



**MAGYAR SEPA EGYESÜLET**

**SEPA kártya  
Státuszjelentés a magyar kártyapiac  
felkészültségéről**

**2009. szeptember 15.**

**Készítette: MSE – Kártya munkacsoport**

# Tartalomjegyzék

<b>VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ</b>	<b>3</b>
<b>1 FŐ DOKUMENTUMOK</b>	<b>4</b>
1.1 SEPA Card Framework (SCF)	4
1.2 Eurosystem 6th Progress Report	8
<b>2 GAP ANALÍZIS</b>	<b>11</b>
2.1 A kártyák chippel való ellátásának státusza 2009. I. félév végén	11
2.2 Chip megfeleléség/ kibocsátói – előrejelzés	12
2.3 Chip megfeleléség ATM-ek - előrejelzés	13
2.4 Chip megfeleléség - kereskedői POS terminálok - előrejelzés	13
2.5 A GAP analízis megállapításai	14
<b>3 SEPA KÁRTYA SZTENDERDIZÁCIÓS „KÖTET” (VOLUME)</b>	<b>15</b>
<b>4 A KÖZELJÖVŐ KIHÍVÁSAI</b>	<b>21</b>
4.1 Chip migráció megvalósítása	21
4.2 Kereskedői multihost elvárás megvalósítása	21
4.3 Interchange díj csökkenés	21
<b>5 A TÁVOLABBI JÖVŐ KIHÍVÁSAI</b>	<b>22</b>
<b>5.1 A meghatározó konfliktus</b>	<b>22</b>
5.1.1 EAPS ( <i>Euro Alliance of Payment Schemes</i> )	22
5.1.2 Monnet	23
5.1.3 Payfair	23
5.1.4 <i>Hatás a magyar piacra</i>	23
5.2 Új üzenetformátum ISO 20022	23
<b>6 HASZNOS DOKUMENTUMOK, INTERNET CÍMEK</b>	<b>24</b>

## Vezetői összefoglaló

Jelen anyag célja a harmadik SEPA fizetési forgalmi instrumentum, a **bankkártyás fizetések** bemutatása. A fő törekvés a **megfelelőség jelenlegi státuszáról** információ-adás és az ezt meghatározó körülmények ismertetése.

A megértés érdekében elkerülhetetlen az aktuális fő dokumentumok,

- a SEPA Card Framework,
- a 6th Progress Report,
- a VOLUMES – a sztenderdek kötete
- és az EPC (European Payments Council) Card Working Group munkacsoport

feladatainak ismerete.

Az anyag átfogó képet ad az aktuális és közeljövő kihívásairól valamint tartalmazza az alapidokumentumok elérhetőségét.

Az EPC hivatalos státuszkövetését a Progress Riportok tartalmazzák, amelyet az Eurosystem tesz közzé.

2009. szeptember 10-én jelent meg a SEPA teljesítésére vonatkozó új ütemterv 2009 – 2012 évekre vonatkozóan (Completing SEPA: a Roadmap for 2009-2012). Ez 6 prioritást azonosít, mely közül a folyamatos monitorozás a nemzeti szervezetek által, a szoros státuszkövetés, az elsők között van.

A státuszriport olvasásakor fontos szem előtt tartani, hogy 2009. augusztus 30-án készült, tehát aktualitása erre az időpontra tevődik.

# 1 Fő dokumentumok

## 1.1 SEPA Card Framework (SCF)

### Az SCF általános bemutatása<sup>1</sup>

Az EPC kártyás fizetésekre vonatkozó magas szintű irányelveket és szabályokat a 'SEPA Cards Framework' dokumentum tartalmazza, melynek legfrissebb verziója a *2006. Március 8-ai SEPA Card Framework 2.0*. A jelenlegi verzió felülvizsgálata folyamatban van, a feladatra SCF Task Force alakult. Többen úgy vélik, ez Pandora szelencéjének kinyitását jelentheti. A változtatandó - pl. a PSD illetve 3 oldalú sémák - és a nem változtatható részek is definiálásra kerültek. A felülvizsgálat eredményét 2009 végére várjuk, melynek hatálybalépése 2011 lenne.

A 'SEPA Cards Framework' dokumentumban foglalt szabályok és irányelvek alkalmazásával a bankok, nemzetközi kártyaprogramok és egyéb érdekcsoportok lehetővé teszik az európai fogyasztó számára, hogy olyan kényelmesen, könnyen használhassa általános felhasználású bankkártyáját vásárlásra vagy készpénzfelvételre, mint azt a hazai körülmények között tehetné. Vagyis ezáltal a kártyabirtokos számára a kibocsátó ország és a SEPA országai azonos feltételeket biztosítanak a kártyahasználathoz.

A fentiek értelmében a SEPA kompatibilitás akkor teljesül, ha a SEPA Cards Framework-ben foglalt magas szintű szabályok és irányelvek teljes körűen alkalmazásra kerülnek.

A 'SEPA Cards Framework' megállapítása szerint a SEPA kompatibilis kártyás fizetési vagy készpénzfelvételi tranzakció fejlődése és elterjedése szükségszerűen az alábbi 3 lépcsős modellre épül:

1. 'SEPA Cards Framework': ez a szabályrendszer biztosítja az EPC, Európai Központi Bank és Európai Bizottság számára, hogy a SEPA célkitűzései a kártyás fizetésekre vonatkozóan is teljesüljenek. Fő célja a szabályrendszernek a pénzügyi fizetésekből az országhatárok felszámolása és a verseny erősítése a bankok és technikai infrastruktúra szállítói körében.
2. Nemzetközi kártyatársaságok, kártyaprogramok (card schemes = továbbiakban: séma): az Európai kártyapiac és a SEPA érdeke is a minél élénkebb verseny a kártyasémák között, így a SCF kompatibilitás során új kártyasémák és termékek születhetnek a verseny élénkítése céljából. A közös szabályrendszer biztosítja az azonos feltételrendszert és a kölcsönös elfogadást (interoperabilitást) a kártyasémák között.
3. Pénzügyi szolgáltatók és technikai beszállítók: a kártyás tranzakciók egységköltségének csökkentése minden érintett fél érdeke, ehhez pedig a szolgáltatók közötti verseny elengedhetetlenül fontos. A szabályrendszer biztosítja a kölcsönösséget, és élénkíti a versenyt a beszállítók piacán is.

---

<sup>1</sup> SCF 1.1 Fejezetszámozás az eredeti dokumentumban

A SEPA célkitűzései a kártyák piacán két lépésben valósulnak meg:

- A bankok olyan kártyasémához tartozó bankkártyákat bocsátanak ki, amelyek maguk is SCF megfeleléssel rendelkeznek
- A bankok maguk bocsátanak ki olyan pénzügyi termékeket, melyek megfelelnek az SCF-ben foglaltaknak, így válik hozzáférhetővé az ügyfelek számára SEPA előírásainak megfelelő szolgáltatások.

## **Az SCF célkitűzései<sup>2</sup>**

A szabályrendszer kialakításának célja egy olyan környezet létrehozása volt, melyben sem technikai, sem jogi, sem üzleti akadálya nincs a SEPA kompatibilis fizetésnek, illetve ATM tranzakcióknak a kereskedők, kártyabirtokosok és bankok szempontjából. Az SCF a különböző stakeholderok (1. nemzetközi kártyasémák, 2. kártyabirtokosok, 3. kereskedők, 4. bankok) számára az alábbi jelentőséggel bírhat:

### *1. Nemzetközi kártyasémák<sup>3</sup>*

A bankok számára SEPA kompatibilis kártyatermékek kibocsátására az alábbi számos lehetőség áll rendelkezésre:

- Meglévő kártyaprogram vagy hazai séma helyett egy SCF kompatibilis kártyasémához való csatlakozás;
- Létező hazai vagy nemzetközi kártyasémák továbbfejlesztése, SCF kompatibilitás érdekében a szükséges módosítások alkalmazása;
- Co-branded termék kibocsátása, mely mind a hazai, mind egy SCF kompatibilis kártyaprogram logóját hordozza.

***2010 végéig a SEPA kompatibilis kártyatermékeknek az SCF-ben részletezett feltételeknek meg kell felelni. Ennek érdekében a fenti lehetőségek bármelyikével élhetnek a pénzügyintézetek. 2010 végétől, annak érdekében, hogy megvalósulhassanak a kártyabirtokosok és kereskedők SEPA-val szemben támasztott elvárásai, nem létezhet olyan kártyaséma a SEPA-n belül, amely csak egyetlen országon belüli POS vagy ATM-es tranzakciót támogat. Annak érdekében, hogy a legszélesebb elfogadói környezet álljon rendelkezésre Európán belül, a fenti célokat az elfogadói oldalon is kötelező megvalósítani 2010 év végéig.***

Az EPC monitorozza a nemzeti jogrendszerek segítségével az előírt célok határidőre történő teljesítését.

