



MAGYAR SEPA EGYESÜLET



2.0. változat, 2009. szeptember

Az egységes euró fizetési övezetről

Tájékoztató a **LAKOSSÁGI ÜGYFELEK** számára



MINDEN, AMIT A SEPA-RÓL TUDNI KELL

EPC KIADVÁNYOK

Brossúrák*

Making SEPA a Reality – The Definitive Guide to the Single Euro Payments Area
(SEPA – VÁLTSUK VALÓRA! – Útmutató az Egységes Euró fizetési Övezethez)
The Most Popular Misunderstandings about SEPA – Clarified
(Egységes Euró Fizetési Övezet – A leggyakoribb félreértések és a helyes válaszok)
SEPA for Business (SEPA tájékoztató a vállalati szféra számára)
SEPA for the Public Sector (SEPA tájékoztató a közsféra számára)
SEPA for IT-Providers (SEPA tájékoztató az informatikai szolgáltatók számára)
SEPA for Consumers (SEPA tájékoztató a lakossági ügyfelek számára)
SEPA for the Media (SEPA tájékoztató a média számára)

Rövid tájékoztatók*

Shortcut to SEPA (Röviden az Egységes Euró Fizetési Övezetről)
Shortcut to the SEPA Direct Debit Schemes (Röviden a SEPA beszedésről)
Shortcut to the SEPA Credit Transfer Scheme (Röviden a SEPA átutalásról)
Shortcut to the SEPA Data Formats (Röviden a SEPA adatformátumról)
Shortcut to the SEPA Cards Framework (available fall 2009)
(Röviden a SEPA kártyás fizetésről [2009 őszétől])
Shortcut to SEPA Cards Standardisation (available fall 2009)
(Röviden a SEPA kártyaszabványról [2009 őszétől])
Business – The 10 Best Reasons to Practice SEPA
(Vállalati szféra – 10 jó ok a SEPA fizetési módok alkalmazására)
Public Sector – The 10 Best Reasons to Practice SEPA
(Közsféra – 10 jó ok a SEPA fizetési módok alkalmazására)
Merchants – The 10 Best Reasons to Practice SEPA (available fall 2009)
(Kereskedők – 10 jó ok a SEPA fizetési módok alkalmazására [2009 őszétől])

EPC NEWSLETTER (EPC HÍRLEVÉL)

Évente négy hírlevél – e-mailben egyenesen a postafiókjába!
Ingyenesen megrendelhető az EPC honlapján: www.europeanpaymentscouncil.eu/Newsletter

* Letölthetők az EPC honlapjáról: www.europeanpaymentscouncil.eu.

1. SEPA A LAKOSSÁGI ÜGYFELEK SZÁMÁRA – DIÓHÉJBAN	4
1.1 Mi a SEPA?	4
1.2 Miért van szükség a SEPA-ra?	4
1.3 Ki valósítja meg a SEPA-t?	5
1.4 Milyen előnyöket biztosít a SEPA a lakossági ügyfelek számára?	5
1.5 SEPA fizetési módok – egyszerűen	5
2. A SEPA FIZETÉSI MÓDOK	6
2.1 SEPA átutalás	6
2.2 SEPA beszedés	7
2.3 SEPA kártyás fizetés	8
2.4 A SEPA ösztöni az innovációt	9
3. A SEPA SZÁMLA AZONOSÍTÓK: IBAN ÉS BIC KÓD	10



1 SEPA A LAKOSSÁGI ÜGYFELEK SZÁMÁRA – DIÓHÉJBAN

Az Egységes Euró Fizetési Övezetben a lakossági ügyfelek fizetési műveleteiket egyetlen bankszámla, illetve egyetlen bankkártya segítségével bonyolíthatják a SEPA 32 tagországa területén.

1.1 Mi a SEPA?

➔ Az Egységes Euró Fizetési Övezet (Single Euro Payments Area, rövidített nevén: SEPA) egy olyan földrajzi térség, ahol az állampolgárok, a vállalatok és a gazdaság más szereplői tartózkodási helytől és országhatártól függetlenül azonos jogok és kötelezettségek mellett tudják lebonyolítani mind a belföldi, mind a külföldi euróalapú fizetési műveleteiket. A SEPA tagjai a 27 EU tagország¹, valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia és Svájc.

