

SEPA fizetési módok alkalmazásának lehetősége a forint pénzforgalomban

A SEPA átállás munkacsoport

2009. május.13.

Cseh Béláné



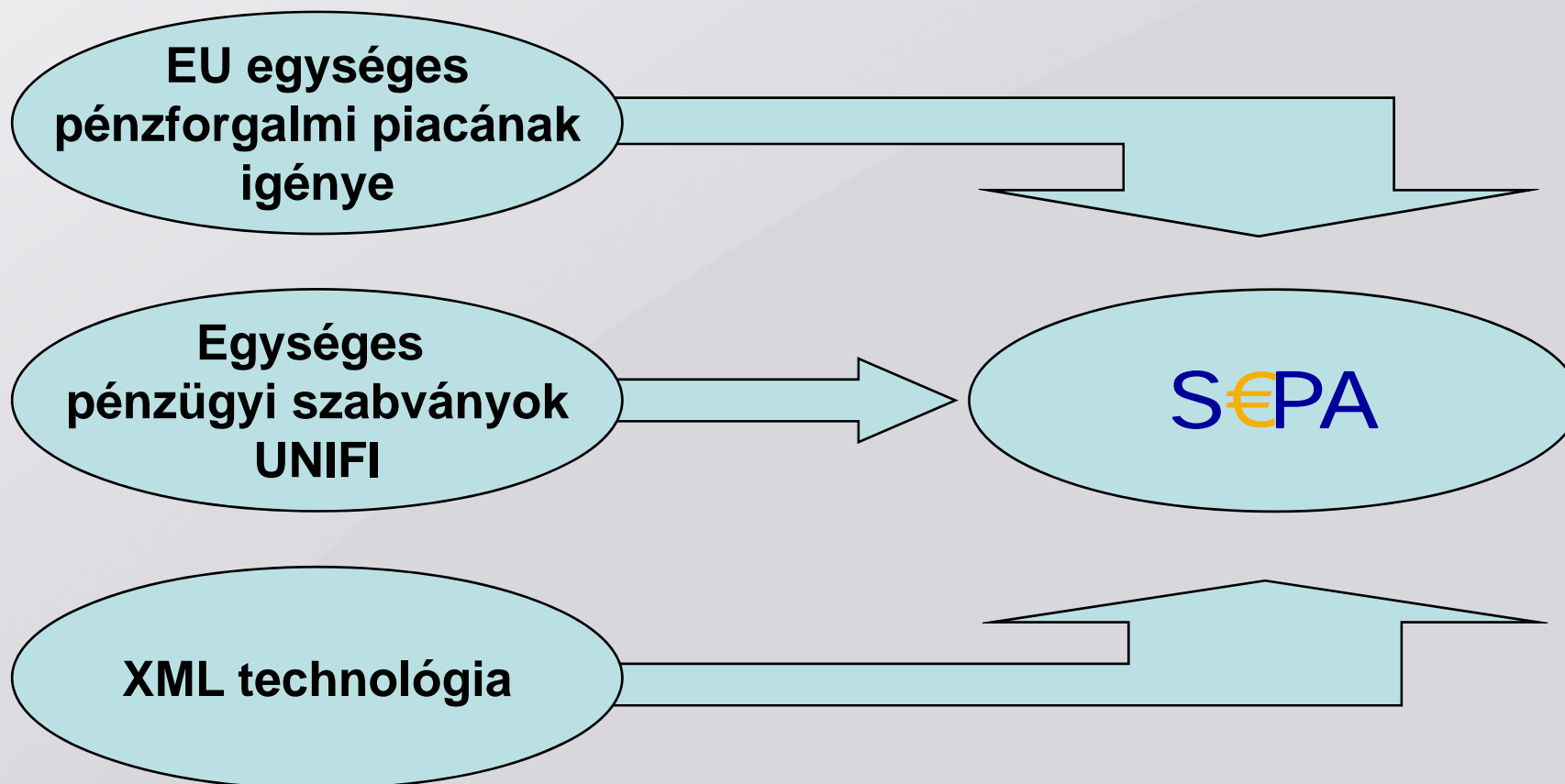


A hatástanulmány fő kérdései:

