

# SEPA átutalás

*Prágay István*

Magyar SEPA Egyesület Árpád fejedelem útja 26-28 1023 Budapest Tel.: 888 06 28, Fax: 888 05 01 [www.sepahungary.hu](http://www.sepahungary.hu)

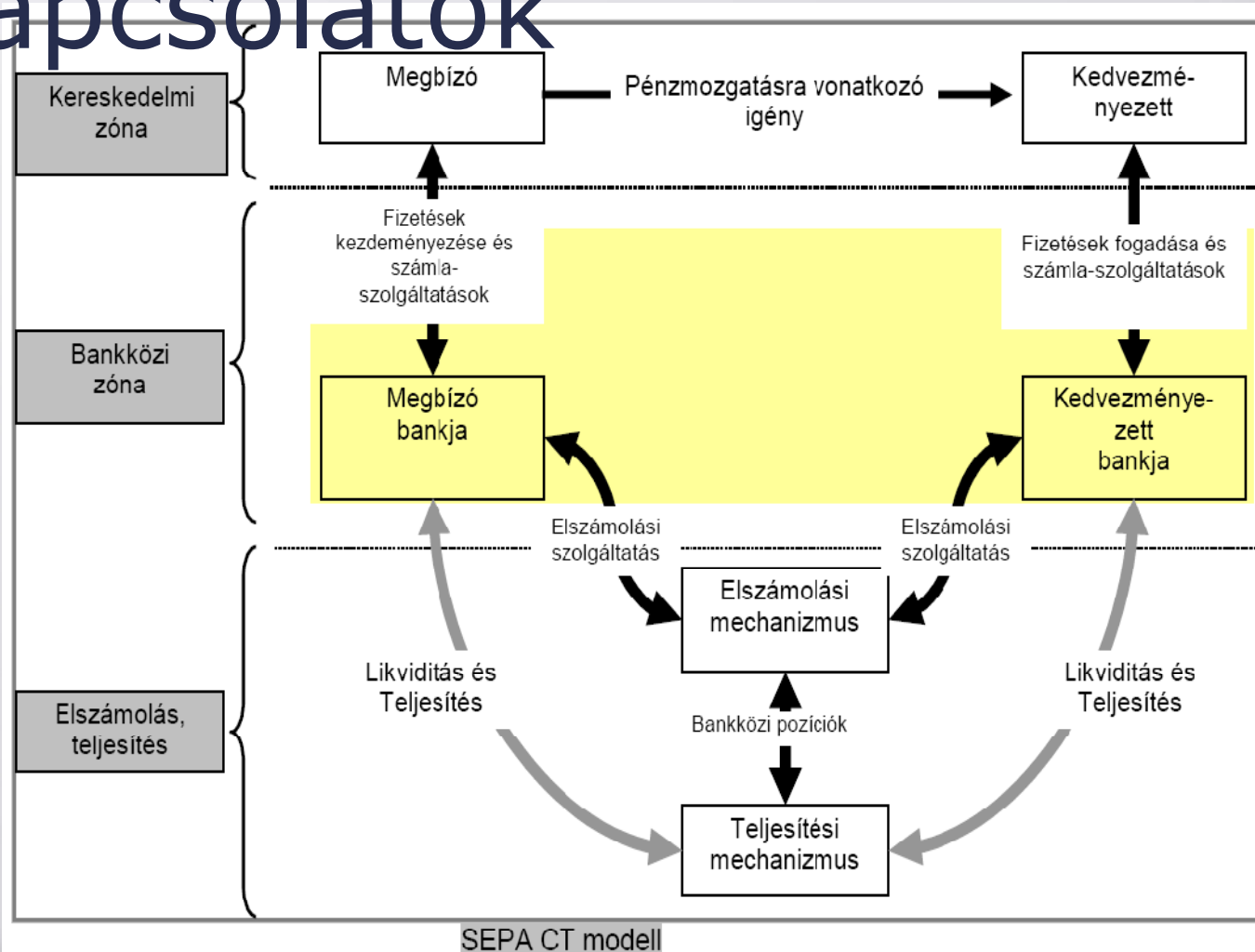


