

Az Egységes Euró Fizetési Övezet (SEPA)
létrehozásának célja;

a fizetési instrumentumok;

a megvalósítást támogató eszközrendszer

MSE & PSZÁF szakmai nap
2009. december 10.

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



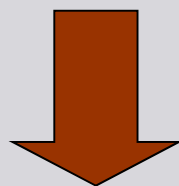


A SEPA létrehozása (1)

- 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 létrehozása (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 létrehozása (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 adat formátum**
 - SEPA Data Format (ISO 20022 XML)
- **SEPA bankkártya keretrendszer**
 - SCF - SEPA Cards Framework
- **SEPA készpénz keretrendszer**
 - SECA – SEPA Cash Framework
- **SEPA infrastruktúra**

- **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

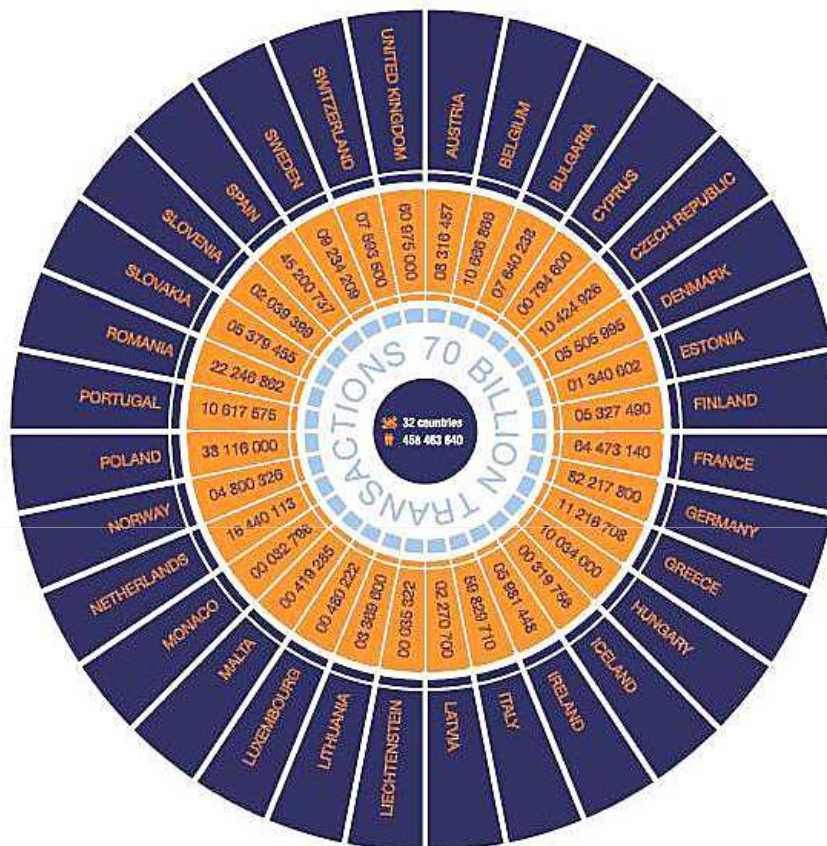
e-számla

e-kereskedelem

SEPA készpénz keretrendszer

- Feldolgozási és kezelési költségek csökkentése.
- Tagországok jegybankjai szolgáltatási szintjeinek és feldolgozási folyamatainak egységesítése.
- Csomagolási, szállítási, megsemmisítési eljárások harmonizációja, biztonsági követelmények meghatározása.
- Nemzeti készpénztervek (Roadmap)

A SEPA létrehozása (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 létrehozása (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)