### *2. Kártyabirtokosok<sup>4</sup>*

A kártyabirtokosok számára a SEPA kompatibilitás biztosítja, hogy a SEPA bankkártyájukat azonos feltételekkel, ugyan olyan könnyen és kényelmesen használhassák a SEPA bármely országában, mint a kibocsátó országban. Fontos cél, hogy a SEPA bankkártyák

---

<sup>2</sup> SCF 1.2 Fejezetszámozás az eredeti dokumentumban

<sup>3</sup> SCF 1.2.1

<sup>4</sup> SCF 1.2.2 Fejezetszámozás az eredeti dokumentumban

elsődlegességet élvezzenek a mindennapi használat során a készpénzzel vagy csekkel szemben.

### 3. *Kereskedők*<sup>5</sup>

A kereskedők részére a szabályrendszer egy áttekinthető, versenyképes piacot kíván teremteni, ahol szabadon, üzleti megfontolások alapján dönthetnek, mely elfogadói kártyasémához kívánnak csatlakozni, illetve mely kártyaelfogadási tevékenységet végző partnerrel kívánnak szerződést kötni.

Figyelemreméltó új körülmény, hogy a kereskedői POS termináloknak biztosítania kell a több elfogadó bankhoz való csatlakozás lehetőségét, azaz az ún. multihosztos képességet.

A kereskedők érdekei akkor teljesülnek a legteljesebb mértékben, ha semmilyen technikai vagy gyakorlati akadály nem hárul a kereskedő elé, ha bármelyik SEPA kompatibilis kártya sémához kíván csatlakozni. Az Európai Bizottság 2560/2001 számú előírása értelmében egy SCF kompatibilis kártyaprogramon belül a kereskedő azonos díjszabás mellett veheti igénybe a nemzeti és SEPA határain belül lebonyolított kártyatranzakciókat egy azonos szintű kártyatermék esetében.

### 4. *Bankok*<sup>6</sup>

A Bankok számára a szabályrendszer megteremti a keretét egy SEPA kompatibilis kártya kínálatra való áttérésnek. E mellett kölcsönös elfogadást (interoperabilitást), nyitott és versenyképes helyzetet teremt számukra.

## **Az SCF hatálya**<sup>7</sup>

A szabályrendszerben megfogalmazott előírásokat és szabályokat minden EPC tagbanknak be kell tartania. Ennek hiányában az EPC tehet bizonyos lépéseket a betartására, de az SCF erre vonatkozóan nem tartalmaz semmilyen kitévelt vagy utalást a konkrétumokra vonatkozóan. Az SCF konkrétan meghatározza

- a hatálya alá tartozó tranzakciókat: Egy SEPA tagbank által kibocsátott bankkártyával a SEPA területén végzett pénzügyi tranzakció, készpénzfelvétel. Az egyéb, kártyához kapcsolt szolgáltatások (pl. hitelkeret nyújtása), illetve a nemzeti elektronikus pénztárca funkcióval ellátott kártyák nem tartoznak a dokumentum hatálya alá.
- a hatálya alá tartozó valutákat: A kártyával végrehajtott tranzakció devizaneme, a kibocsátó és elfogadó közötti elszámolás devizaneme. A kártya mögötti számla devizaneme nem tartozik a dokumentum hatálya alá.
- A támogató technológiát: A dokumentum kimondja, hogy az SCF célkitűzéseinek megvalósulását a chip technológia támogatja, az elfogadói oldalon pedig a PIN kód használatának lehetősége az elvárt. A mágnescsíkos tranzakciók 2010 év végétől nem tekinthetők SCF megfelelőnek.

---

<sup>5</sup> SCF 1.2.3

<sup>6</sup> SCF 1.2.4

<sup>7</sup> SCF 1.3

## **A SEPA bankoktól elvárt kötelezettségek<sup>8</sup>**

**Az elvárás alapján minden 2010. december 31-ét követően forgalomban lévő és SEPA bank által újonnan kibocsátott általános célú bankkártyának SCF kompatibilisnek kell lennie.**

Az SCF kompatibilitás az alábbiak megvalósítását várja el a bankoktól:

→ *Az EPC tagbankok*

A SEPA bankok vállalják a szabályrendszerben foglaltak betartását. Elfogadják és támogatják továbbá, hogy a csalárd tranzakciók megelőzésére tett intézkedéseket betartják, az EPC fraud-ról szóló határozataival összhangban.

→ *A kártyakibocsátó bankok*

2008. január 1-től kezdődően a kártyát kibocsátó bankoknak ki kell bocsátaniuk SCF kompatibilis kártyákat. 2010. december 31-ét követően minden forgalomban lévő és SEPA bank által újonnan kibocsátott bankkártyának SCF kompatibilisnek kell lennie. E mellett a kibocsátó bankok kötelesek minden információt a kártyabirtokosokkal közölni, amelyek bemutatják az SCF kompatibilis kártyák előnyeit.

→ *A kártyaelfogadó bankok*

A kártyaelfogadó bankok vállalják, hogy 2008. január 1-től lehetővé teszik a kereskedők számára SCF kompatibilis kártyák elfogadásának lehetőségét, megosztják a kereskedőkkel az SCF kompatibilis kártyák előnyrendszerét, és aktívan ösztönzik a migrációt olyan technikai eszközökre, amelyek képesek a chip kártyákat elfogadni. E mellett vállalják, hogy az ATM berendezéseiket és a POS termináljaikat az előírásoknak megfelelően határidőn belül SEPA kompatibilissé teszik.

→ *Kártyatársaságok*

A SEPA bankok vállalják, hogy mindent megtesznek a kártyatársaságok felé annak érdekében, hogy azok minél előbb SCF kompatibilissé váljanak.

→ *Szabványosítással foglalkozó bizottság*

A SEPA bankok vállalják, hogy közreműködnek a szabványosításért felelős bizottságokban annak érdekében, hogy minden technikai akadály elháruljon a verseny útjából.

## **SCF kialakítására, karbantartására vonatkozó kérdések<sup>9</sup>**

Az SCF kialakítására és folyamatos karbantartására vonatkozó irányelveket és rendelkezéseket a **2.3 (Governance of the Framework)** fejezet tárgyalja.

---

<sup>8</sup> SCF 2. Fejezetszámozás az eredeti dokumentumban

<sup>9</sup> SCF 2.3

## **A SEPA nemzetközi kártyasémáktól elvárt kötelezettségei<sup>10</sup>**

Az SCF részletesen foglalkozik a nemzetközi kártyasémák SEPA kompatibilitását meghatározó alábbi témakörökkel:

### **1. Szabályozásokkal kapcsolatos elvárások<sup>11</sup>:**

A kártyatársaságoknak jelezniük kell EPC felé, hogy elfogadják az SCF-ben foglaltakat, és részletes ütemtervet kell benyújtani annak implementálásáról. E mellett megfogalmaz a bankok részvételére, a banki licenszre, a szerződésekben alkalmazott jogrendre, a transzparens árazási irányelvekre, partnerekre és a kereskedőkkel kapcsolatos egyenlő esélyeket biztosító elvárásokat.

### **2. Interchange fee (bankközi díj) alapelvek<sup>12</sup>:**

A szabályrendszer megállapítja az interchange fee létjogosultságát, de a multilaterális interchange fee-k mellett alternatív megoldások alkalmazását sem zárhatják ki a kártyasémák. Továbbá a SEPA országok nemzeti szinten megállapíthatnak a kártyatársaságoktól eltérő multilaterális interchange szabályokat.

### **3. Elkötelezettség a fraud (visszaélés) megelőzés terén<sup>13</sup>**

### **4. Kibocsátó oldali autorizálás (engedélykérés)<sup>14</sup>**

### **5. Az interoperabilitásra vonatkozó rendelkezések<sup>15</sup>**

### **6. Piaci statisztikák szolgáltatása az Európai Központi Bank számára<sup>16</sup>**

## **Csatolmányok<sup>17</sup>**

A 4. fejezet a kapcsolódó tanulmányokat, határozatokat, anyagokat és az anyagban használt definíciókat tartalmazza:

- EPC Resolutions addressing cards<sup>18</sup>
- Excerpts from EPC Charter and EPC 2004 – 2010 Roadmap<sup>19</sup>
- Definíciók<sup>20</sup>

## **1.2 Eurosystem 6th Progress Report**

### **Általános bemutatás**

Az Eurosystem 6th Progress Riport (továbbiakban **6th PR**) 2008. novemberében került kiadásra. Az Eurosystem az Eurozóna monetáris intézménye, amelyet az Európai Központi Bank és azon országok Nemzeti bankjai alkotnak, akik az Euró övezet tagjai.

---

<sup>10</sup> SCF 3. Fejezetszámozás az eredeti dokumentumban

<sup>11</sup> SCF 3.2

<sup>12</sup> SCF 3.3

<sup>13</sup> SCF 3.4

<sup>14</sup> SCF 3.5

<sup>15</sup> SCF 3.6

<sup>16</sup> SCF 3.7

<sup>17</sup> SCF 4.