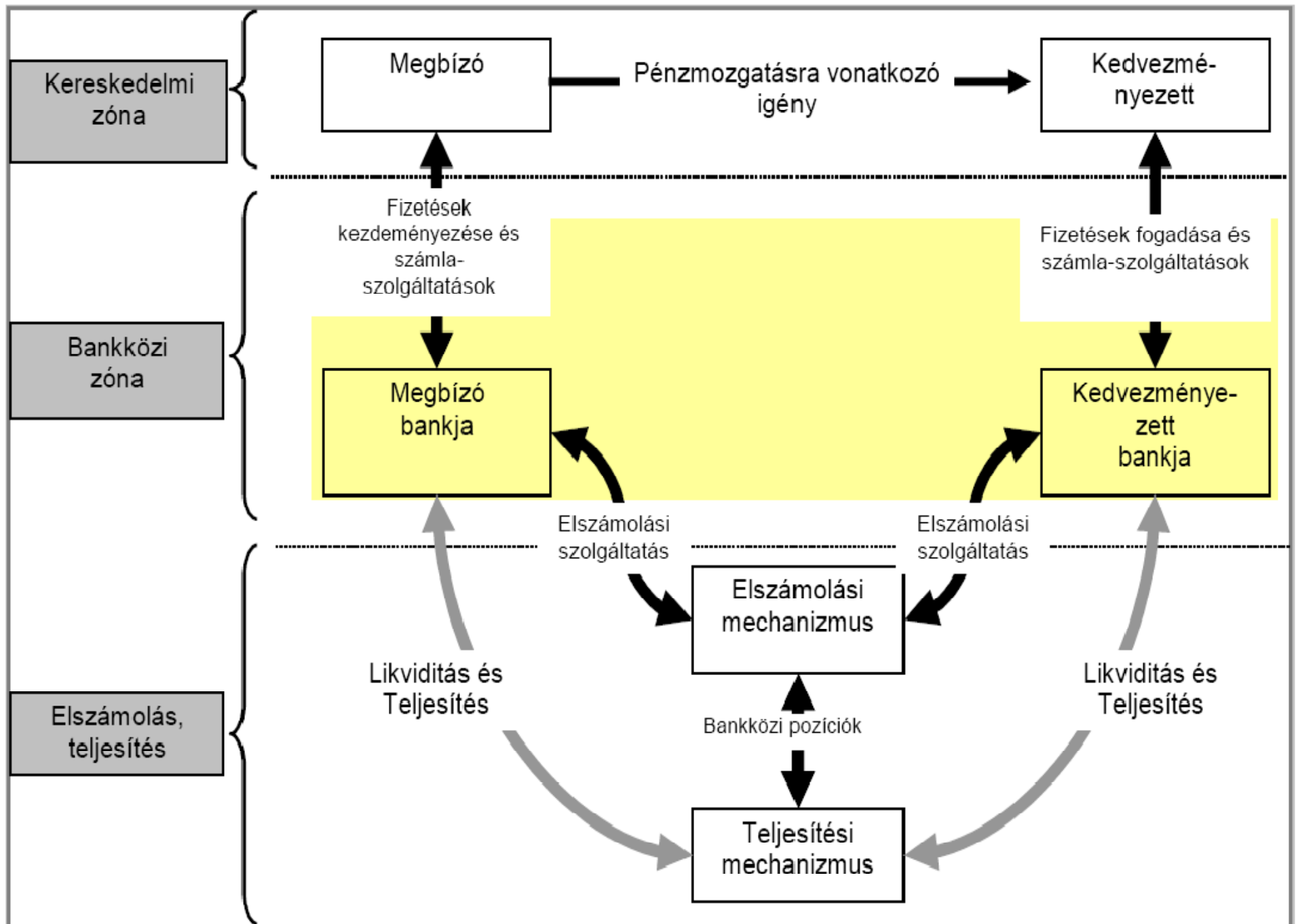


# Előzmények

- Hagyományos nemzetközi átutalás
- 97/5/EK irányelv és 2560/2001 rendelet alapján történő átutalás
- Első EPC lépés:
  - Credeuro
  - ICP
- Második EPC lépés: SCT

