

A Magyar SEPA Egyesület tevékenysége, avagy a SEPA Magyarországon

(A SEPA már a spájzban van...)

Kiss Gábor
A Magyar SEPA Egyesület Elnöke,
Ügyvezető Igazgató
UniCredit Bank Hungary Zrt.

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





TARTALOM

o A SEPA

- o Mi a SEPA
- o Mi változik

o A Magyar SEPA Egyesület születése...

- o A „pajzán” gondolat
- o Kormányzati lépések
- o Része az egésznek
- o Fogantatás
- o Nemzeti SEPA Átállási Terv 1.0.
- o A születés

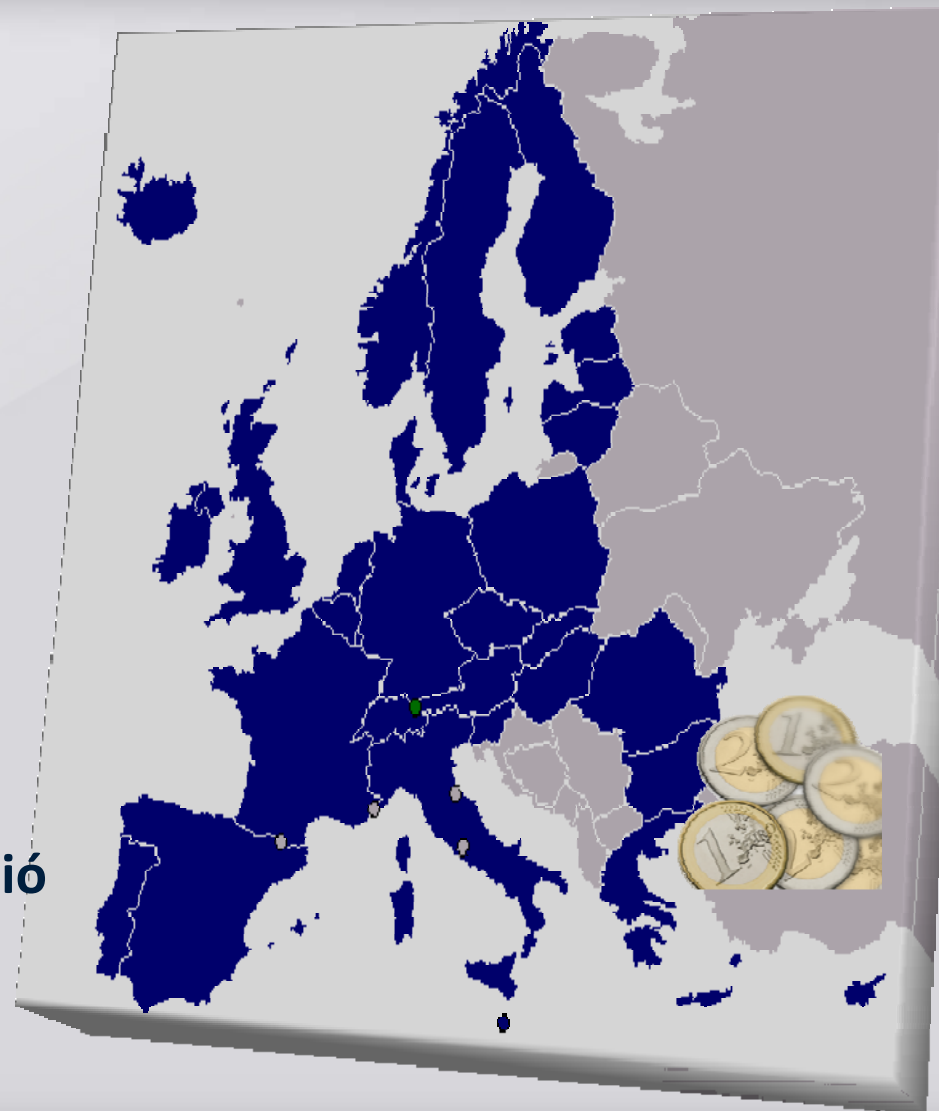
o A Magyar SEPA Egyesület

- o Célja
- o Feladatköre
- o Amivel eddig foglalkoztunk
- o Amivel folyamatosan foglalkozunk
- o Új feladatok
 - o Nemzeti SEPA Átállási Terv 2.0.
 - o SEPA szabványok Euro előtt
 - o SEPA kommunikáció
- o Az ajtó nyitva áll



Mi a SEPA?

