

A SEPA létrehozásának célja;

a fizetési instrumentumok és azok bevezetésének státusza;

SEPA eszközrendszer;

SEPA vs. nemzeti fizetési módok.

MSE & PSZÁF szakmai fórum és sajtó beszélgetés
2009. november 19.

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



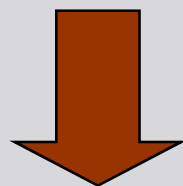


A SEPA létrehozásának célja (1)

- 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!!!!





A SEPA létrehozásának célja (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.



A SEPA létrehozásának célja (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 bankkártya keretrendszer**
 - SCF - SEPA Cards Framework
- **SEPA készpénz keretrendszer**
 - SECA – SEPA Cash Framework

- **SEPA infrastruktúra**
- **SEPA adat formátum**
 - SEPA Data Format (ISO 20022 UNIFI XML)

- **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

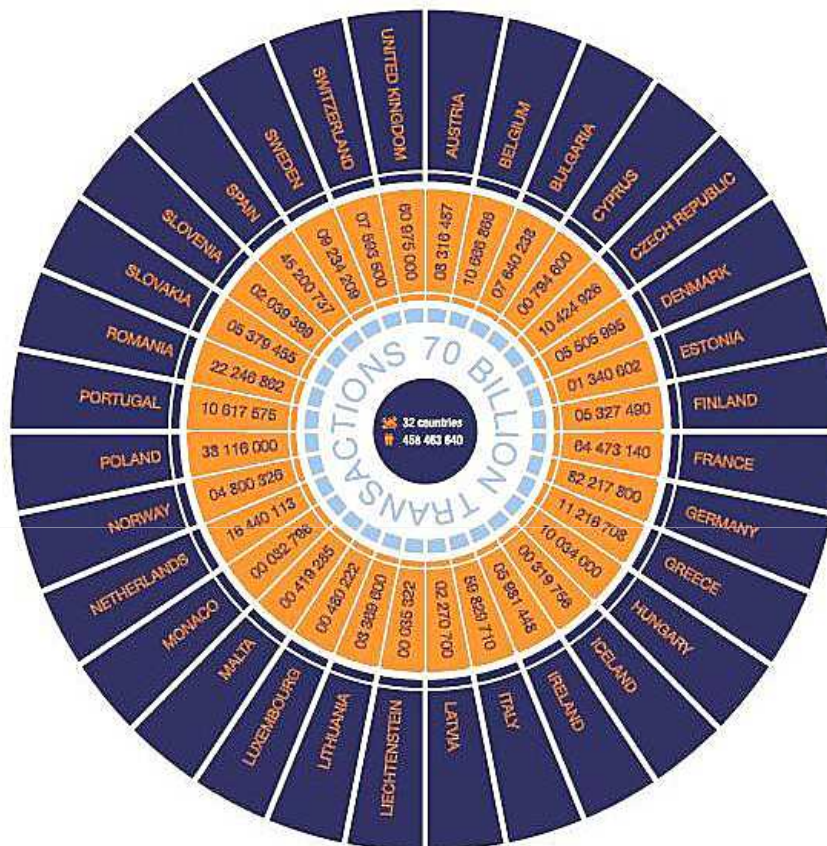
e-fizetések

e-számla

e-kereskedelem

A SEPA létrehozásának célja (4)

- **32 ország**
- **458 millió lakos**
- **70 milliárd tranzakció**



SEPA
Single Euro Payments Area

- SEPA countries
- Population
- Electronic payment transactions in the EU annually



A SEPA létrehozásának célja (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!

SEPA fizetési instrumentumok (1)

Átutalás fogalma

Átutaló

Kedvezményezett



EGY ÁTUTALÁS KÉT FONTOS MOZZANATA:

1. ÜZENET: Strukturált közlés
2. PÉNZTRANSZFER: Egyik bankkal szembeni számlakövetelés egy másik bankkal szembeni számlaköveteléssé változik. A bankok egymással szembeni tartozásukat rendezik.