<sup>18</sup> SCF 4.1

<sup>19</sup> SCF 4.2

<sup>20</sup> SCF 4.3

Az Eurosystem egyik feladata a SEPA célkitűzéseinek erőteljes támogatása, miszerint a privát és jogi személyek a készpénzkímélő fizetési módokat, amelyek euróban merülnek fel, azonos feltételekkel, ugyan olyan könnyen és kényelmesen használhassák a SEPA bármely országában, mintha az egy országhatáron belül felmerülő tranzakció lenne.

**A 6th PR kiadásának fő célja, hogy felhívja a figyelmet azokra a területekre, ahol a SEPA célkitűzések megvalósulásához még jelentős előrelépésekre és intézkedésekre van szükség. A dokumentum címzettjei mindazok a stakeholderek, akik ebben a folyamatban érintettek, vagyis a privát és jogi személyek, közhivatalok, kereskedők, fogyasztók, bankok és jövőbeli pénzügyi intézmények. A PR az EPC által jóváhagyott hivatalos kommunikációja a státuszkövetésnek.**

A dokumentum **1. fejezete** a SEPA credit transfer, SEPA direct debit és a megvalósítás végső dátumával foglalkozik.

### **SEPA a kártyák terén és egy új európai kártyaséma szükségessége**

A **6th PR** 2. fejezete foglalkozik a kártyákhoz kapcsolódó elvárásokkal.

A riport megállapítja, hogy a kártyák terén a SEPA célkitűzések megvalósulása nem annyira látványos, mint a SEPA Credit transfer megvalósulása. 2008. január 1-től folyamatban van a SEPA kompatibilis kártyák kibocsátása, az EMV migráció, és néhány nemzetközi kártyaséma adoptálta a SEPA elvárásokat szabályozásaiban. Azonban további erőteljes lépések és bizonyos kérdések tisztázása szükséges a hatékony továbblépéshez.

Az EPC 2008 júniusában kiadta a SEPA kártyákra vonatkozó legfontosabb kérdések és válaszok összefoglalóját<sup>21</sup>, azonban az ezekben foglalt alapelvek megvalósulása a bankok, kereskedők és kártyabirtokosok üzleti döntésein alapulnak.

Az Eurosystem ezért úgy látja, hogy a PSD<sup>22</sup>-vel és a nemzetközi kártyatársaságok vonatkozó szabályainak módosulásával összhangban **fontos momentum, hogy a kereskedőnek joga van surcharge (felár) alkalmazására bizonyos kártyatípusok esetén**, tekintve, hogy az egyes kártyatípusok esetén érvényben lévő MIF (multilateral interchange fee) súlyos többletterhet róhat a kereskedőre.

A **6th PR** egyértelműen megfogalmazza, hogy egy bizonyos kártyatípus vásárlásra történő használatakor felmerülő elfogadói kondíciókat a kereskedőnek és a kártyabirtokosnak együtt kell viselnie. Vagyis Eurosystem nem a surcharge intézményét támogatja általánosságban, hiszen az egyes kártyatípusok használatakor felmerülő költségek eltérő mértékűek. **Az Eurosystem elvárása, hogy ezek a kapcsolódó költségek transzparenssé váljanak minden résztvevő számára**, így a fogyasztók és a kereskedők is tisztában lehetnek egy adott kártyatípus használatakor és elfogadásakor a konkrét kondíciókkal, és ez alapján dönthetnek a pénzügyi eszköz igénybe vételéről. Ezzel a megerősítéssel Eurosystem szeretné eloszlatni azokat a félreértéseket, melyek a SEPA céloktól való távolodást idézhetik elő.

EPC további tisztázó megállapítások kiadását tervezi, valamint olyan eszközrendszer bevezetése is szükségessé vált, melynek segítségével megvalósul az SCF-ben foglalt elvárások implementálásának ellenőrzése a bankoknál és nemzetközi kártyasémáknál.

A fentiek elősegítése érdekében a monitoring tevékenységet a SEPA Credit Transferről alkalmazottakhoz hasonlóan Eurosystem végezni, begyűjteni a bankoktól és a nemzetközi

<sup>21</sup> Questions & Answers clarifying key aspects of the SEPA Cards Framework

<sup>22</sup> Payment Systems Directive

kártyasémáktól a szükséges információkat, valamint figyelemmel kísérené a kártyapiac alakulását és a kártya éves díjak mértékét is, tekintettel arra, hogy bizonyos jelzések alapján a SEPA kompatibilitás következtében magasabb éves díjak alkalmazása várható egyes országokban.

A standardizálás érdekében kidolgozásra kerül az EPC SEPA Cards Standardisation Volume dokumentum, melynek kidolgozásában az összes érintett részvevő érdekcsoport közreműködött.

A standardizálás témakörében az egyeztetések során nyilvánvalóvá vált, hogy a kialakult globális standardok nem minden esetben szolgálnak optimális megoldással az Európai érdekcsoportok számára. Pl. a nemzetközi elfogadás céljából az európai elfogadóknak, habár SEPA szinten a chip technológia a preferált, olyan terminálokba kell investálniuk, amelyek továbbra is képesek a nem-chipes kártyák elfogadására is, mivel több Európán kívüli térség sem tervezi az áttérést a biztonságosabb chip technológiára.

Eurosystem ezért azt szorgalmazza, hogy az Európai pénzügyi szektor aktívabban működjön közre a nemzetközi standardok kialakításában, így biztosítva, hogy érdekeik hatékonyabban érvényesüljenek a továbbfejlesztések során.

A **6th PR** állásfoglalást tartalmaz a 3 szereplős kártyasémákra vonatkozóan. Tekintettel arra, hogy a kártyabirtokosok számára a négyszereplős és háromszereplős nemzetközi kártyasémák között nincs jelentős különbség, azok versenytársai egymásnak, Eurosystem véleménye, hogy a SEPA kompatibilitást minden piaci szereplőre alkalmazni kell.

Mindemellett azok a háromszereplős kártyasémák, ahol a kibocsátást és az elfogadást is saját jogon végzik, és az SCF előírásai nem illeszthetők az üzleti modellbe, kivételt képezhetnek a fenti elvárás alól. Azonban az egyéb SCF követelményeket, pl. a standardizációra vonatkozó előírásokat ezeknek a sémáknak is alkalmazniuk kell.

Végül a **6th PR** kifejti, hogy a kártyák az euró övezetben a készpénzes piac után a leggyakrabban használt pénzügyi eszközök, így fontosságuk nem elhanyagolható, és a kártyapiac növekedésében jelentős potenciált lát, amely egyre inkább kiválthatja a készpénzt, így jelentős költséget megtakarítva a bankok, a kereskedők és a társadalom egésze számára. Épp ezért fontosnak tartja, hogy olyan hatékony és minden akadályt nélkülöző keretrendszer teremtődjön meg az európai kártyák piacán, ami technikai, jogi és folyamatbeli szempontból is erősítheti a versenyt a két létező és Európában jelenleg leggyakrabban használható nemzetközi sémával.

Ennek megvalósulását várja Eurosystem az elkövetkezendő években egy Európai kártyaséma létrejöttével, melynek megvalósítására több jelentős kezdeményezés is folyamatban van.

**Végezetül a riport felhívja a bankok figyelmét a SEPA kártyákra vonatkozó előírásainak stratégiai fókuszba helyezésére.**

## 2 GAP Analízis

A chip migráció folyamatos figyelemmel kísérését az EPC negyedéves kérdőívei – amelyek kiküldését és összesítését az MNB végzi – biztosítják.

E kérdőíveken a migrációk tervezett kezdete is szerepel. Ezen összesítésből készültek el az alábbi táblázatok.

A táblázatok 4 részterületen mutatják be negyedéves előrejelzésben a megfelelőségi státuszt.

Az MSE az MNB-től az adatokat megkapja, és bizalmas felhasználás mellett kíséri figyelemmel a megfelelőség határidőre történő realitását.