- Politikai akarat
- Közös pénznem - Euro
(Egységes pénzforgalmi piac)
 - **Egységesítés**
- Belföldi és az övezeten belüli euró utalás azonos feltételekkel
- Bankszektor önszabályozó kezdeményezései
(Egységes pénzügyi Szabványok → UNIFI)
 - **Szabványosítás**
- Közös platformra épülő Integráció és növekvő verseny
(XML technologia)
 - **Fejlesztés**





Mi változik?

- Ez nem más mint a pénzforgalom reformja:
 - Fogyasztók → a SEPA fizetési módok az egész EURO övezetben elérhetőek elég csupán egyetlen bankszámla, kártya
 - Kereskedők → kártyás fizetés terjedése, az egységesített szabványok (terminál, kártya) révén olcsóbbá válik a kártyaelfogadás
 - Vállalatok → Pénzforgalmukat és likviditás kezelésüket egy helyre koncentrálva racionalizálhatják tevékenységüket, kiegyensúlyozott banki díjak és eljárások
 - Bankok → Határokon átnyúló szolgáltatások
 - A fizetésforgalomban résztvevő háttérszolgáltatók működése → Határon átnyúló szolgáltatások

Minden pénzforgalmi szereplő érintett



Koordináció, összefogás szükséges



Az Egyesület születése ... a „pajzán” gondolat

- **2005. március 25-i FRT ülés**
 - o Az EPC felkérte az egyes országokat, hogy hozzák létre felelős döntéshozók részvételével a nemzeti SEPA szervezeteket.
 - o Erdei Tamás a bankközösség nevében felkérte az MNB-t, hogy legyen e majdani szervezet zászlóvivője.
- **2006. március 24-i FRT ülés :**
 - o sem MNB, sem BSZ, Önálló szervezet megalakítására van szükség
- **2006.10.19. BankSzöv-en belüli munkabizottság felállítása,** amely
 - o a) javaslatot tesz az FRF-SEPA kapcsolatára
 - o b) meghatározza a SEPA feladatait és javaslatot tesz a szervezetére, illetve a működésére.
 - o c) kidolgozza a költségvállalás lehetséges alternatíváit



... Kormányzati lépések

A 1071/2007. (IX.12.) számú kormány határozat:

NEB – Nemzeti EURO Koordinációs Bizottság létrehozása

- o PSZAB – Pénzügyi Szektor Albizottság **tagjai:**
 - o Szabályozó, felügyeleti hatóságok: a Pénzügyminisztérium, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, az Igazságügyi és Rendészeti Minisztérium, Gazdasági és Közlekedési Minisztérium, Miniszterelnöki Hivatal, Magyar Nemzeti Bank
 - o Szakmai szervezetek: Bankszövetség, Magyar Biztosítók Szövetsége, OTSZ, BAMOSZ, Lízingszövetség
 - o Intézmények: KELER, Giro, ÁKK, MÁK, BÉT, Magyar Posta.
- o MSE Önszerveződő, önszabályozó alakulat, mely azonban ekkor még nem létezett,

oDe ...



... az már látszik, hogy része az egésznek

- **PSZAB-nak** (Pénzügyi Szektor Albizottság) **a NEB** (Nemzeti Euro koordin. Biz.) **részére készített 2008 áprilisi előterjesztéséből:**

„A közeli jövőben kikristályosodik a hazai bankközösség által alapított **Nemzeti SEPA Egyesület által elkészítendő nemzeti SEPA átállási terv**, így annak az euro csatlakozási programhoz való viszonya is. A nemzeti SEPA átállási terv keretében e kérdést alaposabban meg kell vizsgálni. A SEPA-val kapcsolatos **hazai felkészülés során kulcsfontosságú, hogy a NEB**, illetve a Pénzügyi szektor albizottság rendszeres tájékoztatást kapjanak a SEPA-migráció állásáról és a Nemzeti SEPA Egyesület keretében végzett munkáról..
- **Nemzeti SEPA Átállási Terv**

„**stratégiai átállási terv mentén kialakulnak a mérföldkövek** ... elősegíteni, ... hogy a hazai (pénzintézeti) szereplők megtalálják a helyüket egy fokozottabb versenyhelyzetben, ezzel teremtve értéket az ügyfelek számára.”



... a fogantatás

2007.10.09. Rendkívüli FRT ülés

- NSB megalakulása az FRF keretein belül
- Határozat az NSÁT 1. változatának elkészítéséhez munkacsoport felállításáról
- a Nemzeti SEPA Bizottságnak 2007. december 31.-ig gyakorlati feladatok sorát kellett elvégeznie :
 - o el kell készítenie a Nemzeti SEPA Átalakítási Tervet (NSÁT),
 - o létre kell hoznia a NASO-t (National Adherence Support Organization), amelynek feladata a hazai bankok SEPA sémákhoz történő csatlakozásának segítése (aktuálisan, 2007. december 15.-ig a SEPA Credit Transfer Scheme-hez), továbbá
 - o támogató egység létrehozása, amely a Nemzeti SEPA Szervezet kommunikációjáért lesz felelős.