# A résztvevők közötti kapcsolatok





SEPA CT modell



# Szabályozás felépítése

- SCT szabályzat (Rulebook)
- SCT alkalmazási iránymutatás (B2B IGL)
- Ügyfél-bank SCT alkalmazási iránymutatás (C2B IGL)
- Csatlakozási szerződés
- SEPA fizetési módok igazgatásának belső szabályai
- Elszámolási rendszerek működésének keretszabályai
- Rendszeres karbantartás, verziók



# Fizetési mód jellemzői

- Kötelező és választható szabályok
- Választható többletszolgáltatások (AOS: saját és közösségi)
- A közösségi AOS nyilvános: FI bővített közlemény, GR görög betűk
- Résztvevők köre
- Területi hatály
- Deviza
- Értékhatár
- Költségviselési elv (SHA)
- Teljesítési idő PSD alapján (2+1, 2012-től 1+1)
- Közlemény 140 karakteren (strukturált <E2E STP> és nem strukturált), ISO/CD11649 tervezet
- Kötelezően és opcionálisan továbbítható adatok

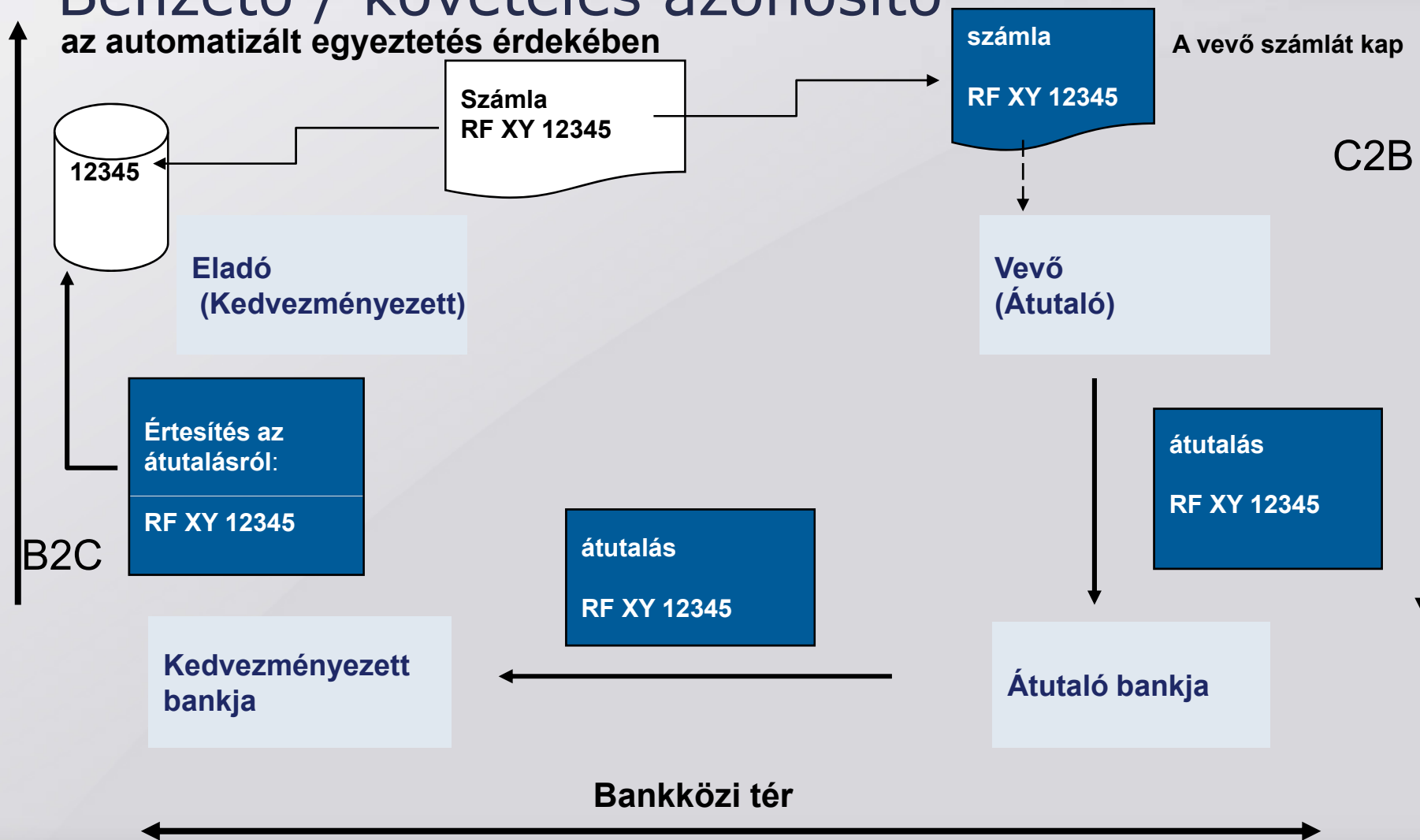


# ISO/CD11649 tervezet

- Jogosult határozza meg a befizető/követelésazonosítót
- Legfeljebb 25 karakter
- RFxx + 21 karakter, xx = IBAN képzésben is használt ellenőrzőszám
- Pl.: RF98 1234 5678 9012



# Befizető / követelés azonosító az automatizált egyeztetés érdekében





# Megbízások irányítása

- BIC, IBAN
- SCT résztvevők listája
- SCT routing tábla





SCT adatelemek	Ügyfél-bank	Bank-Bank	Bank-ügyfél
Átutaló IBANja (AT-01)	Kötelező	Kötelező	- Más megállapodás hiányában kötelező
Kedvezményezett IBAN-ja (AT-20)	Kötelező	Kötelező	-
Átutaló bank BIC-je (AT-06)	-	Kötelező	-