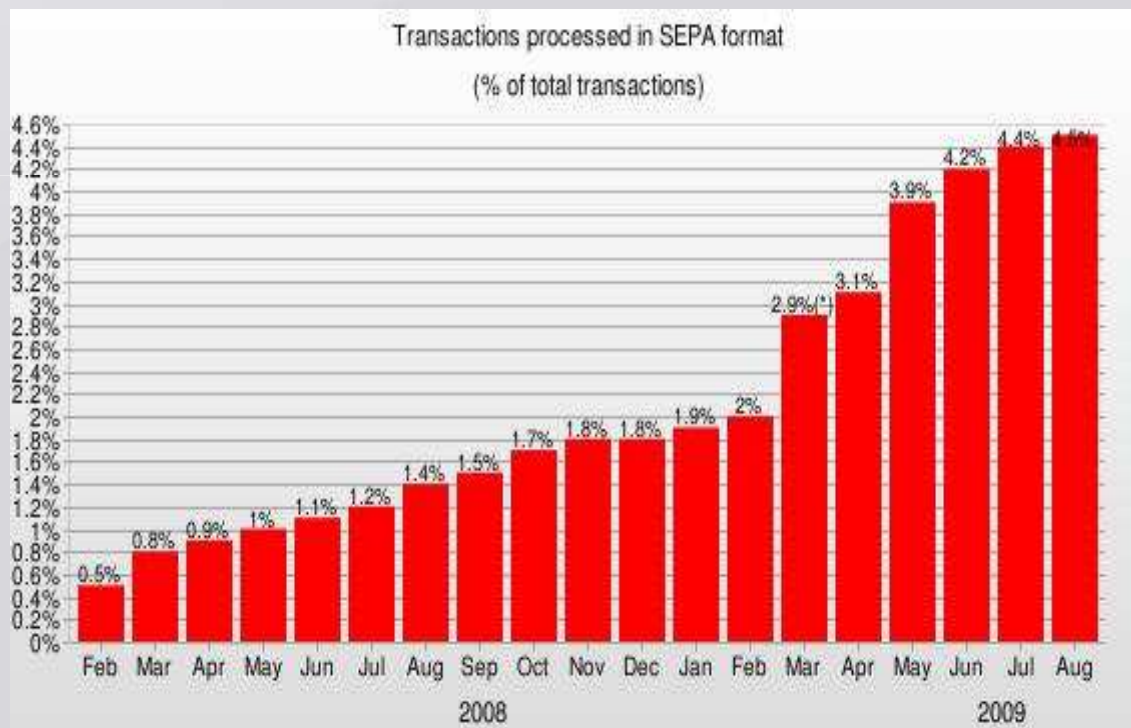
SEPA átutalás (SEPA Credit Transfer) (1)

- átutalási módozat
- indítástól jóváírásig max. 3 üzleti nap (2012-től 1 üzleti nap)
- jóváírás összege = teljes indított összeg
- 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 (2)

SEPA átutalás (SEPA Credit Transfer) (2) státusz

- 2008. január 28-tól alkalmazható.
- 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 (3)

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 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 (4)

SEPA közvetlen beszedés (SEPA Direct Debit) (2)

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.)



Eszközrendszer (1)

Uniós 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 (€)



Eszközrendszer (2)

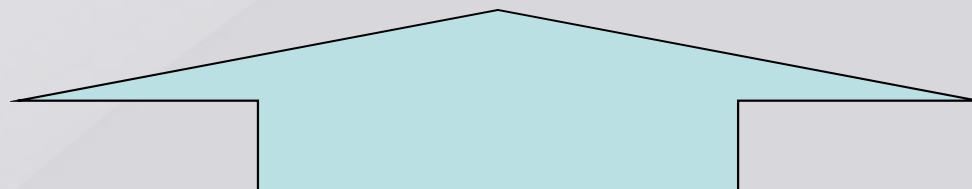
European Payments Council (EPC) (Európai Fizetési Tanács)

- 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.



Eszközrendszer (3)

- 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.