➔ A SEPA fizetési módok csak euró pénznemben történő fizetésre alkalmazhatók. Feltétel, hogy mind a a fizető fél, mind pedig a fizetés kedvezményezettje a 32 SEPA tagország valamelyikében rendelkezzen pénzforgalmi számlával. A számla lehet euró számla vagy más SEPA tagország pénznemében vezetett számla².



1.2 Miért van szükség a SEPA-ra?

➔ A SEPA az euró bankjegyek és pénzermék 2002. évi bevezetését követő következő logikus lépés: a SEPA fizetési módok segítségével az ügyfelek ugyanolyan egyszerűen tudják elektronikus fizetési műveleteiket lebonyolítani bárhol a SEPA területén, ahogy azt ma belföldön teszik.

➔ Az európai bankipar az átutalások, beszédsek és kártyás fizetések területén megalkotta az egységes SEPA fizetési módokat. Az egységes SEPA fizetési módok segítségével egyaránt teljesíthetünk belföldi fizetéseket, illetve fizethetünk a más SEPA tagországokban vásárolt árukért és szolgáltatásokért. A SEPA fizetési módok az eurózóna tagországaiban fokozatosan felváltják majd a jelenlegi, országonként eltérő belföldi fizetési instrumentumokat.

¹ Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Cseh Köztársaság, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Németország, Görögország, Hollandia, Írország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Lengyelország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Szlovákia, Szlovénia, Svédország.

² A SEPA fizetési módokról bővebben ld. összefoglalónkat a 6. oldalon.

1.3 Ki valósítja meg a SEPA-t?

- ⇒ Mi mindannyian: az Európai Bizottság, az Európai Központi Bank és az EU tagországok kormányai, akiknek a feladata az ügyfelek új SEPA fizetési módokra történő átállításához szükséges feltételek megteremtése,
- ⇒ a bankszektor, amely az Európai Fizetési Tanács³ keretében történő együttműködés révén kidolgozza az új SEPA fizetési módokat,
- ⇒ s ami a legfontosabb: Az Egységes Euró Fizetési Övezet csak akkor valósítható meg sikeresen, ha az új, egységes eurófizetési módokat az ügyfelek – beleértve a lakossági ügyfeleket is – elfogadják.

1.4 Milyen előnyöket biztosít a SEPA a lakossági ügyfelek számára?

- ⇒ Az Egységes Euró Fizetési Övezetben a lakossági ügyfelek a bankok által kedvező feltételek mellett kínált magas színvonalú szolgáltatások révén fizetési műveleteiket egyetlen bankszámla, illetve egyetlen bankkártya segítségével bonyolíthatják le a SEPA 32 tagországa területén. A SEPA ösztönzi a technológiai innovációt, melynek révén az ügyfelek új pénzforgalmi megoldások sorát vehetik igénybe. Mindezeknek köszönhetően a számlafizetés az eddigieknél is egyszerűbbé válik.

1.5 SEPA fizetési módok – egyszerűen

- ⇒ A SEPA nem valamiféle újdonság. A SEPA átutalás, például, alapvetően ugyanazokból a lépésekből áll, mint a jelenlegi belföldi átutalás.
- ⇒ A „hagyományos” átutalási megbízás és a SEPA átutalási megbízás közti egyetlen különbség az, hogy az utóbbinál meg kell adni a kedvezményezett nemzetközi bankszámlaszámát (IBAN számlaszám) és a kedvezményezett bankjának azonosító kódját (BIC kód). Az üzletfelek ezeket honlapjaikon, levélpapírjaikon és számláikon jól látható módon közzé fogják tenni.
- ⇒ Az ügyfelek saját IBAN és BIC kódjukat bankjuktól kapják meg. Az IBAN bankszámlaszámot és a BIC kódot kell megadni akkor is, amikor egy szolgáltatónak felhatalmazást adunk, hogy számlája ellenértékét SEPA közvetlen beszedés útján szedje be.
- ⇒ A kártyás fizetéseknél nem változik semmi: a kártyát ugyanúgy használhatjuk, mint eddig, csupán annyi történik, hogy kártyánkat a kereskedők ezentúl a SEPA területén bárhol, bármely országban elfogadják.



Az SEPA a gyors, innovatív, egyszerű és biztonságos pénzforgalmi szolgáltatások minden előnyét kínálja a lakossági ügyfelek számára.

³ Az Európai Fizetési Tanács az európai banki közösség fizetési műveletekkel kapcsolatos koordinációs és döntéshozó fóruma (www.europeanpaymentscouncil.eu).