Kedvezményezett bank BIC-je (AT-23)	Választható	Kötelező	- Más megállapodás hiányában kötelező
Átutaló neve (AT-02)	Kötelező	Kötelező	Más megállapodás hiányában kötelező
Kedvezményezett neve (AT-21)	Kötelező	Kötelező	Más megállapodás hiányában kötelező
Átutaló egyedi azonosítója (AT-10)	Választható	Kötelező, ha ügyfél megadta	Eltérő megállapodás hiányában kötelező, ha B-B tartalmazza
Jogosult egyedi azonosítója (AT-24)	Választható	Kötelező, ha ügyfél megadta	Eltérő megállapodás hiányában kötelező, ha B-B tartalmazza
Átutaló postacíme (AT-03)	Választható	Kötelező, ha ügyfél megadta	-
Kedvezményezett postacíme (AT-22)	Választható	Kötelező, ha ügyfél megadta	-
Átutalás összege euróban (AT-04)	Kötelező	Kötelező	Más megállapodás hiányában kötelező
Átutalás bankközi teljesítési napja (AT-42)	-	Kötelező	Kötelező
Fizetés végrehajtásának igényelt napja (AT-07)	Választható	Kötelező, ha ügyfél megadta	-
Átutalás átutaló által meghatározott művelet azonosítója (AT-41)	Kötelező (ha nincs: "NOTPROVIDE D")	Kötelező (ha nincs: "NOTPROVIDED")	-
Az átutaló legfeljebb 140 karakteres közleménye (strukturált, vagy nem strukturált) (AT-05)	Választható	Kötelező, ha ügyfél megadta	Eltérő megállapodás hiányában kötelező, ha B-B tartalmazza
Átutaló bankjának műveletazonosítója (AT-43)	-	Kötelező	-
SEPA átutalás konstrukció azonosítója (AT-40)	-	Kötelező	-
Tényleges átutaló neve (AT-08)	Választható	Kötelező, ha ügyfél megadta	Kötelező, ha ügyfél megadta
Tényleges kedvezményezett neve (AT-28)	Választható	Kötelező, ha ügyfél megadta	Kötelező, ha ügyfél megadta



