

SEPA fizetésekhez kapcsolódó klíring és kiegyenlítési mechanizmus

Prágay István



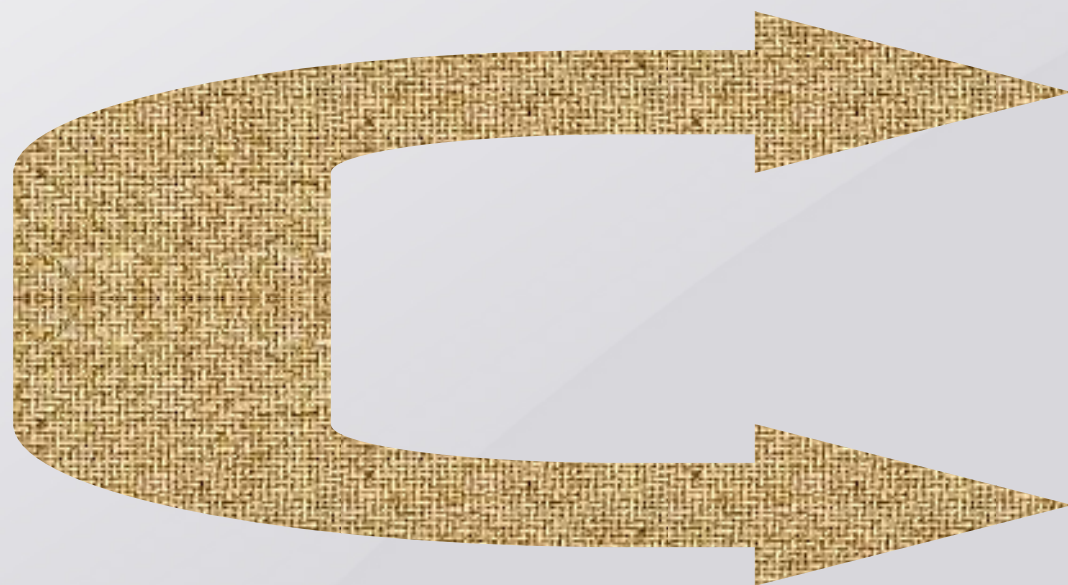


Dokumentumok

- EPC170-05 PE-ACH/CSM Framework
- EPC146-06 Resolution: Reachability ...
- EPC248-07 SEPA CSM market practices
- EACHA Technical Interoperability Framework v4.1