2 A SEPA FIZETÉSI MÓDOK

- A SEPA jelentősen megkönnyíti a más országokban munkát vállaló, tanuló, üdülő, nyaralótulajdonos, turistaként odalátogató vagy ott élő nyugdíjas európai állampolgárok számára a közüzemi és más szolgáltatási díjak fizetését. A SEPA fizetési módok minden előnyét élvezhetik azok is, akik egy másik SEPA tagországból kívánnak árut vásárolni, vagy szolgáltatást igénybevenni. A SEPA területén belül az ügyfelek fizetési műveleteiket – legyenek azok belföldi vagy határon átnyúló fizetések – egyetlen bankszámla, illetve egyetlen bankkártya segítségével bonyolíthatják le.
- SEPA fizetés teljesíthető bármely, a SEPA területén vezetett számláról, illetve számlára. Nem előfeltétel viszont, hogy a fizető vagy a kedvezményezett fél olyan SEPA tagországban rendelkezzen számlával, ahol már az euró a hivatalos pénznem⁴.
- Például: A SEPA fizetési mód keretében egy Belgiumban euró számlával rendelkező vásárló fizethet a Lengyelországban zlotyi számlával rendelkező eladónak. A fizetés a következőképpen történik: (1) a belga bank az ügyfél számláját megterheli a vonatkozó euró összeggel, (2) az összeget a belga bank euróban átutalja a lengyel banknak, (3) az átutalt összeget a lengyel bank átváltja zlotyira, és a zlotyi összeget jóváírja a lengyel eladó számláján.
- A SEPA fizetési módok keretében átutalás, beszedés és bankkártyával történő fizetés bonyolítható le.

2.1 SEPA átutalás

A SEPA átutalás keretében az ügyfelek euróban teljesíthetnek átutalást a SEPA területén vezetett bármely kedvezményezetti számla javára.

- SEPA átutalás esetén a megbízáson szereplő teljes összeg átutalásra kerül, nincs levonás.
- Az átutalást a kedvezményezett három banki munkanapon belül, vagy annál korábban megkapja.
- Az átutaló, illetve a kedvezményezett csak a saját bankköltségeit viseli. A költségek felszámítása oly módon történik, hogy az átutaló bankja a költségeit az átutaló felé, a kedvezményezett bankja pedig a költségeit a kedvezményezett felé átlátható módon, egyénileg és önállóan számítja fel. A költségek alapjának és mértékének meghatározása teljes egészében az adott bank hatáskörébe tartozik.

⁴ Jelenleg (2009) a következő országok hivatalos pénzneme az euró: Ausztria, Belgium, Ciprus, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Írország, Luxemburg, Málta, Monaco, Németország, Olaszország, Portugália, Szlovákia, Szlovénia és Spanyolország.

- A bankok biztosítják az átutalások elektronikus lebonyolításához szükséges, könnyen kezelhető internet-banki eszközöket, illetve a bankfiókokban a papíralapú fizetési megbízásokhoz szükséges formanyomtatványokat.
- A SEPA átutalási megbízás során az átutalónak meg kell adnia a kedvezményezett IBAN bankszámlaszámát és a kedvezményezett bankjának BIC kódját. (Az IBAN nemzetközi bankszámlaszámról és a BIC banki azonosító kódról további információt ld. a 10. oldalon).



2.2 SEPA beszedés

A SEPA közvetlen beszedés kidolgozásával első ízben jött létre egy a SEPA 32 tagországa területén belföldi és határon átmenő beszedés céljára egyenesen alkalmazható fizetési instrumentum. A SEPA beszedés ugyanakkor természetesen belföldi beszedésekre is alkalmazható.

- A SEPA beszedési szolgáltatásokat a bankok 2009 végétől fokozatosan vezetik be.
- A SEPA beszedés a számlafizetés egyszerű és biztonságos módja, amely a számlakivonaton megjelenő terhelések könnyű azonosítását is lehetővé teszi.
- A SEPA beszedés egyszerű és gyors visszatérítési eljárást biztosít. A kötelezett bankja – a kötelezett kérésére – a terhelés napját követő nyolc héten belül azonnali, feltétel nélküli visszatérítést biztosít az érvényes felhatalmazás alapján beszedett összegekre, 13 hónapon belül pedig visszafizeti a felhatalmazás nélkül terhelt összeget.
- A költségek felszámítása oly módon történik, hogy a kötelezett bankja a költségeit a kötelezett felé, a beszedő bankja pedig a költségeit a kedvezményezett felé átlátható módon, egyénileg és önállóan számítja fel. A költségek alapjának és mértékének meghatározása teljes egészében az adott bank hatáskörébe tartozik.
- Az ügyfél a felhatalmazó levélben a kedvezményezettet (aki lehet például egy eladó, vagy például az adóhivatal) SEPA beszedési megbízás benyújtására, saját bankját pedig a megbízás teljesítésére hatalmazza fel. A zökkenőmentes átállás érdekében a jelenleg érvényes beszedési felhatalmazások valószínűleg átvihetők lesznek az új rendszerbe, az alábbi módon:

- A szolgáltató a jelenleg beszedési megállapodással rendelkező ügyfélnek felajánlja a SEPA beszedést. Például: ha az ügyfél újságelőfizetését jelenleg közvetlen beszedés útján teljesíti, akkor a szolgáltató meg fogja keresni az ügyfelet azzal kapcsolatban, hogy a vonatkozó korábbi felhatalmazás továbbra is érvényes-e, vagy új meghatalmazásra van szükség.
- A SEPA beszedési rendszer keretében a kötelezett elektronikus úton is megadhatja a felhatalmazást (e-felhatalmazás). A teljes egészében elektronizált e-felhatalmazás mentesíti a kötelezettet a kinyomtatás, aláírás és postázás terhei alól. Az e-felhatalmazási folyamat a kötelezett bankja által nyújtott biztonságos internet banki szolgáltatáson alapul. A e-felhatalmazás nem kötelező szolgáltatás, az a bank egyéni kínálatának a függvénye.
- A SEPA beszedési rendszerben az ügyfélnek kötelezően meg kell adnia saját IBAN bankszámlaszámát és bankjának BIC kódját. (Az IBAN nemzetközi bankszámlaszámról és a BIC banki azonosító kódról további információt ld. a 10. oldalon).



2.3 SEPA kártyás fizetés

A SEPA kártyás fizetési rendszer tovább egyszerűsíti az egyetlen bankkártya segítségével történő fizetést, illetve pénzkivétet.

- Az ügyfelek bankkártyáikat ugyanúgy használhatják a SEPA területén bárhol, ahogy azt otthon teszik.

- A legjobb gyakorlatok alkalmazása jegyében a SEPA kártyapiac az EMV szabványt ismeri el, mint a legmagasabb biztonságot nyújtó technológiai szabványt. Az EMV rövidítés az Europay, a MasterCard és a Visa közötti együttműködésre utal az intelligens kártyákhoz kapcsolódó CHIP & PIN biztonsági szabványok kialakításában.
- Az ügyfél részletesen megkapja a kereskedő által alkalmazott átváltási díjakat.
- A SEPA-kompatibilis kártyával szemben követelmény, hogy azt a SEPA összes tagországában az összes bankautomata, illetve minden kereskedő elfogadja. Fontos ugyanakkor hangsúlyozni, hogy az, hogy egy kereskedő milyen bankkártyákat fogad el, teljes mértékben a kereskedő egyéni döntésétől függ, tehát előfordulhat, hogy az ügyfél az adott bankkártyát egy-egy kereskedőnél nem tudja használni.