Options	Flow of Payment Instruction			Flow of Balance and Transaction Information			SEPA-compliant
	Originator sends	Originator Bank sends	Clearing Mechanism sends	Beneficiary Bank sends	Beneficiary processes		
1	UNIFI (ISO 20022) XML	UNIFI (ISO 20022) XML	UNIFI (ISO 20022) XML	MX940	MX940/structured MT940/paper	→	✓
2	Global Formats (CSV, IDOC, EDIFACT) including all SEPA details	UNIFI (ISO 20022) XML	UNIFI (ISO 20022) XML	MX940	MX940/structured MT940/paper	→	✓
3	Other local (x-border) format including all SEPA details	UNIFI (ISO 20022) XML	UNIFI (ISO 20022) XML	MX940	MX940/structured MT940/paper	→	✓
4	Screen Capture/paper will all SEPA details	UNIFI (ISO 20022) XML	UNIFI (ISO 20022) XML	MX940	MX940/structured MT940/paper	→	✓
5	Any SEPA compatible format as per options 1-4	UNIFI (ISO 20022) XML	UNIFI (ISO 20022) XML	Legacy format electronic / paper with loss of data	Legacy format electronic / paper with loss of data	→	X
6	Any SEPA compatible format as per options 1-4	UNIFI (ISO 20022) XML	Legacy format	?	?	→	X
7	Any format without SEPA details	Legacy format	Legacy format	Legacy format electronic / paper (with loss of data)	Legacy format electronic / paper (with loss of data)	→	X

NB: MX940 = XML data in MT940



# Gyakorlati problémák

- Visszautalás (return)
  - Útvonala
  - Módszere
  - Időbelisége
  - Jogcímkódolása
  - Jogcímkód elhelyezése
  - Visszautalás díja
- BIC használata



# Továbbfejlesztési javaslatok

- SCT visszahívása (return díja)
- Bővített közlemény
- SEPA e-payment, vagy online payment