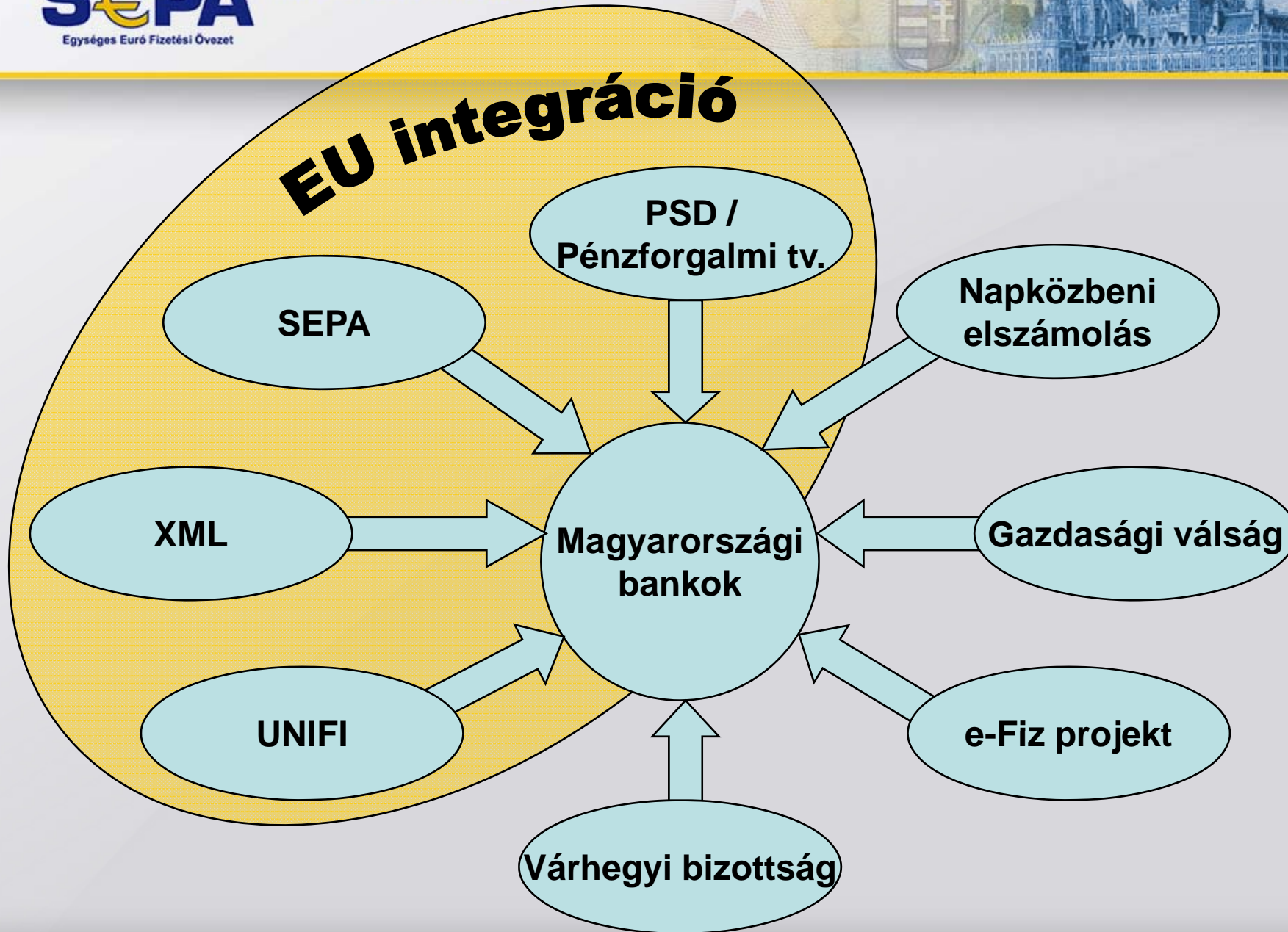
- Érdemes-e vállalkozni a SEPA fizetési módok forint pénzforgalomba történő alkalmazására?
- Hogyan, mennyi idő alatt valósítható meg ez a cél?
- Milyen pénz- és elszámolás-forgalmi kihívásoknak kell megfelelni?