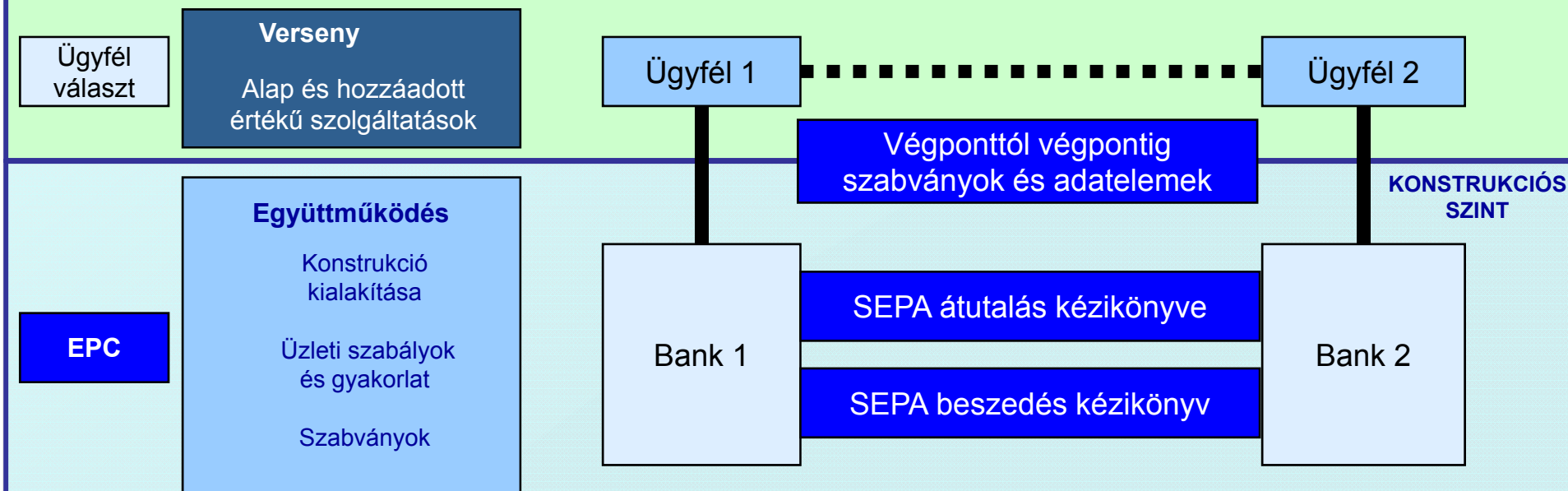
Fizetési mód és infrastruktúra



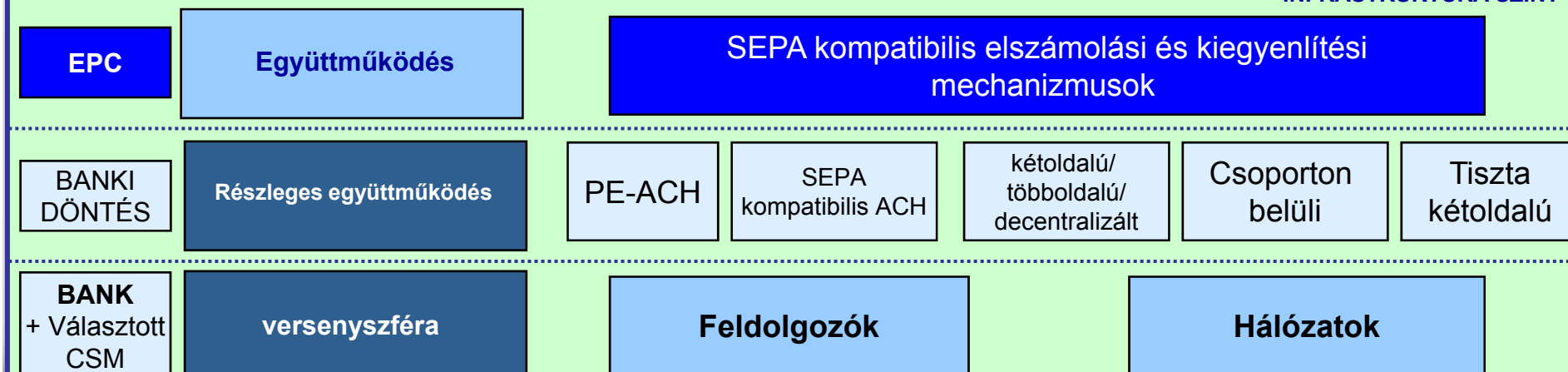
Fizetési mód szabályai

Infrastruktúra

TERMÉK ÉS SZOLGÁLTATÁSI SZINTEK



INFRASTRUKTÚRA SZINT





5 Elszámolási és teljesítési mechanizmusok (EPC170-05)

- Alapelvek
 - Verseny és együttműködés egyensúlya;
 - Középpontban az interoperabilitás és a PE-ACH-k;
 - Első a fizetési konstrukciók bevezetése, az infrastruktúra konszolidálása ezután következik;
- Elszámolási és teljesítési mechanizmusok típusai
 - PE-ACH;
 - SEPA konstrukció kompatibilis elszámolóház;
 - SEPA konstrukció kompatibilis két és többoldalú elszámolási megállapodás ACH nélkül;
 - SEPA konstrukció kompatibilis bankon, bankcsoporton belüli fizetési forgalom;
 - Kétoldalú SEPA konstrukció kompatibilis elszámolási kapcsolat (levelező banki viszony).



Elszámolási és teljesítési mechanizmusok típusai (EPC170-05)

- SEPA konstrukciót lebonyolító elszámolási mechanizmus;
- Pán-Európai lefedettséget biztosító elszámolóház (PE-ACH megfelelő elszámolóház).



SEPA konstrukciót lebonyolító elszámolási mechanizmus – 1.