### 2.1 A kártyák chippel való ellátásának státusza 2009. I. félév végén

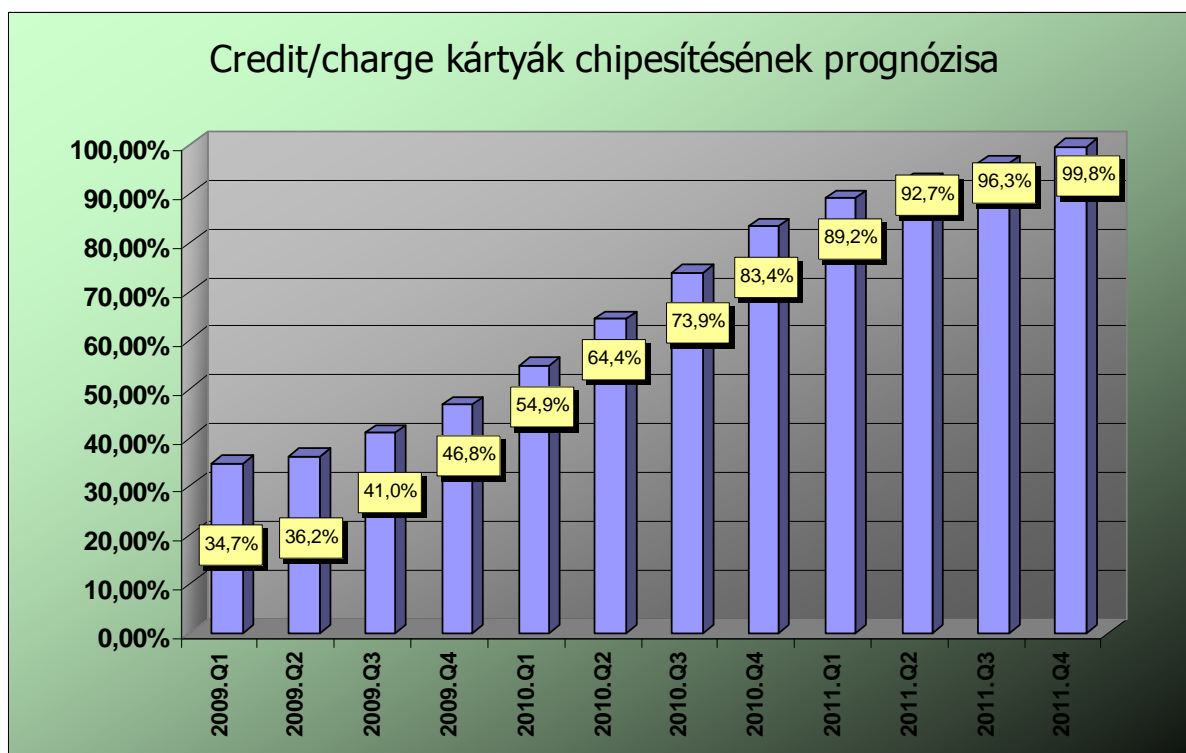
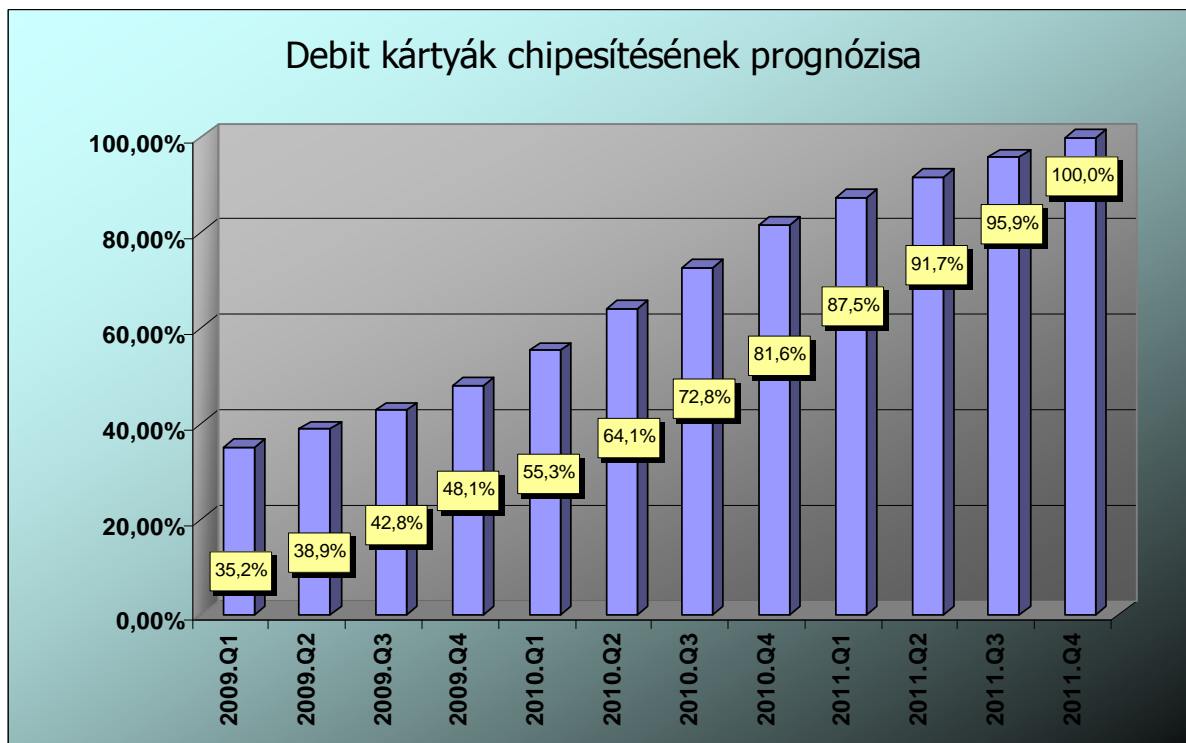
2009. június 30-án, becsült adatok alapján a migrációs folyamat a következő képet mutatja:

1. Betéti kártyák darabszáma: 7 104 587 db  
Működési fizetési funkcióval ellátott chip-es kártyák száma: 2 395 000 db (34%)
2. Credit/charge kártyák darabszáma: 1 605 859 db  
Működési fizetési funkcióval ellátott chip-es kártyák száma: 271 000 db (17%)
3. ATM berendezések darabszáma: 4 733 db (461 db csak Visa-ra certifikált)  
Chip olvasására alkalmas berendezések száma: 3 651 db (77%)
4. Kereskedői POS berendezések darabszáma: 51 879 db (740 db csak Visa-ra certifikált)  
Chip olvasására alkalmas berendezések száma: 46 200 (89%)
5. Bankfióki/postai berendezések darabszáma: 10 331 db (19 db csak Visa-ra certifikált)  
Chip olvasására alkalmas berendezések száma: 306 db (3%)

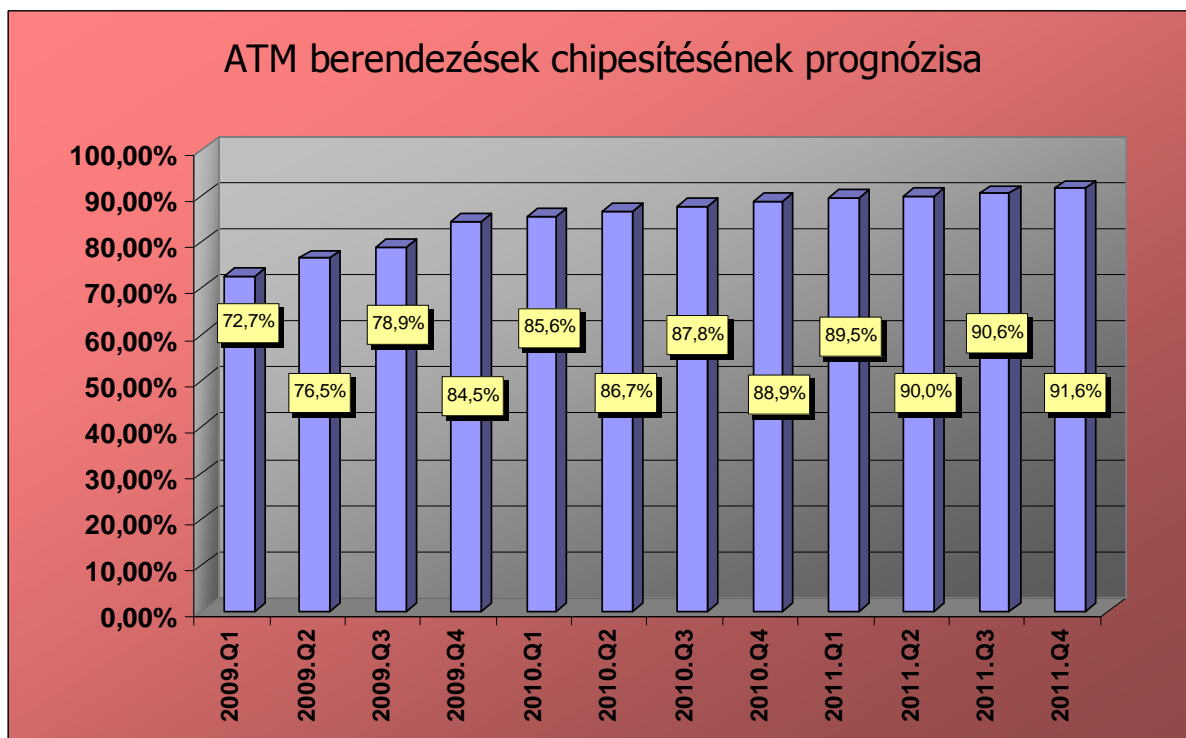
*További információk:*

- A K&H Banknál gyakorlatilag teljes a migráció, mind kibocsátói mind pedig elfogadói oldalon. EMV chip kártyával továbbra is két bank rendelkezik: K&H, OTP.
- EMV chip kártyát elfogadó ATM berendezéssel tizenkét bank rendelkezik: Allianz, Budapest Bank, CIB, Citibank, Erste, FHB Bank, Unicredit, KDB, K&H, Takarékbank, OTP, Volksbank
- EMV chip kártyát elfogadó kereskedői POS berendezéssel nyolc bank rendelkezik: Allianz, Budapest Bank, Erste, CIB, Unicredit, K&H, Takarékbank, OTP
- EMV kártyát elfogadó bankfióki POS berendezéssel négy bank rendelkezik: CIB, Unicredit, K&H, Takarékbank

