

Az Egységes Euró Fizetési Övezet (SEPA) létrehozása és az azt támogató eszközrendszer

MSE & PSZÁF szakmai nap
2009. május 13.

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



Agenda

- Előzmények
- Euró
- SEPA kezdeményezés
- SEPA intézményrendszer
 - jogi háttér, szabályozási környezet
 - „hatósági” intézményrendszer
 - EPC



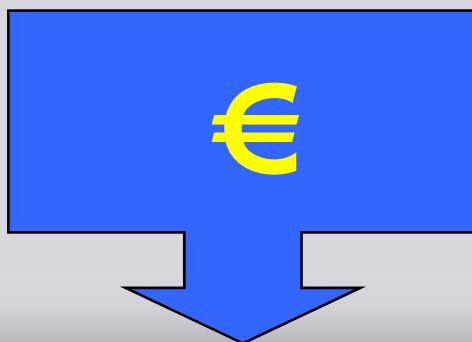
Előzmények 1/2

- Európai gazdasági és monetáris unió ⇔ eszme ⇔ valóság
 - 1952. Európai Szén- és Acélközösség (BE, DE, FR, IT, LU, NL)
 - 1958. Európai Gazdasági Közösség, Euratom
 - 1992. Maastrichti Szerződés ⇔ 1993. EU
 - 1973. DK, IE, UK
 - 1981. GR, PO, ES
 - 1986. AT, FI
 - 1986. SE
 - 2004. TS, M, PL, SLO, SL, HU, LV, LT, EE, CY
 - 2007. RO, BG (27 tagország)
 - 2007. december 13. Lisszaboni Szerződés



Előzmények 2/2

- Gazdasági integráció
 - 1973. első olajválság, gazdasági visszaesés ⇒ Európai Monetáris Rendszer (EMR)
 - 9 ország devizái között rögzített (módosítható) árfolyamrendszer
 - 1989. Delors jelentés ⇒ EU, 1993. november 1. ⇒ Maastrichti Szerződés
 - 1990-1993. Gazdasági és Monetáris Unió – GMU I. szakasz
 - egységes piac (munkaerő, áruk, tőke és szolgáltatások szabad áramlása)
 - 1994-1998. GMU II. szakasz
 - Európai Monetáris Intézet ⇒ közös pénz bevezetésének előkészítése 1999-2002. GMU III. szakasz
 - árfolyamokat visszavonhatatlanul rögzítették, monetáris politika ⇒ Európai Központi Bank (EKB)





Euró 1/2

- Maastrichti kritériumok.
 - árstabilitás, államháztartás, árfolyam stabil, alacsony és stabil hosszúlejáratú kamatok
- UK, DK ⇒ „kívülmaradási jog”
- EU-hoz csatlakozó tagállamok kötelezettsége az euró bevezetése, amint megfelelnek a konvergencia követelményeknek.
- Euró-övezet ⇒ a világ 2. legerősebb gazdasága (GDP), de nyitottabb (kivitel)

Pénzpiaci integráció

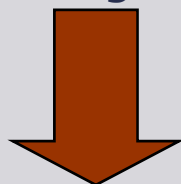
- Hatékonyabb bankközi pénzpiac, magas integráltságú euró kötvény- és részvénypiac.
- Pénzügyi és gazdasági stabilitás, árak átláthatósága, nincs konverzió és árfolyam ingadozás.
- Megtakarítási, befektetési és finanszírozási döntések ⇒ szélesebb termékpaletta, nagyobb választási lehetőség.

Euró 2/2

- 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



- Határon átnyúló fizetési műveletek feldolgozási költsége továbbra is aránytalanul magas.
- Eltérő fizetési módok, szokások, szabályok.
- Magasabb fokú pénzforgalmi integráció szükséges!!!!





SEPA kezdeményezés 1/5

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.