Nemzeti SEPA Átállási Terv

<u>Feladat</u>	<u>Mérföld kövek</u>
NSÁT munkacsoport megalakulása az FRT rendkívüli ülésén	2007.10.18.
ADATGYŰJTÉS: ECB honlapon elérhető migrációs tervek	
NSÁT tartalomjegyzék összeállítása, feladat felosztás.	2007.11.12.
Kész anyagok leadása.	2007.12.07.
NSÁT 0. változatának egységes szerkezetű összeállítása.	2007.12.08-13.
NSÁT 0. változatának szövegszerű véglegesítése.	2007.12.14.
NSÁT 1.változat egységes szerkezetű véglegesítése és leadása.	2007.12.21.
Kisebb javítások, stilisztikai felülvizsgálat.	2008.02.21-ig folyamatosan.



A terv jellemzői

- **Tartalom: SEPA célok; magyar vonatkozások; intézményrendszer; SEPA fizetési modellek; infrastruktúra;**
- **Tájékoztató funkció – EPC elvárás is.**
- **3 SEPA modell (SCT, SDD, SCF).**
- **Hangsúly az SCT-n (SEPA Credit Transfer).**
- **SEPA melletti elkötelezettség kinyilvánítása.**
- **Ez még nem migrációs terv!**
- **Nagyvonalú ütemezést tartalmaz**
- **Folytatása köv. (SDD, SCF, PSD, EURO bevezetés)**



A terv elfogadása

- Magyarország Nemzeti SEPA tervét a Fizetési Rendszer Tanács az alábbi kiegészítésekkel fogadta el:
 - **A tervet az NSE** (az MSE ideiglenes elnevezése = Nemzeti SEPA Egyesület) **keretein belül organikusan migrációs tervvé kell alakítani.**
 - **PSD bevezetés és € átállás dokumentumaival és folyamataival együtt - a három feladat összefüggéseinek folyamatos vizsgálata mellett - kezelendő.**



... a születés

- **2007.11.30-i FRT ülés**
- Nemzeti SEPA Szervezet jogi formája vonatkozó javaslat elfogadása
- **2008.04.04. A Magyar SEPA Egyesület alakuló ülése**
- **2008.05.08. Bírói végzés a nyilvántartásba vételről**



A Magyar SEPA Egyesület célja

- Az EPC keretében kialakított **új fizetési módok és szabványok kialakításának, bevezetésének** és alkalmazásuk megvalósításának **támogatása**
- **Részvétel az EPC keretében folyó fejlesztésekben**, azok bevezetésében, alkalmazásuk segítésében
- Figyelembe véve azt is, hogy **a szükséges infrastrukturális háttér megteremtése** a gyakorlatban kivitelezhető, illetve **eredményes legyen**, összhangban a magyar pénzforgalmi rendszerrel
- Az érdekelt magyar szervezetek megfelelő **segítséget** kapjanak **a SEPA-hoz csatlakozáshoz** és a SEPA keretében működéshez.



A feladatok

- **Az EPC keretében kialakított új fizetési módok és szabványok bevezetése és alkalmazásuk támogatása.**
- **Részvétel a nemzeti SEPA stratégia, a nemzeti SEPA terv kidolgozásában.**
- **Az EPC tevékenységében való nemzeti részvétel szervezése, irányítása.**
- **Az EPC döntésekből adódó, Magyarországot érintő feladatok meghatározása, végrehajtása.**
- **A SEPA továbbfejlesztésével kapcsolatos, nemzeti hatáskörbe utalt feladatok elvégzése.**
- **Javaslattevél a magyar pénzforgalmi rend felülvizsgálatára, a szabályozás aktualizálására.**
- **A SEPA-hoz csatlakozás támogatása.**
- **Jelentés az EPC felé a SEPA-val kapcsolatos magyarországi feladatok teljesítéséről.**
- **Az EPC és a SEPA bemutatása Magyarországon, kampányok, tájékoztatók szervezése.**
- **A SEPA magyarországi hatásainak elemzése.**
- **Közreműködés az EURO magyarországi bevezetésében.**



Amivel eddig foglalkoztunk 1.