A külvilág fejleményei és irányai



EU integráció





A vizsgálat hatókörébe tartozó SEPA szolgáltatások

- SEPA átutalás
- e-fizetés
- SEPA beszedés alapváltozata
- SEPA vállalkozások közötti beszedés
- e-felhatalmazás



A tanulmány alapkonceptiója

A tanulmány alapkonceptiója az alábbiakra építve került megfogalmazásra:

- kérdőíves felmérés,
- szakirodalmi források,
- szakértői becslések,
- bankokban végzett vázlatos helyzetfelmérés, tervezési gyakorlatok.



Banki cselekvési szempontrendszer három megközelítése

- a) Kivárás, halogatás
- b) Euró bevezetéshez igazított átállás
- c) SEPA átállás azonnali megkezdése

SWOT:

<i>Erősségek</i>	<i>Gyengeségek</i>
<i>Lehetőségek</i>	<i>Veszélyek</i>



Kivárás, halogatás a SWOT analízis alapján

Hitelintézetek	Előnyök	<ul style="list-style-type: none">• Kis változtatások, kis fejlesztési ráfordítás
	Hátrányok	<ul style="list-style-type: none">• Defenzív pozíció, nagyobb kitettség külső kezdeményezéseknek• Az euró bevezetésekor, vagy közvetlen utána nagyot kell ugrani (az elmaradás halmozódása miatt)• Kézpénz visszaszorítása lanyha ütemű
Vállalatok	Előnyök	<ul style="list-style-type: none">• Nincsenek fejlesztési feladatok
	Hátrányok	<ul style="list-style-type: none">• Beszedés elterjedésének előmozdítása nehéz• STP arány viszonylag alacsony marad, magas szinten marad a fizetések adminisztrációs költsége
Állampolgárok	Előnyök	
	Hátrányok	<ul style="list-style-type: none">• Bankok szolgáltatási kínálata nem fejlődik



Euró bevezetéshez igazodó átállás

Hitelintézetek	Előnyök	<ul style="list-style-type: none">• Fejlesztési kiadás csak az eurócsatlakozási cél megjelölése után merül fel• Első verzióváltások megtakarítása, kiérlelt rendszerhez csatlakozunk• Átállás az euróval együtt propagálható
	Hátrányok	<ul style="list-style-type: none">• Defenzív pozíció• Fejlesztési feladatok torlódása• Készpénz visszaszorítása a lehetségesnél lassúbb
Vállalatok	Előnyök	<ul style="list-style-type: none">• Euró felkészülésig nincsenek fejlesztési feladatok
	Hátrányok	<ul style="list-style-type: none">• Beszedés elterjedésének előmozdítása nehéz• STP arány viszonylag alacsony marad, magas szinten marad a fizetések adminisztrációs költsége• Túl sok változáshoz kell alkalmazkodni az euróátállás során
Állampolgárok	Előnyök	
	Hátrányok	<ul style="list-style-type: none">• Túl sok változáshoz kell alkalmazkodni az euróátállás során.