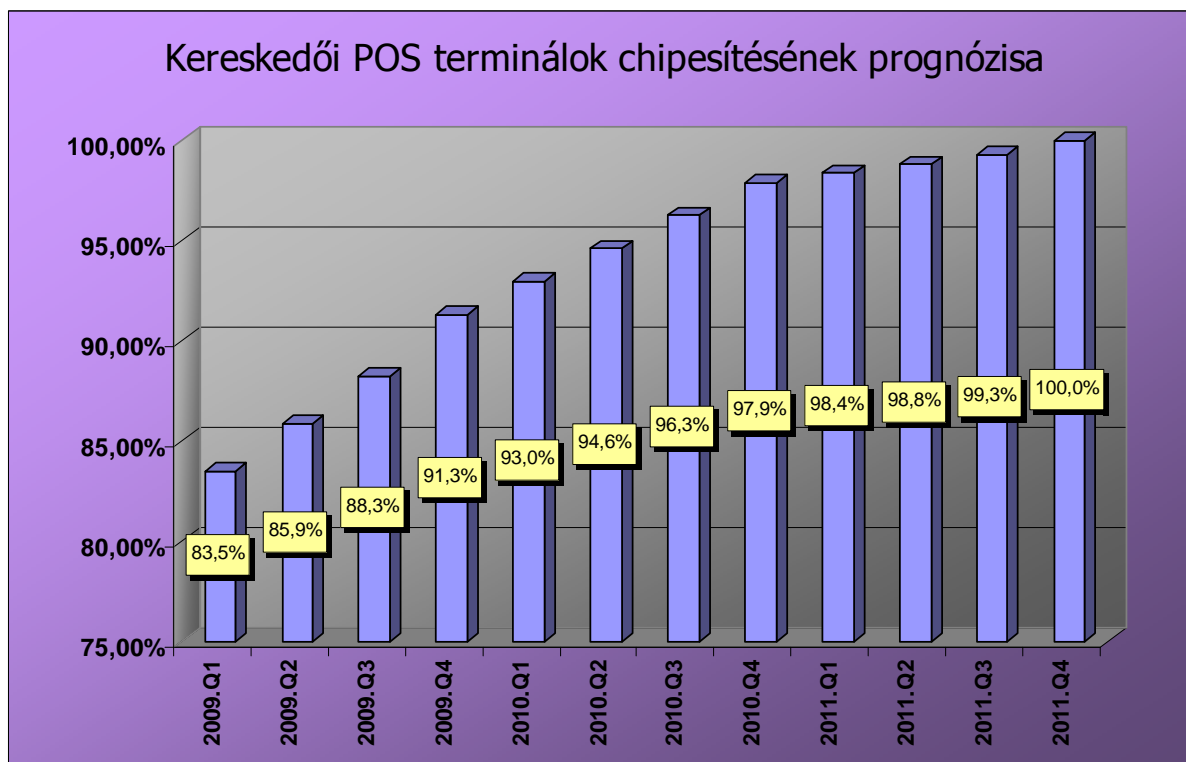
## 2.2 Chip megfelelés/ kibocsátói – előrejelzés



### 2.3 Chip megfelelıőség ATM-ek - előrejelzés



### 2.4 Chip megfelelıőség - kereskedői POS terminálok - előrejelzés



## **2.5 A GAP analízis megállapításai**

A részterületek migráltsági fokából megállapítható, hogy a chip alkalmazása azokon a területeken erőteljes, ahol annak üzleti megalapozottsága is van: A felelősségáthárítási szabály (chip liability shift) kényszerítette ki az ATM-ek és POS-ek chipesítését. E szabály alapján a visszaélésben résztvevő tranzakciónál az a fél viseli a kárt, amely nem volt chip-el ellátott.

Sajnálatos, hogy e szabály nem minden régióban került még bevezetésre (pl. az USA-ban sem), melynek következtében konkrét tendencia figyelhető meg a visszaélések vándorlására.

Az előző fejezetekben bemutatott státusz alapján a határidőre történő megfelelés nem lesz teljes körű.

Különösen a kibocsátói megfelelés kérdésjelezhető meg: a határidő előtt másfél évvel 17 %-os a hitelkártyák és 34 %-os a betéti kártyák migrált részesedése.

Tekintettel a migráció leggyakrabban alkalmazott módszerére, melyben a roll-out a kártyalejárattal párhuzamos, azaz többségében 2 évig tart, a 2011. január 1-i határidő megvalósulása gyakorlatilag kizárt.

Döntés szükséges: mi legyen a reakció, ha nem reális az előrejelzés, mi legyen az eskaláció módja, ha nem valósul meg a megfelelés.

**Javaslat:** MSE felé Kártya munkacsoport 2010. január 30-ig munkaanyagot készít, mely alapján MSE informálja az érintett kibocsátókat és elfogadókat.

### 3 SEPA Kártya Standardizációs „Kötet” (Volume)

Doc: EPC 020-08  
Verzió:3.2.1

2009. március 15.

#### ***Fizetés és készpénzfelvétel kártyával a SEPA-ban: Alkalmazandó sztenderdek és szertifikációs folyamat 1.RÉSZ***

##### **1-2. Előzmények, bevezető, általános összefoglaló\***

Jelen anyag („Volume”= Kötet) tartalmazza a SEPA Kártya Sztenderdek leírását és meghatározását a kártyával történő fizetésekre és készpénzfelvetelekre vonatkozóan, melyeket az SCF előírásoknak megfelelő kártyarendszerek, kibocsátók, elfogadók, szolgáltatók, gyártók, kereskedők, stb. alkalmaznak. A jelenlegi 3.2.1.verzió munkaanyag, mely a jövőben, további kutatások, többszöri egyeztetések és módosítások, jóváhagyások után kerül majd véglegesítésre.

A SEPA Kártya Standardizációs Kötet funkcionális és biztonsági előírások, szertifikációs keretrendszer, funkcionális architektúra, folyamatok és adatelemek meghatározását és felhasználását tartalmazza, de a jelen verzió nem tartalmaz semmilyen specifikációt az implementálásra nézve, implementálás tekintetében meghagyja a szabadságot a különböző megoldások megkereséséhez, ezzel is biztosítva a piaci verseny és innováció lehetőségét. Jelen kötet megjelenése után az EPC közösen fog a kereskedőkkel, beszállítókkal és más szereplőkkel dolgozni az implementálás lehetséges útjának kidolgozásán. Az implementációs specifikációnak azon túl, hogy összhangban kell lenni a SEPA Kártya Sztenderdekkel, publikusan elérhetőnek, jogdíjmentesnek és nyílt sztenderdnek kell lenni.

A 3.5. verzió 2009. július 31-én jelent meg, 2009. október 30-ig van konzultációs fázisban. Valamennyi magyar banknak és érdekeltnak véleményezésre az MSE illetve a Bankszövetség az anyagot megküldte.

##### **3. Funkcionális szempontok\***

Ez a fejezet tartalmazza azokat a funkcionális követelményeket, amelyeket kártyával kezdeményezett különböző tranzakciók során kell alkalmazni. E tranzakciók révén a kártyabirtokos a jelen anyagban felsorolt szolgáltatásokat fogja megkapni.

A kártyaszolgáltatásokat, elfogadói technológiákat, kártya autentikációs és kártyabirtokos személyének azonosítására/ellenőrzésére vonatkozó metódusokat és funkciókat a 3.2.1. pont sorolja fel.

Az alábbi tábla mutatja, hogy egyes szolgáltatások, technológiák, kártya autentikációs és kártyabirtokos azonosító/ellenőrző metódusok a Standardizációs Keretrendszer anyagának melyik verziójába kerülnek bele a Standardizációs Program megvalósulása során.

