



Aki változtat, az túlél

*„Nem a legerősebb
egyed él túl,
nem is a leginkább
intelligens,
hanem az, aki a
változásokra
leginkább képes
felelni.”*



Köszönöm figyelmüket

Az MSE elérhetőségei

Honlapja : www.sepahungary.hu

Irodája : 1023. Bp. Árpád fejedelem útja 26-28. 5. em.

**Titkára : Lázár Ágnes (lazar.agnes@sepahungary.hu)
30-440-5590**

**Munkatársa: Károlyi Ágota (Karlolyi.agota@sepahungary.hu)
30-440-4560**