Átállás azonnali megkezdése

Hitelintézetek	Előnyök	<ul style="list-style-type: none">• Offenzív pozíció, a bankok diktálják az átállás ütemét és feltételeit• Nincs lemaradás, a pénzforgalom az Euró-övezettel összhangban fejlődik• Beszedés arányának növelése• Fejlesztési csúcs kisimításának lehetősége• Olcsóbb fejlesztés, nem ütközik az euró felkészüléssel
	Hátrányok	<ul style="list-style-type: none">• Belátható időn belüli fejlesztést igényel.
Vállalatok	Előnyök	<ul style="list-style-type: none">• STP megvalósítása az egyszerű átutalások feldolgozásában• Beszédési arány növekedése• Versenyképesség megőrzése
	Hátrányok	<ul style="list-style-type: none">• Külső kényszer által diktált fejlesztési feladat
Állampolgárok	Előnyök	<ul style="list-style-type: none">• Új beszédési ajánlat• Új szolgáltatások
	Hátrányok	



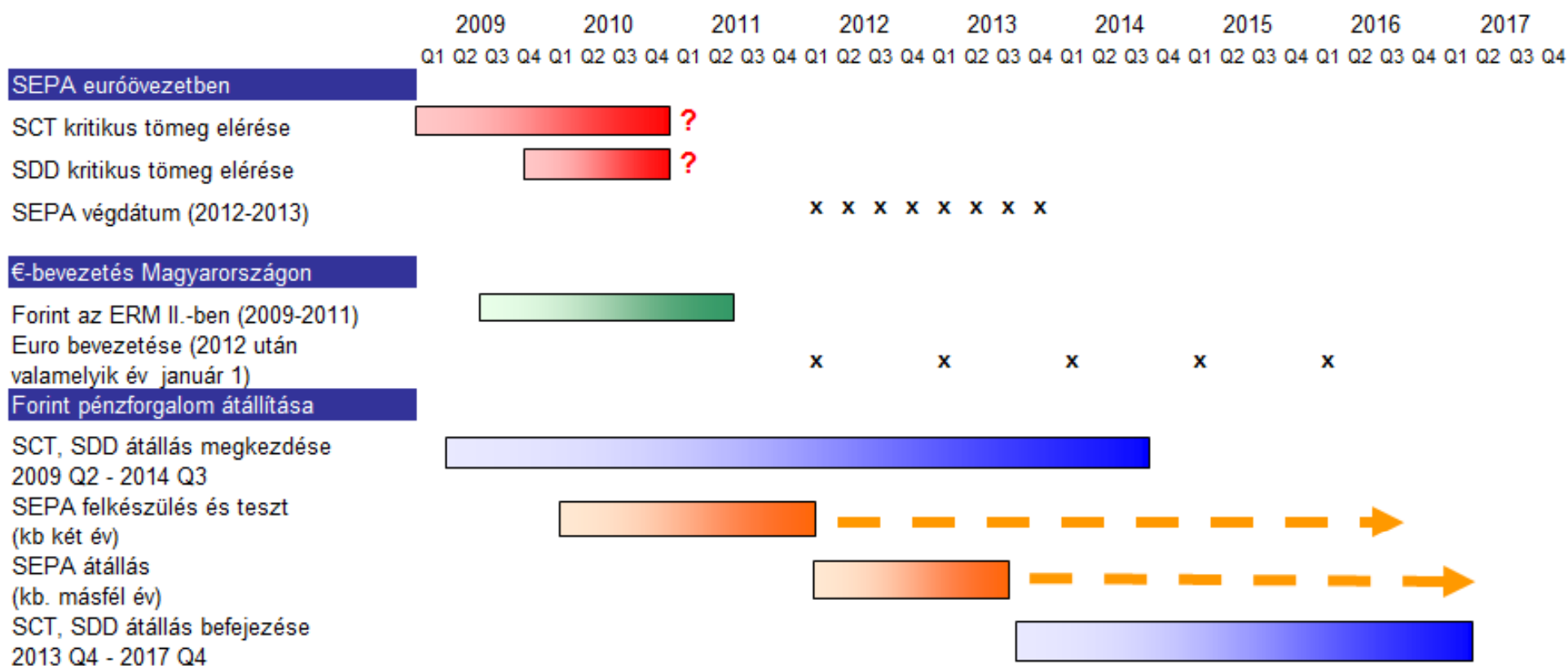
Pénzforgalmi reform?