SEPA fizetési instrumentumok (2)

SEPA átutalás (SEPA Credit Transfer) (1)

- átutalási módozat
- **indítástól jóváírásig max. 3 üzleti nap (2012-től 1 üzleti nap)**
- **jóváírás összege = teljes indított összeg**
- **egységes számlaazonosítás**
 - 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
- **részletes technikai szabályok**



SEPA fizetési instrumentumok (3)

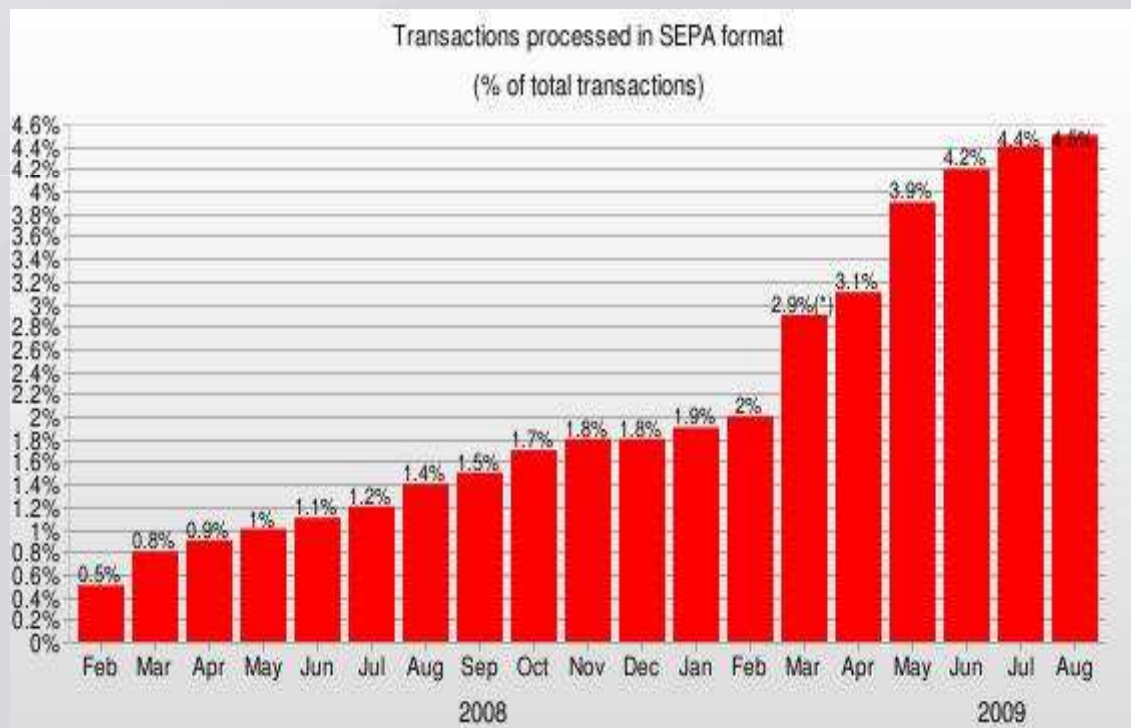
SEPA átutalás (SEPA Credit Transfer) (2)

- **A megadott információk célba jutásának biztonsága.**
- **Bővített tartalom**
 - követelés azonosító, átutaló tételazonosítója, bank tételazonosítója, átutaló/tényleges átutaló/kedvezményezett/tényleges kedvezményezett neve és azonosítója, teljes cím továbbításának lehetősége, 140 karakteres közlemény...stb.
- **Ügyféltől ügyfélig automatizálható adatfeldolgozás.**
- **Visszautasítás és visszautalás üzenetek az eredeti műveletre hivatkoznak, az okot szabványos formában tartalmazzák.**
- **2010 novembere után visszavonást is lehet kezdeményezni szabványos üzenet formájában.**

SEPA fizetési instrumentumok (4)

SEPA átutalás (SEPA Credit Transfer) (3) státusz

- 2008. január 28-tól alkalmazható.
- 4480 résztvevő
- Rulebook v3.3 – 2009. november
- Rulebook v4.0 – 2010. november
- HU (10 bank, 2009.08-09.)
 - 18,98 % (db)
 - 5,4 % (érték)





SEPA fizetési instrumentumok (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 Rulebook 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).



SEPA fizetési instrumentumok (6)

SEPA közvetlen beszedés (SEPA Direct Debit) (2)

Általános (core)