---

\* a fejezetszámozás az eredeti dokumentumban lévő fejezetek számozása

<b>KÁRTYA SZOLGÁLTATÁSOK</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume magába foglalja: Igen=Y/Nem=N</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume Verzió szám</b>
<b>Fizetési szolgáltatások</b>	<b>Y</b>	<b>Verzió 3.2.1</b>
Fizetés	Y	Verzió 3.2.1
Refund (parciális v. teljes)	Y	Verzió 3.2.1
Törlesztés	Y	Verzió 3.2.1
<b>Elő-engedélyezési Szolgáltatások</b>	<b>Y</b>	<b>Verzió 3.2.1</b>
<input type="checkbox"/> Elő-Engedélyezés		
<input type="checkbox"/> Elő-Engedélyezés frissítés		
<input type="checkbox"/> Fizetés befejezés		
Később befejezett fizetés	Y	Verzió 3.2.1
No-Show	Y	Későbbi verzió
Részletfizetés	Y	Későbbi verzió
Ismétlődő fizetés	Y	Későbbi verzió
Quasi-Cash Fizetés	Y	Későbbi verzió
<b>Készpénz Szolgáltatások</b>		
ATM készpénzfelvétel	Y	Későbbi verzió
Pénztári készpénzfelvétel	N	Nincs értelmezve
Készpénz befizetés	N	Nincs értelmezve
<b>Kártya lekérdezési Szolgáltatások</b>		
Kártyaérvényesség ellenőrzés	Y	Későbbi verzió
Egyenleg lekérdezés	N	Nincs értelmezve
<b>Elektronikus Kártya Transfer</b>		
Kártyával történő Fedezet Transfer	Y	Későbbi verzió
Eredeti Kredit	Y	Későbbi verzió
Előre fizetett (pre-paid) kártya – fel/letöltés	Y	Későbbi verzió
Elektronikus pénztárca – fel/letöltés	N	Nincs értelmezve
<b>Kiegészítő Szolgáltatások</b>		
Fizetés megnövelt összeggel	Y	Későbbi verzió
Fizetés Cash-back-el	Y	Későbbi verzió
Fizetés vagy Készpénzfelvétel Dinamikus Deviza Konverzióval	Y	Későbbi verzió
Fizetés Purchasing v. Corporate Kártyával	Y	Későbbi verzió
Fizetés növekvő összeggel	N	Nincs értelmezve
Fizetés késleltetett klíringgel	N	Nincs értelmezve
Fizetés Loyalty információval	N	Nincs értelmezve
<b>Kártya Management Szolgáltatások</b>		
PIN módosítás/Feloldás	N	Nincs értelmezve
Kártya aktiválás	N	Nincs értelmezve
Kártya visszaadás a Kártyabirtokos kérésére	N	Nincs értelmezve
Kártyabevonási üzenet	N	Nincs értelmezve
Kártya visszaadási üzenet	N	Nincs értelmezve
<b>ELFOGADÓI TECHNOLÓGIÁK</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume magába foglalja: Igen=Y/Nem=N</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume Verzió szám</b>
Chip (érintkező EMV-vel)	Y	Verzió 3.2.1
Mágnescsík	Y	Verzió 3.2.1
Kézi bevétel	Y	Későbbi verzió
CHIP- érintésmentes EMV alapú	Y	Későbbi verzió
Érintésmentes Mobillal v. más eszközzel	Y	Későbbi verzió
Érintésmentes Chip, nem-EMV	N	Nincs értelmezve
<b>ELFOGADÓI KÖRNYEZET</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume magába foglalja: Igen=Y/Nem=N</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume Verzió szám</b>
Felügyelt	Y	Verzió 3.2.1
Felügyelet nélküli	Y	Verzió 3.2.1
Félig felügyelt	Y	Verzió 3.2.1
Távolsági fizetés - MOTO	Y	Későbbi verzió

Távoli fizetés – 3D Secure	Y	Későbbi verzió
Távoli fizetés - Mobil	Y	Későbbi verzió
Távoli fizetés – Egyéb Elektronikus Kereskedelem	N	Nincs értelmezve
<b>KÁRTYABIRTOKOST AZONOSÍTÓ ELJÁRÁSOK</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume magába foglalja: Igen=Y/Nem=N</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume Verzió szám</b>
Off-line PIN, Clear text	Y	Verzió 3.2.1
Off-line PIN, titkosított	Y	Verzió 3.2.1
On-line PIN	Y	Verzió 3.2.1
Aláírás	Y	Verzió 3.2.1
Nincs Kártyabirtokos azonosító eljárás	Y	Verzió 3.2.1
Távoli Kártyabirtokos azonosítás/ellenőrzés	Y	Későbbi verzió
Biometrikus	N	Nincs értelmezve
<b>KÁRTYA AUTENTIKÁCIÓS ELJÁRÁSOK</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume magába foglalja: Igen=Y/Nem=N</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume Verzió szám</b>
EMV Off-line SDA	Y	Verzió 3.2.1
EMV Off-line DDA	Y	Verzió 3.2.1
EMV Off-line CDA	Y	Verzió 3.2.1
EMV Online Autentikáció	Y	Verzió 3.2.1
Remote Kártya/Token autentikáció	Y	Későbbi verzió
Kártya Biztonsági Kód	Y	Későbbi verzió
<b>FUNKCIÓK</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume magába foglalja: Igen=Y/Nem=N</b>	<b>SEPA Kártya Szabályrendszer Volume Verzió szám</b>
Applikáció kiválasztás	Y	Verzió 3.2.1
Autorizáció (részleges v. teljes)	Y	Verzió 3.2.1
Kártya autentikáció	Y	Verzió 3.2.1
Kártyabirtokos Azonosítás/ellenőrzés	Y	Verzió 3.2.1
Befejezés	Y	Verzió 3.2.1
Konfigurálás	Y	Verzió 3.2.1
Adat begyűjtés	Y	Verzió 3.2.1
Pénzügyi presentment	Y	Verzió 3.2.1
Nyelvválasztás (Kártyabirtokosi)	Y	Verzió 3.2.1
Rekonsziliálás	Y	Verzió 3.2.1
Referral	Y	Verzió 3.2.1
Reverzál (részleges & teljes)	Y	Verzió 3.2.1
Technológiaválasztás	Y	Verzió 3.2.1
Chargeback	Y	Későbbi verzió

A 3.2.2 pontban a Funkcionális architektúra ábra (eredeti anyag 18. oldal, 2. tábla) a funkciókon túl az adott funkcióba bevont szereplőket mutatja, a sárga cella azt jelzi, hogy a szereplő érintett, az áthúzással jelölt cellák azt jelzik, hogy a szereplő, nem, vagy valószínűleg nem érintett.

A Kártya Szolgáltatások részletes alkalmazási területét mutató tábla (eredeti anyag 20-ik oldal) minden egyes Kártya Szolgáltatásra vonatkozóan megmutatja, hogy mely technológiát lehet alkalmazni és milyen környezetben.

A jelek jelentése:

- <<X>>: a Volume V3 kötetében leírva
- <<f>>: a Volume egy későbbi verziójában leírva
- <<" „>>: a konfiguráció nem lehetséges

### 3.3 Kártya Szolgáltatások Funkcionális Leírása\*

Ez a fejezet írja le a különböző Kártya Szolgáltatásokat és az ezeket támogató Funkciókat.

- A 3.3.1 a Szolgáltatások átfogó áttekintése.  
Ez a rész részletesen megmutatja, hogy mely Funkciókat használják a különböző Kártyaszolgáltatásoknál chip alapú tranzakciók esetén és felsorolja a nem-chip technológia esetére vonatkozó speciális jellemzőket is (kártya alapú nyelvválasztás nem lehetséges, applikáció választás nincs, kártya autentikáció nincs, off-line PIN nem elérhető a Kártyabirtokos azonosításánál, off-line engedélyezés nem elérhető).  
A fejezetben belül a 3. ábra az ún. "elsődleges funkciókat", mint pl. nyelvválasztás, applikáció választás, technológiaválasztás, stb. sorolja fel valamennyi Kártyaszolgáltatásra nézve. A továbbiakban a 4-8. ábrák a többi funkció megvalósulásának jellemzőit foglalják össze. Az egyes Kártyaszolgáltatások (Fizetés és késleltetett fizetés, Refund, Törlés, stb.) során, a 9. ábra pedig a befejező funkciókkal (rekonziliálás, tranzakció benyújtása pénzügyi elszámolás céljából, valamint e funkciók alkalmazásának egyes sajátosságai) foglalkozik.
- A 3.3.2 rész a Funkciók (nyelvválasztás, applikáció választás, technológiaválasztás, stb.) ábrák segítségével történő részletes bemutatása.

### 3.4. Funkcionális követelmények\*

Ez a rész a Funkcionális Követelményekkel foglalkozik, a 3.4.1 rész a Kártyára, a 3.4.2 rész a Terminál applikációra vonatkozóan.

### 3.5. Adatelemekre vonatkozó előírások\*

Ennek a fejezetnek az a célja, hogy meghatározza az adatelemek korábban felsorolt kártyaszolgáltatásokra és funkciókra vonatkozó felhasználási követelményeit.

A 3.5.1. pont ezen adatelemek célját, a 3.5.2 pont pedig a kapcsolódó felhasználási követelményeket foglalja össze.