- **SEPA fizetési módok bevezetésének időzítése - hatástanulmány**
 - o A SEPA fizetési módok - átutalás, beszedés – bevezetése, mely a belföldi pénzforgalom reformja lesz a fizetési módok területén (1996 óta nem került sor jelentős átalakításra)
 - o a pénzforgalom átfogó reformja kielégítené a bankrendszerrel szemben támasztott politikai elvárásokat
 - o *a pénzforgalom fejlesztése együttműködéssel, szabályozással oldható meg*
 - o **A fő kérdés** : a SEPA fizetési módok átvételét minél korábbi, vagy ellenkezőleg minél későbbi időpontra célszerű időzíteni
 - o Ezen belül : a SEPA fizetési módok forintban történő megvalósíthatóságának vizsgálata
 - o az előrehozott bevezetés a költségek, és az előnyök előrehozását jelentené, de érinti-e a bevételi oldalt
 - o Döntés előkészítő anyag



Fizetési Rendszer Tanács döntése

Az FRT megvitatta „A SEPA fizetési módok (SEPA átutalás, SEPA beszedések) alkalmazásának lehetősége a forint pénzforgalomban 1.1” című tanulmányt és támogatja a SEPA fizetési szabványok forint pénzforgalomban történő bevezetésére való felkészülést.

Az FRT felkéri a Magyar SEPA Egyesületet arra, hogy készítse el a SEPA szabványok bevezetésére vonatkozó projekt megindítását megalapozó előkészítő anyagokat és terjessze be az FRT szeptemberi ülésére.

Az FRT felkéri az MNB-t arra, hogy a megfelelő szabályozási lépések megtételével támogassa az átállási folyamatot.



Amivel eddig foglalkoztunk 2.

- **A PSD jogharmonizáció támogatása - lobby**
 - o A PSD bevezetése milyen jogszabályi változásokat illetve változtatási igényeket követel
 - o Milyen általános következményeket jelenthet a bankszektor számára.
 - o A PSD megengedő részeivel kapcsolatos bankközösségi javaslatok alapján egységes álláspont kialakítása
 - o A tagbankok által elfogadott javaslatcsomag alapján a jogalkotók felé javaslattevés és egyeztetési feladatok ellátása a MSE nevében.



Amivel eddig foglalkoztunk 3.

- **SEPA DD : A magyarországi bevezetés előkészítése**
 - o Direct Debit Rulebooks ill. a hazai Csoportos Beszedés GAP analízise
 - o Felkészülés a SEPA SDD (EUR) beszedések esetében a kötelezett banki szerepre
 - o Felkészülés a SEPA SDD (EUR) beszedések esetében a jogosult ill. jogosult banki szerepre
 - o **SEPA SDD „honosítás” a csoportos beszedések (HUF) szintjén**
 - o / e-mandate kérdései / „visszinkasszó” beépítése / új adatkészletű SDD üzenettípusok kezelése / formátum (fix – xml) váltás
 - o **SEPA SDD tranzakciók bevezetésének ütemterve**
 - o *big bang*-gel, vagy történhet
 - o a két *fizetési mód átmeneti együttélésével*



Amivel folyamatosan foglalkozunk

- **EPC munkacsoportok munkájának támogatása, magyar képviselők delegálása**
 - o EPC SEPA Payment Schemes Working Group (SPS WG)
 - o Card WG
 - o Cash WG
 - o Legal WG
- **Titkárság** :Delegálás, Utaztatás, Egyeztetések segítése, Erőforrás pool kezelése
- **NSÁT folyamatos frissítése** (közben a terv elnevezését pontosítottuk: Magyarország Nemzeti SEPA Terve = MNST)
- **Tanácsulések** : *a 6-ik Tanácsülés 2009.06.18.*



Nemzeti SEPA Átállási Terv 2.0.

- **Magyarország Nemzeti SEPA Tervének aktualizálása**
 - SCT → finom hangolás, státusz
 - SDD → 2009.11.01. döntésekre várva (külön mcs.)
 - SCF → chip vagy nem chip 2011-re. Az átállás helyzete Mo.-on (külön mcs.)
 - Cash → **Nemzeti Készpénzterv 1.0.v.** (külön mcs.)
- **FRT 2009. szeptemberi döntése alapján a forint alapú pénzforgalomra alkalmazandó SEPA fizetési formákhoz kapcsolódó feladatok integrálása az anyagba.** (külön mcs.)
- **Adatgyűjtési módszertan**