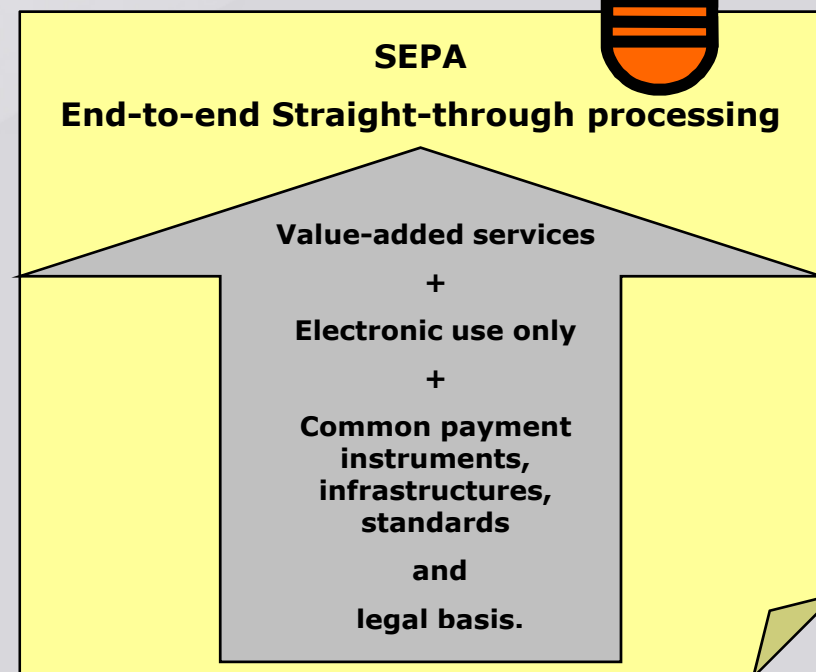
SEPA kezdeményezés 2/5



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**

- **Pénzforgalmi irányelv**
 - PSD – Payment Services Directive

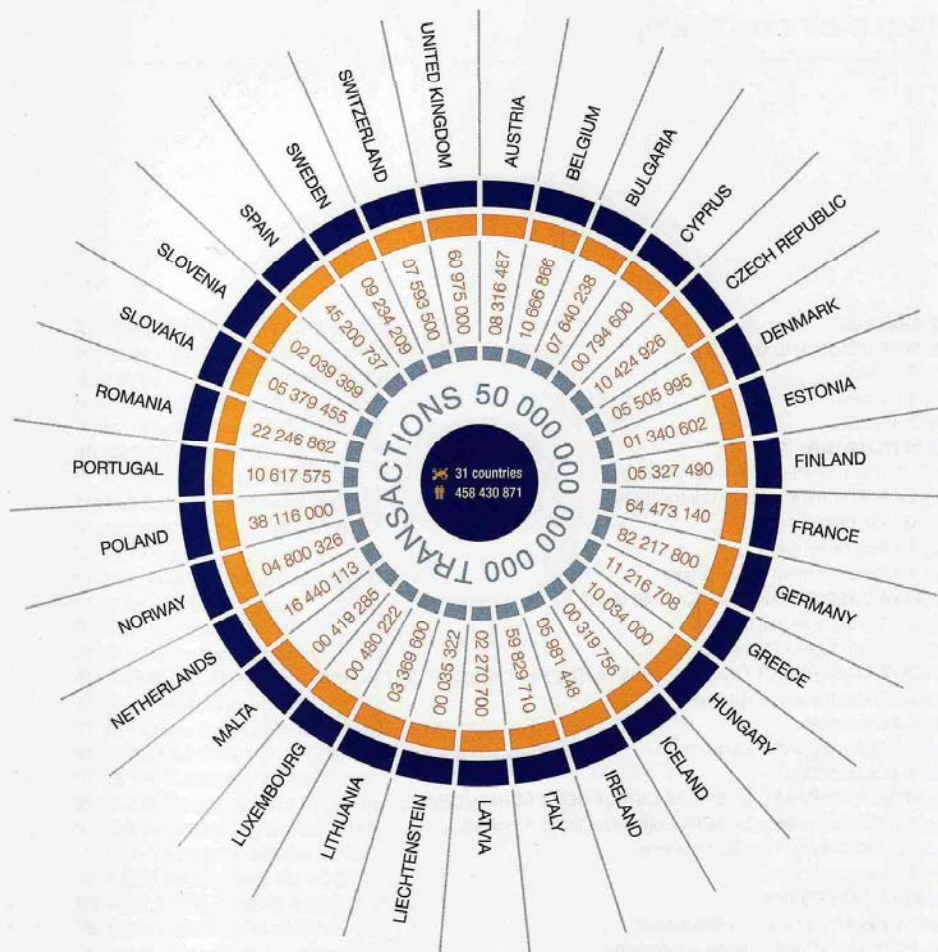


SEPA készpénz keretrendszer

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



SEPA kezdeményezés 3/5



- 31 ország
- 458 millió lakos
- 50 billió tranzakció

SEPA
Single Euro Payments Area

■ SEPA countries
■ Population
■ Electronic payment transactions



SEPA kezdeményezés 4/5

SEPA átutalás (SEPA Credit Transfer)

- 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 v3.2 + Implementation Guidelines
- részletes technikai szabályok



SEPA kezdeményezés 5/5

SEPA közvetlen beszedés (SEPA Direct Debit)

- SDD ⇒ € beszedése SEPA övezeten belüli, beszedésre alkalmas számláról
- szereplők ⇒ beszedő, beszedő bankja, kötelezett bankja, kötelezett, elszámolóház, közvetítő bank
- szabvány: Core SDD Rulebook v3.3, 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
- várható indulás: 2009. november 1.