- A 3.5.1. pont tagolása:
  - Adatelem neve
  - Cél
  - Megjegyzés

Az adatelem vagy az ISO8583 valamennyi verziójában (azonos vagy különböző bit számmal), vagy csak az adatelemet tartalmazó, táblázatban feltüntetett verziójában van meghatározva.

- A 3.5.2. pont tartalmazza az adatelemek felhasználási követelményeit a különböző szolgáltatásokra, funkciókra és területekre. Az első tábla a Fizetési, Előengedélyezési és a Később befejezett fizetésű tranzakciók szolgáltatásra vonatkozik. A második tábla a Refund-ra, a harmadik a Törlés-re vonatkozik.

---

\* a fejezetszámozás az eredeti dokumentumban lévő fejezetek számozása

A táblázatban használt rövidítések:

- C2T (kártya a terminállal) → terminál applikáció
- T2A (terminál az elfogadóval) → terminál és elfogadó között
- A2I (elfogadó a kibocsátóval) → elfogadó és kibocsátó között
  
- M= az adatelem támogatása kötelező
- C= az adatelem támogatása kötelező egyes funkcionális kondícióknál
- Üres= az adatelem támogatása nem értelmezhető vagy opcionális

## 4. Részletes specifikációk, protokollok\*

### 4.1. Bevezetés

Összehasonlító analízis készült a standardizációnál figyelembe vett két ISO standardról (a részletes analízist lásd a 7.2. alatt): az ISO 8583-ról és az ISO 20022-ről.

A 4. fejezet ismerteti az összehasonlító analízisből levonható konklúziókat és az ebből származó szükséges lépéseket. Ezt az analízist az Elfogadó-Kibocsátó közti területre vonatkozóan végezték, de hasonló konklúziókat lehet levonni a Terminál-Elfogadó közti területre is.

### 4.2 Konklúziók

- 1 Az ISO 20022/XML rövidtávú alkalmazása a kártya klíringben:  
Egyes résztvevők számára előnyösnek, mások számára hátrányosnak látszik. Indokoltabbnak látszik azok számára, akik a kártya klíringet más fizetőeszközök klíring infrastruktúráján keresztül bonyolítják, kevésbé indokolhatónak látszik azok számára, akik a kártya klíringet kártya-specifikus klíring rendszereken keresztül intézik.
- 2 Az ISO 20022/XML rövidtávú alkalmazása az on-line engedélyezéseknél:  
A résztvevők többsége számára a vizsgált területen nem tűnik indokolhatónak.
- 3 Az ISO 20022/XML hosszú távú alkalmazása: a szabvány hosszú távú, 3 éven túli előnyeinek és hátrányainak megbízható prognózisát természetesen nehéz elkészíteni, de ésszerű elvárásnak tűnik, hogy az ISO 20022 alkalmazása a kártyáknál hosszú távon valamennyi résztvevő részére kedvezőbbé váljon.

### 4.3 Lépések

A fenti analízisen és konklúziókon alapulva az EPC a következő lépéseket fogja tenni:

1. El fogja ismerni az ISO 8583 széleskörű használatát az Elfogadó-Kibocsátó közti online engedélyezés során, miközben támogatja mind az ISO 8583, mind az ISO 20022-XML alkalmazását a kártya klíringnél
2. Támogatni fogja ISO 20022 standardizált üzenetek fejlesztését, és azokat elérhetővé fogja tenni a piac szereplői számára. Ebben az összefüggésben az EPC meg fogja határozni saját részvételének szintjét ebben az ISO standardizálási folyamatban, valamint támogatni fogja az XML helyett más nyelv használatát az ISO 20022 kártyaengedélyezési üzeneteknél.

---

\* a fejezetszámozás az eredeti dokumentumban lévő fejezetek számozása

3. Fel fogja becsülni az ISO 20022 sztenderd használatának elterjesztését (az ISO 8583-al szemben) a kártyákat illetően néhány éves távlatban.

## **5 Biztonsági követelmények\***

Az 5.1 fejezet a biztonsági alapkövetelményeknek azt a minimálisan szükséges körét határozza meg aminek minden SEPA-kompatibilis Kártya és Terminál meg kell feleljen. Ezen felül létre lehet hozni kiegészítő követelményeket is, amennyiben ezek nem képeznek akadályt abban, hogy egy SCF kompatibilis eszköz SCF kompatibilis kártyát fogadjon el.

Az elvek ugyanazok, mint más, a jelen Kötetben leírt sztenderdnél vagy standardizált folyamatnál, vagyis: a résztvevők közös konzultációja révén, erre létrejött átláthatóságot biztosító szervezet irányításával, jogdíjmentesen kerültek kialakításra és ez a továbbiakban is így lesz, igyekeztvén kialakításuk közben megtartani az EPC sztenderdek kompatibilitását a globális sztenderdekkel.

Az 5.2. Kártya biztonsági követelmények című rész szerint a kártyáknál az értékelési metodológia alapja az ISO 15408 „CC” (CC = Common Criteria = Közös kritériumok) sztenderd lesz.

Az 5.3. pont a kártyahasználati pontok biztonsági követelményeit fogalmazza meg. Azért, hogy az EPC ne akadályozza a globális interoperabilitást az a döntés született, hogy a „PCI POS PED 2.0” lesz az EPC biztonsági követelményeinek alapja. Mivel azonban ez nem elégít ki valamennyi, az EPC által megfogalmazott elvárás az EPC ezen túl megfogalmazott és részletesen leírt ú.n. „EPC Plusz Követelményeket”. Ez utóbbiak a a „PCI POS PED 2.0”-al együtt fogják alkotni az „EPC Biztonsági Követelményeket”. A Terminál gyártójának ennek következtében elég lesz egyszer „SEPA-szerte szertifikált”-tá válnia, ezt minden SEPA kompatibilis rendszer el fogja fogadni. Így az idő előrehaladtával minden terminál meg fog felelni az „EPC Biztonsági Követelményeknek”.

A végleges „EPC Plusz” anyag csak a megfelelő résztvevők bevonásával tartott konzultációt ill. véglegesítést követően kerül majd publikálásra.

## **6 Szertifikáció\***

A SEPA Szertifikációs infrastruktúra meghatározása jelen Kötet kibocsátásakor még zajlik. A főbb érintettek bevonásával készülő anyag alapelvei várhatóan 2009 I. negyedévében kerülnek az EPC elé. Így ez a fejezet előzetes képet próbál adni az irányról és a megközelítés módjáról.

A funkcionális/biztonsági elvárások és a szertifikáció lényegét a SEPA-n belül a Sepa Kártya Szabályrendszer 3.6.3.2-es cikkelye fogalmazza meg:

„Bármely kártya, terminál és/vagy hálózati interfész , melyet egy erre felhatalmazott, kijelölt szervezet szertifikál használható kell legyen bárhol a SEPA övezeten belül. A testület mely a szertifikációt biztosítja rendszer semleges lesz.”

## **7 Mellékletek\***

A „2. RÉSZ” (részletes mellékletek) még nem készült el publikálható formában.

A 7.1. rész a Definíciókat tartalmazza, a 7.2. rész pedig a már említett ISO 8583 és ISO 20022 részletes összehasonlító analízise.

---

\* a fejezetszámozás az eredeti dokumentumban lévő fejezetek számozása

## **4 A közeljövő kihívásai**

### **4.1 Chip migráció megvalósítása**

SEPA-Card Framework megfelelés a magyar bankok mindegyikénél az EMV chip szabvány szerinti kártyakibocsátás, ATM-es és POS-es kártyaelfogadás bevezetését jelenti.

**A határidő: 2011. január 1.**

A „chip migráció” – így nevezzük e folyamatot, az alábbi szakaszokból áll.

- Board döntés a projektindításokról
- Outsource döntések
- Chip kártyák szállításának, megszemélyesítésének tendereztetése
- Kártyarendszerek verzióemelése / szállítótól függ
- Kártyatársasági projektek - 2 fő teljes munkaidőben
- / VISA,
- / MC
- Rollout kezdete/vége

A megvalósítási idő – természetesen a méretek és termékskála függvényében – minimum 1 év.

A bankok elsősorban a VISA és MasterCard előírásoknak kell, hogy megfeleljenek, ahol is mindkét társaság SEPA kompatibilisnek nevezi magát.

### **4.2 Kereskedői multihost elvárás megvalósítása**

Az SCF megfelelési követelményei között szerepel az az elvárás, hogy a kereskedőknél elhelyezett terminálok ne legyenek bank- illetve feldolgozó központ függőek, lehetőség legyen az elfogadott kártya alapján különböző elfogadókhöz kapcsolódni. Ezzel a kereskedők függőségének csökkentése, a verseny erősítése a cél. Technikailag a változat létezik

Kérdés viszont, amennyiben a kereskedő ezt nem igényli, akkor is ilyen terminált szükséges e alkalmazni. A racionalitás azt diktálja, hogy felesleges.