1. Fizetési információk teljes körének továbbítása;
2. Szabálykönyvekben meghatározott teljesítési határidők betartása
3. Díjak, költségek elszámolása a közvetlen taggal
4. SEPA adatformák és technikai szabályok alkalmazása
5. AOS és nem SEPA fizetési formák támogatása nem eredményezheti a fizetési módok szabályzatainak megsértését
6. Működési szabályok, rendszertagsági követelmények, és más szabályok teljes átláthatósága és egyértelműsége
7. ECB 2003. júniusában kibocsátott felvigyázói követelményeinek (és hasonló későbbi hatósági előírásoknak) történő teljes körű megfelelés



SEPA konstrukciót lebonyolító elszámolási mechanizmus – 2.

8. SEPA konstrukció kompatibilis elszámolóházak, és SEPA konstrukció kompatibilis két és többoldalú elszámolási megállapodások PE-ACH követelményeknek felelnek meg a tagsági kritériumok, funkciók, és irányítási struktúra szempontjából
9. A közvetlen rendszertagok közötti kétoldalú tranzakciók számát nyilvántartja, és közli az MBP (beszedés bankközi díja) elszámolása érdekében (SDD RB 5.2, 5.14)



Rendszertagok feladatai (EPC170-05, EPC146-06):

1. Elegendő számú elszámolóházzal tagságot létesíteni az elvárt küldési és fogadási kapacitás eléréséhez.
2. Rendszertag és elszámolóházban tulajdonos bankok támogassák az infrastruktúra fejlesztését a teljes elérhetőség irányába, a PE-ACH koncepció előtérbe helyezésével.
3. Az elszámolóház kiválasztásakor meg kell győződni arról, hogy a címzett résztvevő az elszámolóházon keresztül közvetlenül, vagy közvetetten elérhető.
4. Ha a fizetési mód résztvevőjének nincs előzetes ismerete a másik résztvevő elérhetőségéről, akkor az alapértelmezett választás egy PE-ACH legyen.
5. A fizetési mód résztvevőinek meg kell győződniük arról, hogy a választott elszámolóház a SEPA fizetési módok szabályzatait, és a SEPA CSM keretszabályokat betartja.



Pán-Európai elszámolóház

1. Rendszertagsági követelmények

- Nyilvános, normatív követelmények (pl. országsemlegesség)
- A szolgáltatás igénybevételi követelményeinek világos meghatározása
- Prudenciális és működési követelményeket a tagokkal szemben meg lehet szabni
- A nem SEPA szolgáltatások igénybevétele alapján nem lehet megkülönböztetést tenni a csak SEPA szolgáltatásokat igénybevevő és a SEPA és nem SEPA szolgáltatásokat igénybevevő tagok között.



Pán-Európai elszámolóház

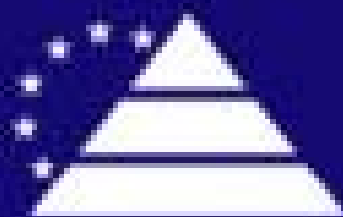
2. Irányítási elvek

- Irányítási struktúra, a használók és tulajdonosok képviselete
- Döntéshozatali eljárás
- Árazás
- Régi és új tagok megkülönböztetésének tilalma
- Pénzügyi csoportok

3. EPC-vel szembeni kötelezettségek



Elszámolási rendszerek



EBA CLEARING



EACHA

European
Automated Clearing House
Association





SEPA CSM piaci gyakorlat (EPC248-07)

- Az interoperabilitás érdekében EPC szintű harmonizálás háromféle topológiára:
 - Tiszta kétoldalú adatcsere
 - Központi elszámolóház
 - Kétoldalú adatcsere, de központi elszámolás és teljesítés
- A topológia szerint eltérő a
 - Routing tábla keresése
 - Tranzakciók kötegelése
 - Teljesítés módjának jelzése



EACHA Interoperabilitás

- Miért? STP és a verseny érdekében
- Kétoldalú kapcsolatok
- Teljesítés Target2 platformon

EACHA keretszabályok által lefedett kapcsolatok

SEPA Standard typology



A fenti kapcsolatok a valós életben tetszés szerint kombinálhatók.



Elszámolás és teljesítés több elszámolóházzal