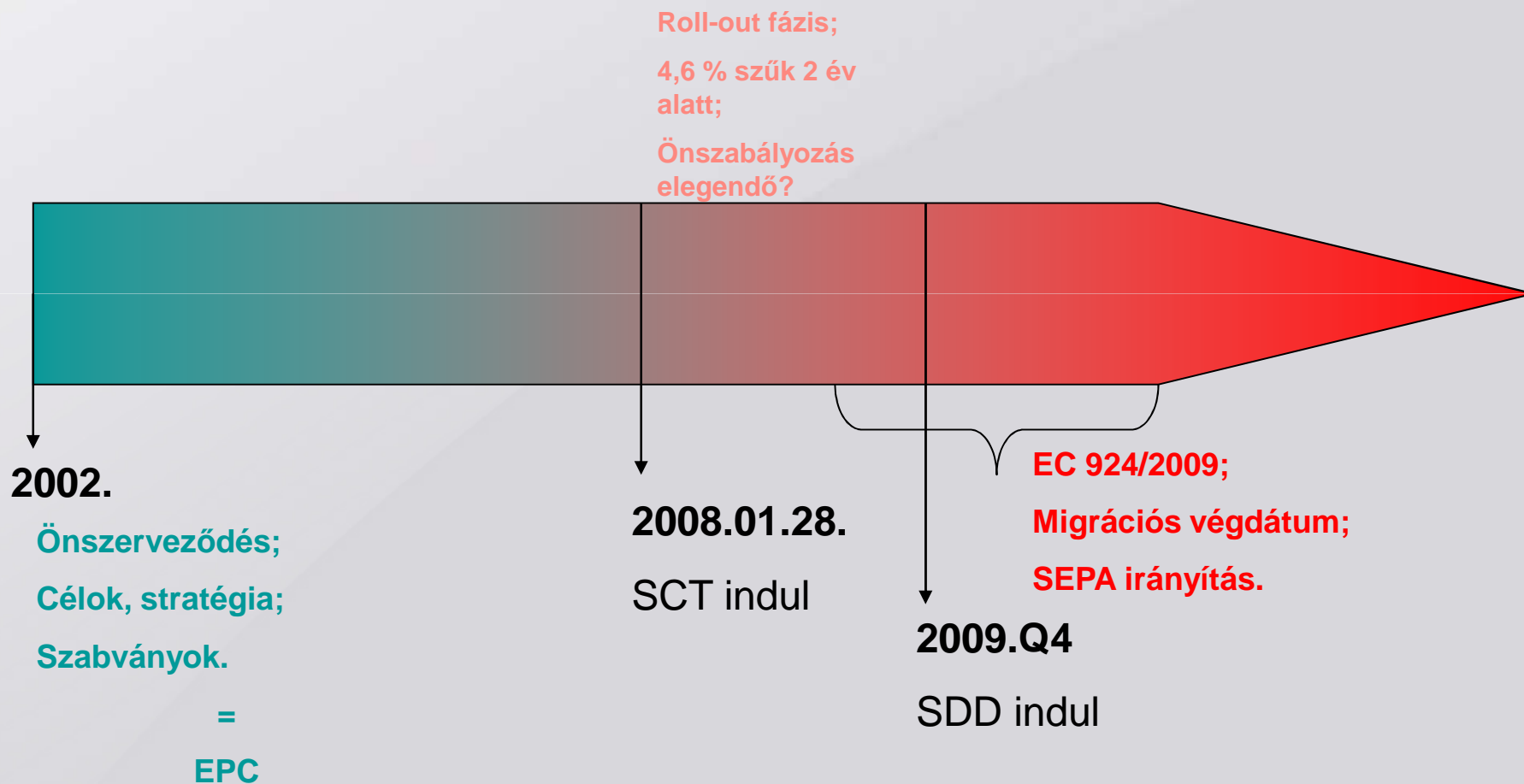
2) A SEPA modellek alkalmazásával megtakarítható költségek „áthárítása” az ügyfelekre.

3) Véghatáridő.

4) SEPA modellbe nem illeszthető pénzforgalmi szolgáltatások sorsa, alternatívák.



Önszabályozás vs. végdátum (1)





Önszabályozás vs. végdátum (2)

- A társadalom egésze érintett, önkéntes alapon a SEPA bevezetése kivitelezhetetlen.
- Az átállásnak költségei vannak, a jelenleg működő megoldások is kielégítően működnek.
- Ugyanakkor a migráció időbeli elhúzódása is jelentős többlet költséggel jár.
- Az átállás egyidejű (big bang) megvalósítása járna a legnagyobb társadalmi haszonnal.
- EPC álláspont: Kell véghatáridő, de egyelőre fontosabb, hogy ebben egyetértés legyen, mint a konkrét céldátum(ok) kitűzése. Egy EU véghatáridő.
- EU álláspont: Céldátum nélkül kezelhetetlen a folyamat és a SEPA célok megvalósulása kérdéses. (Konzultáció indult, kiértékelése folyamatban van).



Önszabályozás vs. végdátum (3)



1) EC 924/2009 határon átnyúló euró fizetési forgalom szabályozása (korábbi 2560/2001 módosítása)

- az SDD tranzakciók vonatkozásában kötelező határidőt ír elő az elérhetőségre (azaz fogadni tudni kell)
 - 2010. november 1-től
 - 2014. november 1-től (nem euró-zónabeli országok számára is!!!!!!!)

2) SEPA Governance Council

3) Végdátum kérdése.

- Modellenként külön végdátum?
- Euró zóna vs. zónán kívüliek.
- Bankközi tér vs. végponttól végpontig.
- Végrehajtható legyen, de biztosítson elegendő felkészülési időt.



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