- Beszedő a kötelezett felhatalmazása alapján kezdeményezi a műveletet (beszedő általi kezdeményezés).
- Lehetőség van elektronikus felhatalmazás alkalmazására (felhatalmazást adó banki azonosítása mellett).
- A beszedő előzetesen értesíti a kötelezettet.
- A beszedés üzenetben a felhatalmazás adatai is szerepelnek.
- Egyszeri - többszöri beszedés.
- Beszedő azonosító használata.
- Érvényes felhatalmazás esetén 8 héten belül feltétlen visszatérítésre van mód.
- Érvényes felhatalmazás hiányában 13 hónapon belül visszatérítési jog (kötelezett bankja a beszedő bankjától hajtja be, a beszedő bankja pedig a beszedőre terheli a visszatérítést).
- A kötelezett teljesítés előtt visszautasíthatja a beszedést.
- D-14 munkanap ⇒ legkorábbi benyújtás; D-5 mn ⇒ legkésőbbi első/egyedi benyújtás; D-2 mn ⇒ legkésőbbi további benyújtás; D+5 mn ⇒ visszinkasszó, ha a kötelezett a teljesítést későn tiltja le



SEPA fizetési instrumentumok (7)

SEPA közvetlen beszedés (SEPA Direct Debit) (3)

Általános (core) előnyei

Beszedők

- terhelés dátuma, lebonyolítás időigénye meghatározott
- kiszámítható, költséghatékony
- cash-flow optimalizálható
- követelés és teljesítés egyszerűen párosítható
- kivételes műveletek is automatizálhatóak („vissz-” tranzakciók)
- egységes, európai eljárás

Kötelezettek

- egyszerű számlafizetés a késedelem kockázata nélkül
- a SEPA övezet minden regisztrált beszedője által elfogadott módszer
- terhelés egyértelműen azonosítható a számlakivonatban
- papír mellett teljesen elektronikusan is intézhető
- „vissz-” tranzakciók kötelező szabályok szerinti kezelése nagyfokú biztonságot jelent téves, jogtalan tranzakciók ellen



SEPA fizetési instrumentumok (8)

SEPA közvetlen beszedés (SEPA Direct Debit) (4) Üzleti (B2B – Business to Business)

- Lehetőség van elektronikus felhatalmazás alkalmazására (felhatalmazást adó banki azonosítása mellett).
- A beszedés üzenetben a felhatalmazás adatai is szerepelnek.
- Egyszeri - többszöri beszedés.
- Beszedő azonosító használata.
- **Érvényes felhatalmazás esetén a kötelezett nem igényelhet visszatérítést.**
- **Érvényes felhatalmazás hiányában 13 hónapon belül visszatérítési jog (kötelezett bankja a beszedő bankjától nem kérhet visszatérítést).**
- A kötelezett teljesítés előtt visszautasíthatja a beszedést.
- **D-14 munkanap ⇒ legkorábbi benyújtás; D-1 mn ⇒ legkésőbbi benyújtás; D+2 mn ⇒ visszinkasszó, ha a kötelezett a teljesítést későn tiltja le.**
- **Kötelezett bankja megerősítetteti a felhatalmazás adatait a kötelezettel még a teljesítés előtt.**
- **Kötelezett bankja a felhatalmazás adatait és a kötelezett rendelkezéseit tárolja a következő beszedések ellenőrzését megkönnyítendő.**
- **A felhatalmazás törléséről a kötelezett bankját értesíteni kell. Csak az lehet kötelezett, akire nem vonatkoznak a PSD visszatérítési szabályai (fogyasztók).**



SEPA fizetési instrumentumok (9)

SEPA közvetlen beszedés (SEPA Direct Debit) (5)

Üzleti (B2B) előnyei

Beszedők

- terhelés dátuma, lebonyolítás időigénye meghatározott
- kiszámítható, költséghatékony
- cash-flow optimalizálható
- követelés és teljesítés egyszerűen párosítható
- kivételes műveletek is automatizálhatóak („vissz-” tranzakciók)
- egységes, európai eljárás

Kötelezettek

- egyszerű számlafizetés a késedelem kockázata nélkül
- a SEPA övezet minden regisztrált beszedője által elfogadott módszer
- terhelés egyértelműen azonosítható a számlakivonatban
- papír mellett teljesen elektronikusan is intézhető, **automatizálható**
- **kötelezett számára biztonságot jelent, hogy bankja minden teljesítés előtt ellenőrzi a felhatalmazás meglétét és megerősítette az adatokat**



SEPA fizetési instrumentumok (10)

SEPA közvetlen beszedés (SEPA Direct Debit) (6)

státusz

- **2009. november 2-től alkalmazható.**
- **SDD Core: 2609 (2009.09.30.)**
- **SDD Business to Business: 2009 (2009.09.30.)**
- **HU 1**
- **Rulebook Core v3.4 és B2B v1.3 (2009.11.02.)**



SEPA eszközrendszer (1)