### **4.3 Interchange díj csökkenés**

2007 óta napirenden van az EU Versenyhivatal (D.G.Competition) és – valószínűleg ennek hatására - 2008 óta a magyarországi Gazdasági Versenyhivatal MIF (Multilateral Interchange Fee) témában folyó vizsgálata.

A kibocsátók bevételeként jelentkező, legtöbb esetben a kereskedővel szemben érvényesített díj mértéke az elmúlt 2 évben több alkalommal változott.

A magyar gyakorlatban a nemzetközi díjtól eltérően, VISA és MC kártyákra azonos, jellemzően a vásárlás értékének 1,2 % -át kapta meg a kibocsátó bank 2008. július 28-ig (MC), illetve 2009. január 10-ig (VISA). Az MC díjak 2009. február 18-án ismét változtak.

A változások után a betéti kártyák esetében nem százalékos, hanem fix összegű tranzakciónkénti díj van. A hitelkártyáknál a %-os érték átlagosan 40 %-kal csökkent.

A csökkenés a legtöbb terméknél és kereskedői kategóriában drasztikus, a benzinvásárlásnál azonban a díj majdnem duplájára emelkedett.

A nemzetközi tranzakciók esetében is rapszodikusán változnak a bankközi díjak, fő tendenciájukban jelentősen csökkennek.

Az elmúlt évtizedhez képest a bankkártya-kibocsátási tevékenység fő bevételi forrása tehát elolvadt, bizonytalan lett, ezzel az elfogadói és kibocsátói szerepek versenypozíciója is jelentősen különbözik az eddigiektől. Valódi kihívást jelent ilyen bizonytalan körülmények között a jövedelmezőség megtartása valamennyi bankkártyával kapcsolatos tevékenységnél.

## 5 A távolabbi jövő kihívásai

### 5.1 A meghatározó konfliktus

300 M kártya, 2,5 M POS terminál és 250 ezer ATM működik az Európai Unióban nemzeti kártyatársaságok érdekkörében. A nemzetek közötti működést a VISA és MasterCard sémával történő brand együttműködés biztosítja, ez által jelentős költségeket okozva a kibocsátó és elfogadó bankoknak, ugyanakkor jelentős bevételt a túlnyomórészt amerikai tulajdonú társaságoknak.

A helyzet megszüntetésére több törekvés indult el 2007-ben.

Mi a helyzet ezzel 2009 szeptemberében?

#### 5.1.1 EAPS (Euro Alliance of Payment Schemes)



Az európai kártya sémák szövetsége, amelyet az alábbi társaságok alapítottak:

- Consorzio Bancomat (Italy)
- Eufiserv (Europe)
- Euro 6000 (Spain)
- Link (UK)
- SIBS (Portugal)
- Zentraler Kreditausschuss (Germany)

A konzorcium az **európai betéti kártyák** sémáinak szövetsége: a megvalósítás Top-down módszerrel a már meglévő sémák szabványosítása, és ez által egymással kompatibilissá tétele.

A fenti társaságok több mint 7 milliárd ATM és POS tranzakciót bonyolítottak le 2008-ban.

EAPS egy életképes kártya brand, legnagyobb erőssége a már meglévő volumen.

A cél az, hogy a független nemzeti sémák összekapcsolásával Európa-szerte egy egységes európai brand alatt – alternatívát jelentsen a nemzetközi kártyatársaságoknak.

A társaság 2007-ben alakult, és 2009. augusztus 27-vel megkezdte működését az olasz és német ATM hálózaton folyó betéti kártya-tulajdonosok tranzakcióival. Az olasz Bancomat és a német Girocard /Zentraler Kreditausschuss/ kártyák használhatóak egymás termináljain. Hamarosan következik a két nemzeti séma kereskedői elfogadó-hálózatának kölcsönössé tétele is. EAPS nem ajánl egyáltalán feldolgozást, a kibocsátók megválaszthatják feldolgozó központjaikat. A brüsszeli székhelyű szervezet alacsony díjak alkalmazására kötelezte el magát.

### 5.1.2 Monnet

Két évvel ezelőtt néhány európai bank új páneurópai betéti kártya sémát határozott el, amely a VISA V Pay és a MasterCard Maestro termékének lesz alternatívája. Az első időkben még erős Európai Központi Bank támogatása időközben csökkent. A vita, mely a nulláról történő indulás, illetve a meglévő ATM és POS hálózatok infrastruktúrájának használata körül alakult ki, nem dőlt el. A folyamatos bizonytalanság az interchange díj körül szintén lassította az ötlet kibontakozását. Nemrégiben sajtóközlemény jelent meg a Deutsche Bank egyik prominens vezetőjétől, melyben 2009 októberére teszi a Monnet séma formális megalapítását.

### 5.1.3 Payfair



Magántőkével finanszírozott kezdeményezés indult egy kereskedői szempontokat elsőként szem előtt tartó betéti kártya séma létrehozására. A lényeg az interchange díj kiiktatása a modellből. Jelenlegi státusza stagnáló, jelentős érdeklődés nincs iránta.

### 5.1.4 Hatás a magyar piacra

A magyarországi kártyakibocsátók és elfogadók összességében valószínűleg profitálni fognak a jelenleg piac-meghatározó két óriás mellett megjelenő nemzetközi sémák feltűnéséből. Az off-us tranzakciók száma százalékosan kifejezhető formában emelkedhet. A technikai kapcsolódás megteremtésének a SEPA megfelelés miatt nem lesz magas belépési költsége. A kérdés a szerződéskötési készségen és képességen fog múlni.

## 5.2 Új üzenetformátum ISO 20022

Jelen anyag 3. fejezetének 4.2, és 4.3 pontja részletesen foglalkozik az új üzenetformátum bevezetésének ötletével.

Az ISO 8583, több mint 20 éve használt **világméretű** szabvány felváltása nagy kihívást jelentene a bankkártya operációs és IT területeknek.

A VOLUME 3.5. verziójának 7.2.2. fejezete összehasonlító elemzést tartalmaz a két formátumra vonatkozóan.

Az ISO 8583-as üzenet hossza 400 karakter, míg ugyanaz tartalom a versenytársnak: ISO20022, 2136 karakteren fér el. Ez a kommunikációs infrastruktúra jelentős kapacitásbővítést igényelné. Az átlagos méretű – európai – feldolgozóközpontok napi több millió tranzakciót dolgoznak fel. Magának a méretnek a megháromszorozódása teher. A képzés, a migráció, új szoftvereszközök, szimulátorok költsége elképzelhetetlen méreteket öltene.

Amennyiben e szabvány az EU régióra terjed ki, negatív szinergia jelentkezik a világ többi részén az ISO 8583-al dolgozó együttműködéskor.

Az ISO20022 formátum előnye, hogy a klíring feldolgozó központok már familiárisak a formátummal. Az üzleti élet más területén is használható, általános célú, sematikus leíró-formátum.

A szabványügyi szervezetnél (ISO) a vonatkozó bizottság (TC68/SC7) tanulmány készítését vállalta a megalapozott döntés meghozása érdekében. (lásd VOLUME Version 3.5., 7.2.3. fejezet.

## 6 Hasznos dokumentumok, internet címek

SEPA dokumentumok magyarul

[http://www.bankszovetseg.hu/bankszovetseg.cgi?p=sepa\\_dokumentumok&l=&print=0&r=&v=2124087049](http://www.bankszovetseg.hu/bankszovetseg.cgi?p=sepa_dokumentumok&l=&print=0&r=&v=2124087049)

SEPA Cards Framework (8.03.06) angolul

[http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge\\_bank\\_detail.cfm?documents\\_id=18](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=18)

Kérdések és válaszok a SEPA Card Framework-ről angolul

[http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge\\_bank\\_detail.cfm?documents\\_id=132](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=132)

SEPA Cards Standardisation Volume version 3.2.1 (17.05.09) angolul

[http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge\\_bank\\_detail.cfm?documents\\_id=191](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=191)

European Payments Council (EPC) dokumentumok angolul

[http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=what\\_is\\_epc](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=what_is_epc)

[http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=sepa\\_vision\\_and\\_goals](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=sepa_vision_and_goals)

[http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=sepa\\_vision\\_for\\_cards](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=sepa_vision_for_cards)

European Alliance of Payment Schemes (EAPS)

<http://www.card-alliance.eu/>

Információk a Monnet kártyarendszerről angolul

<http://www.efinancelab.de/fileadmin/documents/newsletter/printed/efl-Newsletter0308.pdf>

Információk az Európai Kártya Fizetési Megoldásról (Payfair)

[www.payfair.eu/](http://www.payfair.eu/)

VOLUME, szabványosítás összefoglaló kötetének konzultációja:

[http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=consultations\\_for\\_cards](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=consultations_for_cards) .

Új roadmap: ütemezés, megjelent 2009.szept 10:

[http://ec.europa.eu/internal\\_market/payments/docs/sepa/com\\_2009\\_471\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/internal_market/payments/docs/sepa/com_2009_471_en.pdf)