SEPA intézményrendszer 1/4

SEPA szereplők

- **Pénzforgalmi szolgáltatók (hitelintézetek).**
 - „SEPA Projekt felelős”
- **Pénzforgalmi intézmények.**
 - új szereplők
- **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 intézményrendszer 2/4

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)

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 1.0



SEPA intézményrendszer 3/4

European Payments Council (EPC) (Európai Fizetési Tanács) 1/2

- Az európai bankközösség fizetési műveletekkel kapcsolatos koordinációs és döntéshozó fóruma.
- Alapítva: 2002. június.
 - ⇒ 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.

Leszállítandók

- **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
- **SEPA bankkártya keretrendszer**
 - SCF - SEPA Cards Framework
- **SEPA készpénz keretrendszer**
 - SECA – SEPA Cash Framework

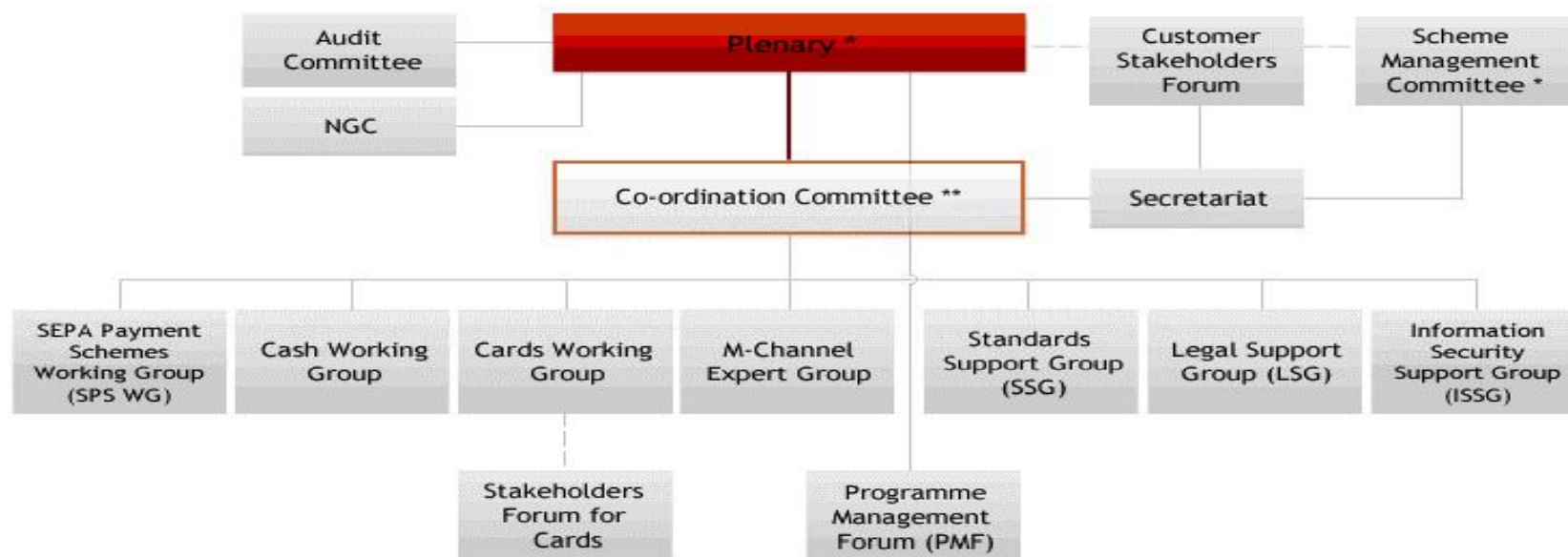


SEPA intézményrendszer 4/4

European Payments Council (EPC) (Európai Fizetési Tanács) 2/2

- 74 tag (nemzeti bankközösségek és európai bankszövetségek); önfinanszírozó
- Székhely: Brüsszel

EPC Governance Structure



* Decision Making Body
** Process Decision Making Body



Záró gondolatok

- SEPA modellek előnyei ⇒ Magyarország € ország
- HUF pénzforgalom közelítése a SEPA modellekhez, még € átállás előtt
- kommunikáció, felkészítés, érdekcsoportok megnyerése
 - nemzeti és SEPA modellek összehasonlíthatósága
 - technikai támogatás
- konkrét előnyök biztosítása
 - nemzeti és SEPA „termékek” markáns megkülönböztetése



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