Unió szervezetek

- Eurosystem
 - Európai Központi Bank (European Central Bank)
- Európai Tanács (European Commission)
 - Internal Market & Services
 - Directorate General for Competition
- Európai Fizetési Tanács (European Payments Council)
- **SEPA Governance 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 (€)



SEPA eszközrendszer (2)

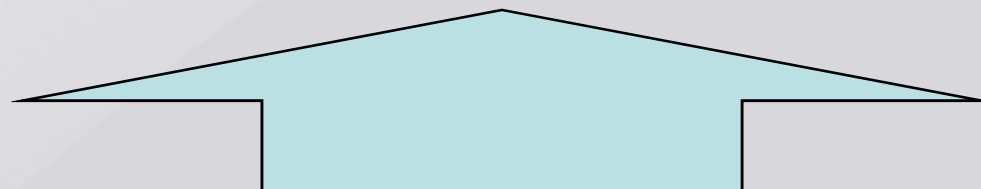
European Payments Council (EPC) (Európai Fizetési Tanács)

- Az európai bankközösség fizetési műveletekkel kapcsolatos koordinációs és döntéshozó fóruma.
- Alapítva: 2002. június.
- Székhely: Brüsszel
- 75 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.



SEPA vs. nemzeti fizetési módok (1)

- 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.



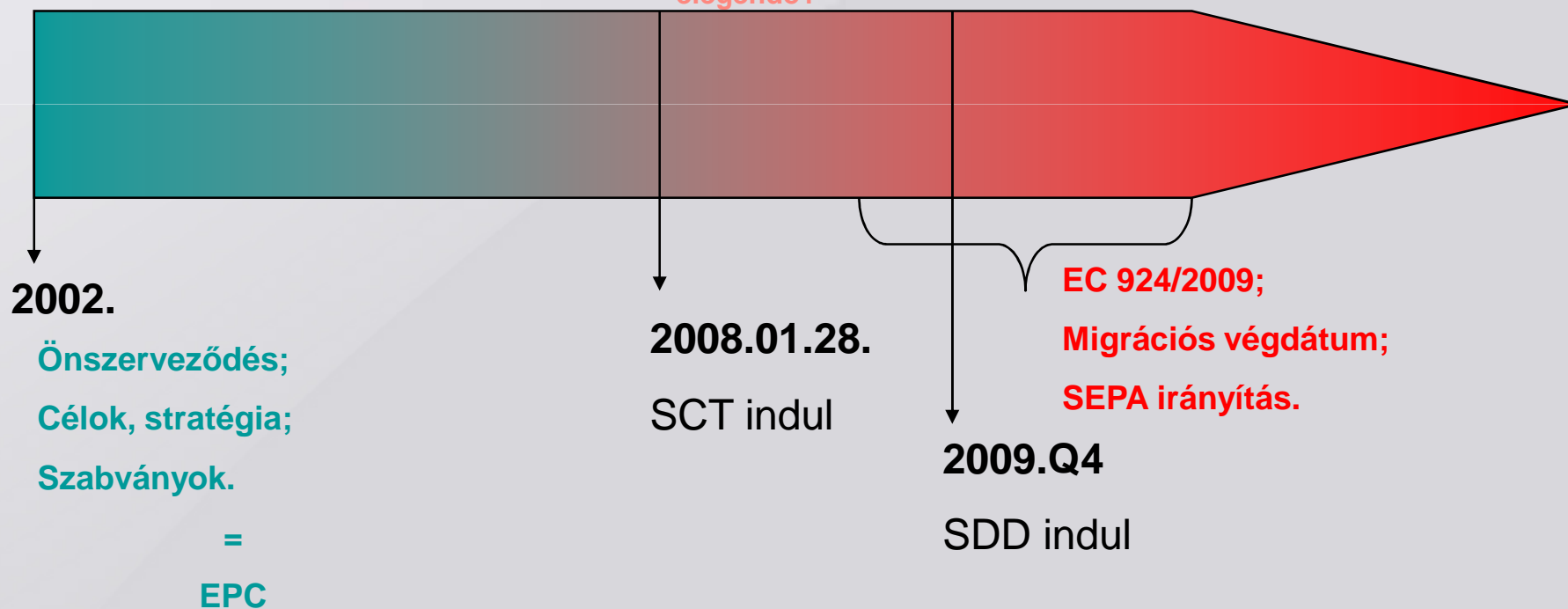
SEPA vs. nemzeti fizetési módok (2)

Önszabályozás vs. végdátum

Roll-out fázis;

4,6 % szűk 2 év
alatt;

Önszabályozás
elegendő?





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