

# **SEPA fizetési módok alkalmazásának lehetősége a forint pénzforgalomban**

A SEPA átállás munkacsoport

2009. május 27.  
Gergely András



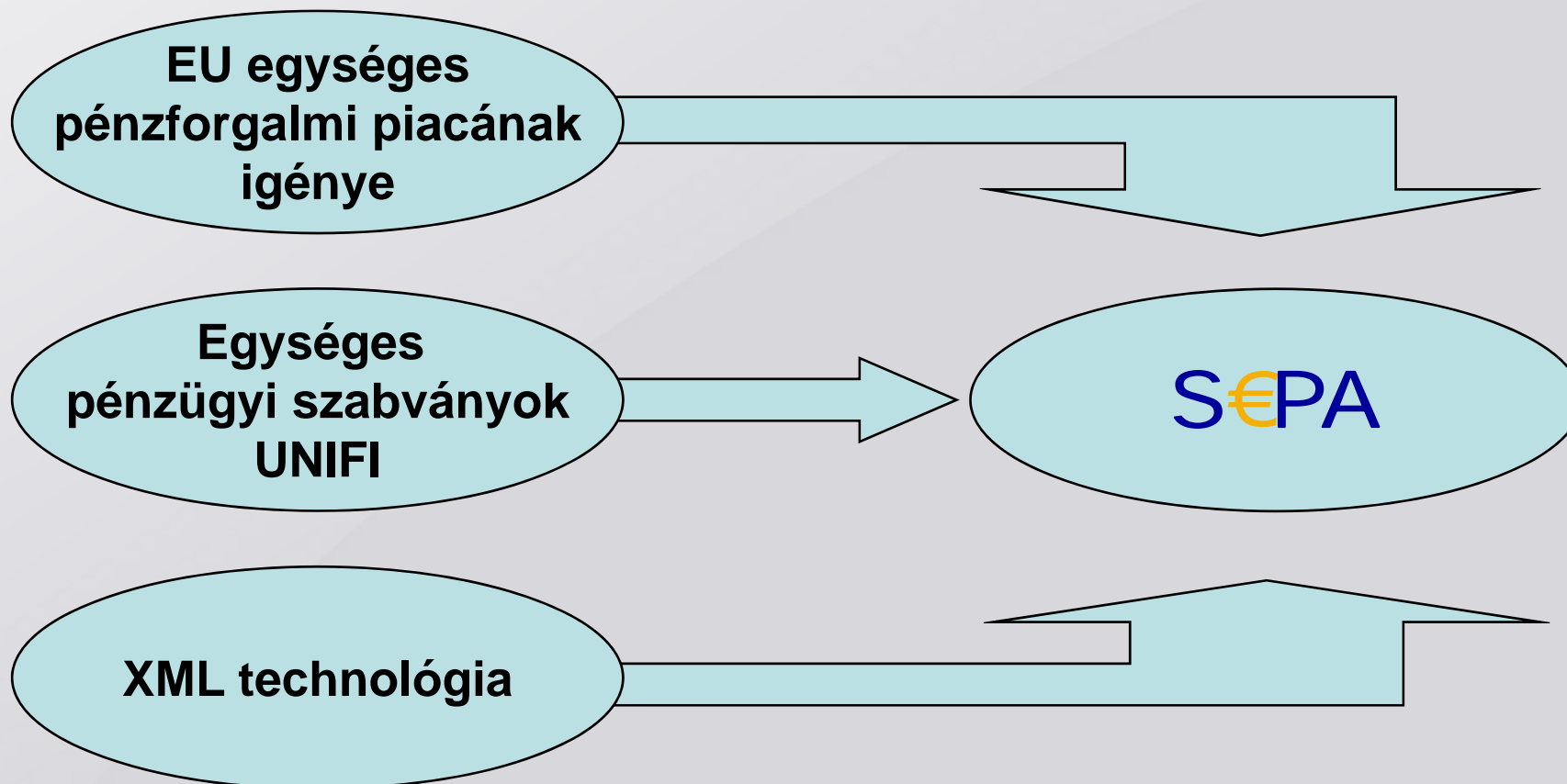


## A hatástanulmány fő kérdései:

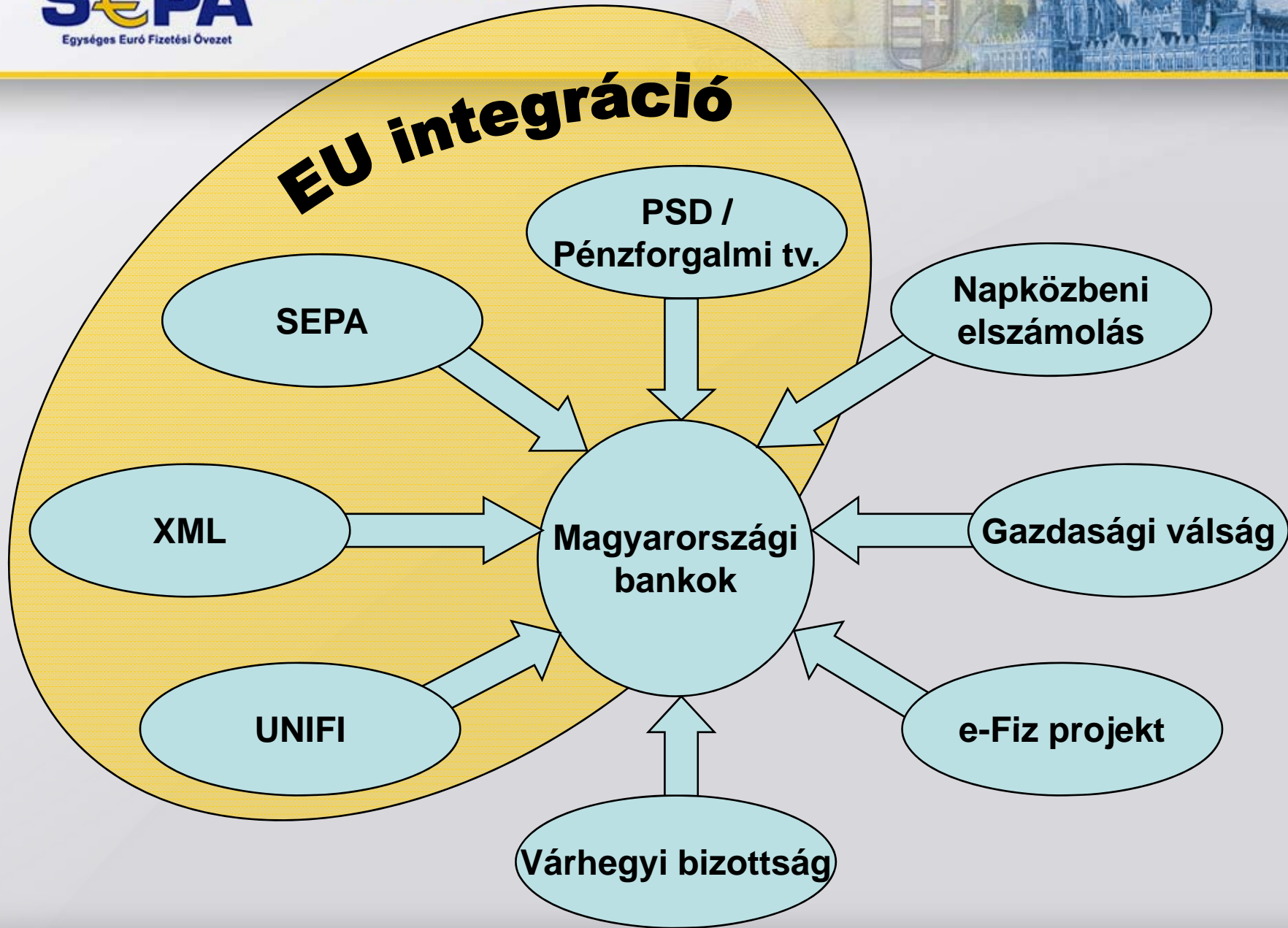
- Érdemes-e vállalkozni a SEPA fizetési módok forint pénzforgalomba történő alkalmazására?
- Hogyan, mennyi idő alatt valósítható meg ez a cél?
- Milyen pénz- és elszámolás-forgalmi kihívásoknak kell megfelelni?