SCT		Egyszerű átutalás	
DS-02	Bankközi átutalás adatkészlete		
AT-01	The IBAN of the account of the Originator	G4 B3-1	Kezdeményező bankszámla-száma Kezdeményező bank hivatkozási kód (bankkód, fiókkód) Kezdeményező ügyfél számlaszáma
AT-02	The name of the Originator	B3-2	Kezdeményező ügyfél azonosítója (név, székhely stb.)
AT-03	The address of the Originator (Optional)	-	-
AT-04	The amount of the credit transfer in euro	G7, G8	Elszámolási összeg, pénznem kód
AT-05	The Remittance Information (Optional)	B7, B8, B9	Közlemények 1,2,3 (választható)
AT-06	The BIC code of the Originator Bank	-	Bank és fiókkód a G4 mező része
AT-08	The name of the Originator Reference Party (Optional)	-	-
AT-09	The identification code of the Originator Reference Party (Optional)	-	-
AT-10	The Originator identification code (Optional)	B2	Pénzforgalmi megbízás sorszáma, amit az átutaló határoz meg (választható)
AT-20	The IBAN of the account of the Beneficiary	G6 B5-1	Kedvezményezett számlaszáma Címzett bank hivatkozási kód (bankkód, fiókkód) Címzett ügyfél számlaszáma
AT-21	The name of the Beneficiary	B5-2	Címzett ügyfél azonosítója (név, székhely stb.)
AT-22	The address of the Beneficiary (Optional)	-	-
AT-23	The BIC code of the Beneficiary Bank	-	Bank és fiókkód a G6 mező része
AT-24	The Beneficiary identification code (Optional)		
AT-28	The name of the Beneficiary Reference Party (Optional)	-	-
AT-29	The identification code of the Beneficiary Reference Party (Optional)	-	-
AT-40	The identification code of the SEPA electronic credit transfer Scheme		
AT-41	The Originator's reference of the Credit Transfer Transaction		
AT-42	The Settlement Date of the credit transfer	G9	Elszámolási dátum
AT-43	The Originator Bank's reference number of the credit transfer message	G4, G5 B1	Kezdeményező bank hivatkozási kód, tranzakciósám Kezdeményező bank belső hivatkozási száma (választható)
AT-44	The purpose of the credit transfer (Optional)		
AT-45	The category purpose of the credit transfer (Optional)		
		B6	Indítás dátuma / ügyfélszámla terhelési dátuma (választható)
		G2, G3	Tranzakció kód, tranzakció alkód (hasonlít az UNIFI ISO 20022-ben szereplő 'pacs.' üzenetnévhez)

SCT		Csoportos átutalás	
DS-02	The interbank payment dataset		
AT-01	The IBAN of the account of the Originator	G4	Kezdeményező bankszámla-száma Kezdeményező bank hivatkozási kód (bankkód, fiókkód)
		B3-1	Kezdeményező ügyfél számlaszáma
AT-02	The name of the Originator	B3-2	Kezdeményező ügyfél azonosítója (név, székhely stb.)
AT-03	The address of the Originator (Optional)	-	-
AT-04	The amount of the credit transfer in euro	G7, G8	Elszámolási összeg, pénznem kód
AT-05	The Remittance Information (Optional)	B11	Közlemény (választható)
AT-06	The BIC code of the Originator Bank	-	Bank és fiókkód a G4 mező része
AT-08	The name of the Originator Reference Party (Optional)	-	-
AT-09	The identification code of the Originator Reference Party (Optional)	-	-
AT-10	The Originator identification code (Optional)	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma (választható)
AT-20	The IBAN of the account of the Beneficiary	G6	Kedvezményezett számlaszáma Címzett bank hivatkozási kód (bankkód, fiókkód)
		B5-1	Címzett ügyfél számlaszáma
AT-21	The name of the Beneficiary	B5-2	Címzett ügyfél azonosítója (név, székhely stb.)
AT-22	The address of the Beneficiary (Optional)	B10	Ügyfél címe (választható)
AT-23	The BIC code of the Beneficiary Bank	-	Bank és fiókkód a G6 mező része
AT-24	The Beneficiary identification code (Optional)		
AT-28	The name of the Beneficiary Reference Party (Optional)	B9	Ügyfél neve (választható)
AT-29	The identification code of the Beneficiary Reference Party (Optional)	B8	Ügyfélazonosító
AT-40	The identification code of the SEPA electronic credit transfer Scheme		
AT-41	The Originator's reference of the Credit Transfer Transaction	B7	Bázisazonosító
AT-42	The Settlement Date of the credit transfer	G9	Elszámolási dátum
AT-43	The Originator Bank's reference number of the credit transfer message	G4, G5 B1	Kezdeményező bank hivatkozási kód, tranzakciós szám Kezdeményező bank belső hivatkozási száma (választható)
AT-44	The purpose of the credit transfer (Optional)	B4	Jogcím
AT-45	The category purpose of the credit transfer (Optional)		
		G2, G3	Tranzakció kód, tranzakció alkód (hasonlít az UNIFI ISO 20022-ben szereplő 'pacs.' üzenetnévhez)

# SEPA e-fizetés