A feltételezhető hatások:

- Egységköltség-csökkentés középtávú kényszere!
- Több beszédési művelet (!/?)
- Polcról levehető alkalmazások olcsóbbak (!/?)
- UNIFI és XML technológia más területeken is (!/?)
- Szabványos bank → ügyfél, ügyfél bank üzenetek: végponttól végpontig automatizálás! (ügyfélszinten, ügyfeleknek jó)
- Bankcsoportokon belüli szinergiák elősegítése!
- Saját magunk által választott irány, tempó meghatározása!
- Nemzetközi elismertségünk elősegítése, megítélésünk javítása!



Átállás időzítése becslés alapján





Átállás vezénylése

- A bankok véleménye alapján
- Bankok önálló döntése nem elegendő, kell hozzá:
 - MNB aktív közreműködése szükséges, a pénzforgalom irányítójaként a Jegybank álljon a folyamat élére!
 - Országos projektre, szervezetre van szükség!
 - A bankok mellett az ügyfeleket is be kell vonni a projektbe!
 - Ki kell dolgozni a tanulmány alapján a folytatást, hogyan tovább?



A Bankközösség álláspontja

A bankközösségi konzultáción kialakult többségi álláspont az azonnal megkezdett átállást favorizálta, de csak a következő feltételek teljesülése esetén:

- közmegegyezésre épített program,
- jegybanki vezérlés, mert a hazai bankrendszer önszabályozó ereje ehhez nem elegendő,
- a Magyar Államkincstár aktív részvétele a projektben.



Hogyan tovább?

Az FRT felkérése alapján az MSE munkacsoportja dolgozza ki:

- a projekt céljait,
- a projektdefinícióját,

és határozza meg:

- az országos projekt résztvevőit,
- a projekt szervezetét és működési rendjét,
- a projekt erőforrás- és forrás igényét,
- a projekt főbb feladatait, ütemezését,
- a projekt intézményi résztvevőinek körét.



Hogyan tovább?

MNB-nek meg kell határozni:

- PSD miatti változások érdekében a végrehajtási rendeletet,
- a SEPA szabványok, fizetési módok használatát,
- jogi háttér teljes körű biztosítását,
- közjogi szabályozás kialakítását,
- magánjogi megállapodások, szerepét és helyét a forintidőszak alatt.



Hogyan tovább?

GIRO előtt álló feladatok:

- Új Elszámolóházi stratégia kiépítése, ezen belül:
 - napon belüli többszöri elszámolási logika kialakítása, az elszámolómű működés koncepciójának meghatározása,
 - üzenetszabványok és XML technológia alkalmazásának lehetősége, adottságok kihasználása,
 - a stratégia elfogadtatása, a bankközösségi álláspont kialakításának megszerzése,
 - a stratégia elfogadtatása az egyéb piaci szereplők körében is.



Hogyan tovább?

A banki közösségnek át kell gondolnia:

- a pénzforgalomban jelenleg használt fizetési módokat (rég, elavult konstrukciók),
- a napon belüli elszámolás koncepcióját,
- a SEPA üzenetszabványok alkalmazását,
- a SEPA fizetési módok alkalmazásának lehetőségét a forint pénzforgalomban,
- az ügyfelek, intézmények megnyerésének módját a koncepcióhoz,
- a fentiek egymásra hatását, az egymásra hatás logikai és technológiai módszertanát, vagyis a magyar bankrendszer komplett pénz-és elszámolás-forgalmi stratégiáját kell újra gondolni és tervezni a pénz- és elszámolás-forgalom korszerű jövője érdekében.



Köszönöm a figyelmet!