# 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

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



# Euró bevezetéshez igazodó átállás

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



# Átállás azonnali megkezdése

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



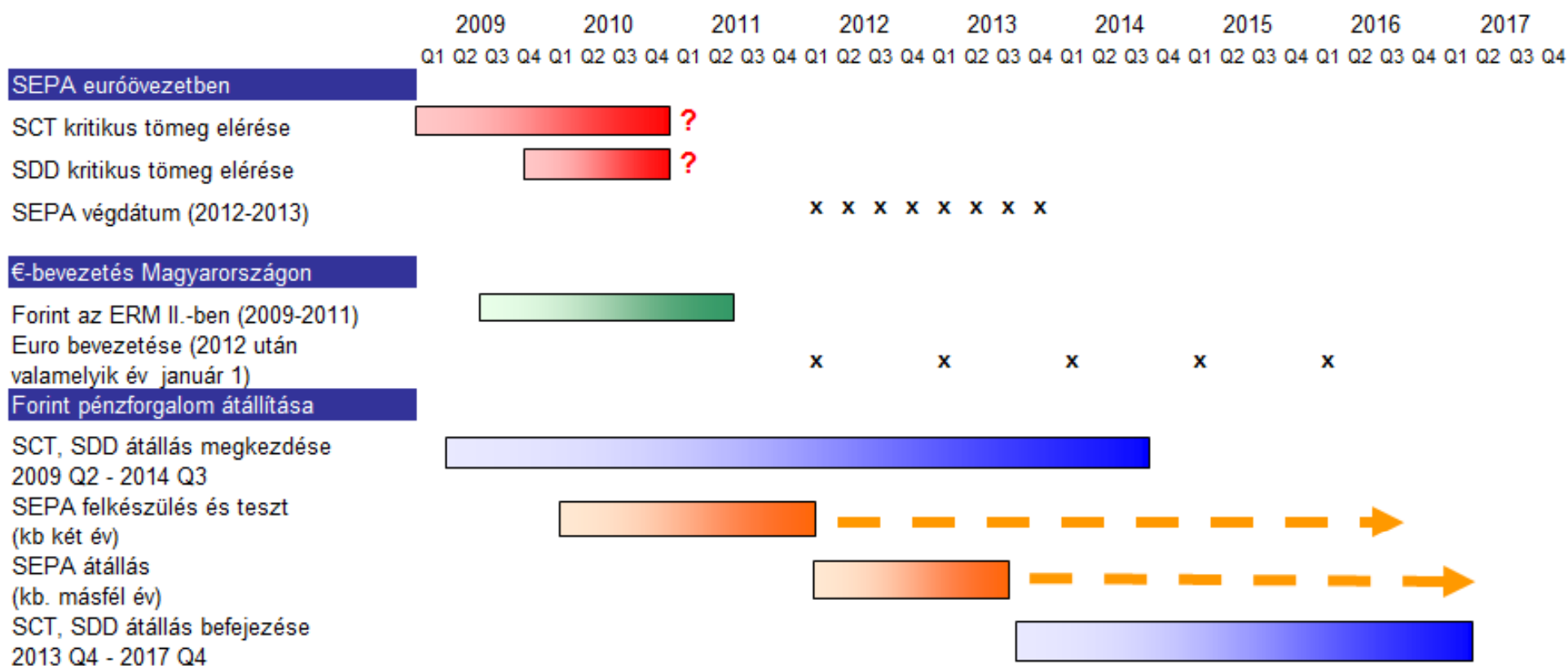
# Pénzforgalmi reform?

## 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?

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!**