SEPA szabvány Euro előtt

- Az FRT döntésének megfelelően SEPA szabványok bevezetésére vonatkozó projekt elindítása
 - Döntés előkészítő anyagok
 - Feladatok pontosítása
 - Ütemterv
 - Erőforrás igény – GIRO, Bankok
 - Közreműködők szerepeinek meghatározása
 - Szabályozás igénye
 - Az MSE az FRT szeptemberi ülésére terjeszti be



SEPA kommunikáció

- **Sajtó tájékoztató** (MNB-vel közösen)
 - FTR döntésről 2009.04.09.
- **Szakmai napok** (PSZÁF-val közös szervezésben)
 - Pénzintézeteknek - 2009.05.13.
 - Pénzforgalmi szolgáltatás igénybevevők (vállalatok) számára – 2009.05.27.
 - Ősszel újabb forduló (PSD, SDD végleges)
- **SEPA honlap**
 - magyarul és angolul,
 - nyílt és tagoknak szóló oldalak
- **Stakeholder Forum létrehozása** (vállalatok, lakossági érdekvépv.-ek)



Az ajtó nyitva áll

Az egyesület nyitott

- **Csatlakozó tagok lehetnek (nem csak bankok !)**

„Azon szervezetek, amelyek a Magyar SEPA Egyesület létrejöttét követően ... tagjaivá válnak olyan módon, hogy írásban kinyilvánítják akaratukat a csatlakozásról, elfogadják a jelen Alapszabályt és a nemzeti SEPA terv célkitűzéseit, vállalják a végrehajtásában való közreműködést és vállalják a csatlakozó tagokat terhelő fizetési kötelezettségek teljesítését.”

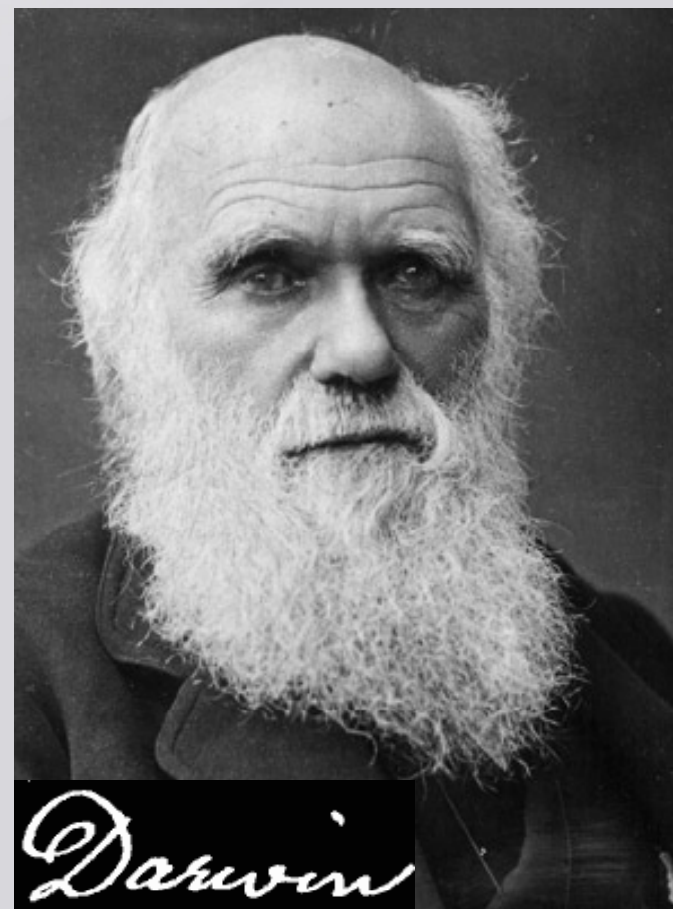
- **Támogató (pártoló) tagok lehetnek:**

” Azon társadalmi szervezetek, államigazgatási és közigazgatási szervek és szervezetek, amelyek írásban kinyilvánítják akaratukat a Magyar SEPA Egyesület támogatására ... elfogadják a jelen Alapszabályban foglalt célkitűzéseket, valamint a nemzeti SEPA tervet.”



Aki változtat, az túlél

*„Nem a legerősebb
egyed él túl,
nem is a leginkább
intelligens,
hanem az, aki a
változásokra
leginkább képes
felelni.”*



Köszönöm figyelmüket

Az MSE elérhetőségei

honlapja : www.sepahungary.hu

Irodája : 1023. Bp. Árpád fejedelem útja 26-28. 5. em.

Titkára : Lázár Ágnes (lazar.agnes@sepahungary.hu)
30-440-5590

Munkatársa: Károlyi Ágota (Karolyi.agota@sepahungary.hu)
30-440-4560