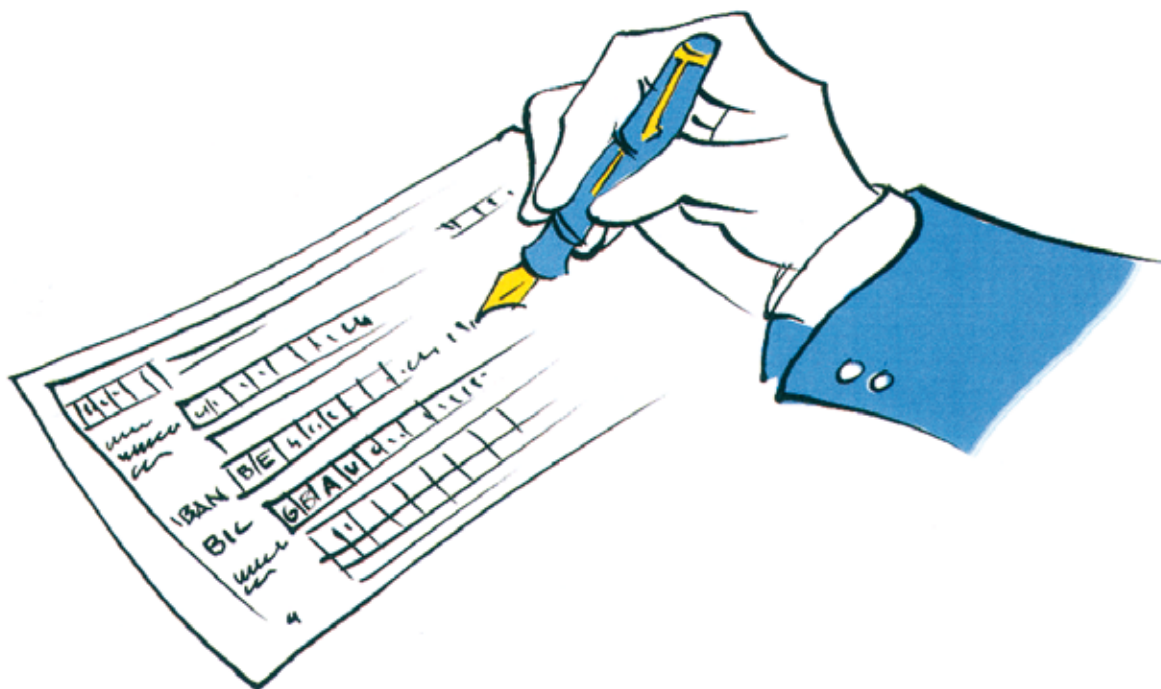


2.4 A SEPA ösztöni az innovációt

- A folyamatosan változó piaci igényeknek való megfelelés és a pénzforgalmi szolgáltatások innovációja jegyében az EPC jelenleg olyan megoldásokon dolgozik, amelyek lehetővé teszik hogy az ügyfelek mobiltelefonjukon keresztül is teljesíthessenek, illetve fogadhassanak SEPA fizetést.
- Az elektronikus kereskedelem rendkívül gyorsütemű fejlődésére reagálva az EPC jelenleg dolgozik a SEPA fizetési módok internetes, online megoldásainak kialakításán.
- A mobil-, illetve online szolgáltatások a SEPA szolgáltatásokat nyújtó bank számára nem kötelező szolgáltatások, azok a bank egyéni kínálatának a függvényei.

3 A SEPA SZÁMLA AZONOSÍTÓK: IBAN ÉS BIC KÓD

- ➔ Jelenleg az átutalási vagy beszedési megbízásban az ügyfélnek meg kell adnia egy bank-számlaszámot és egy banki kódot, amely a bankszámlák belföldi azonosítására szolgál.
- ➔ A SEPA 32 országra kiterjedően teszi lehetővé a pénzforgalmi megbízások teljesítését. Ez csak úgy valósítható meg, ha a bankok és ügyfeleik olyan azonosító kódokban állapotnak meg, amelyekkel egy adott számla a két fél tartózkodási helyétől függetlenül pontosan beazonosítható. A SEPA-ban az IBAN (nemzetközi bankszámlaszám) és a BIC kód (banki azonosító kód) a kizárólagosan használt azonosítók.
- ➔ Az IBAN bankszámlaszám- és BIC banki azonosító kódrendszert a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet, az ISO alakította ki. A Nemzetközi Szabványügyi Szervezet feladata olyan globális szabványok kidolgozása, amelyek a különböző szolgáltatók – például bankok – számára lehetővé teszik hogy egymással nemzetközileg kompatibilis szolgáltatásokat – például SEPA fizetési szolgáltatásokat – nyújtsanak.



A bankok, vállalatok és közigazgatási intézmények biztosítani fogják az ügyfelek számára az IBAN és BIC kódokra való zökkenőmentes átálláshoz szükséges eszközöket.

- ➔ A SEPA tagországok zömében már létezik a nemzeti SEPA honlap, amelyen megtalálhatók az IBAN és BIC kódokkal kapcsolatos legfontosabb tudnivalók és útmutatók. A nemzeti SEPA honlapokhoz vezető hivatkozások megtalálhatók az EPC honlapján (www.europeanpaymentscouncil.eu).
- ➔ A szolgáltatók, így a különböző vállalatok és közigazgatási intézmények, honlapjukon, számláikon és levélpapírjaikon jól látható módon közzé fogják tenni IBAN és BIC azonosítóikat.
- ➔ Az ügyfelek saját IBAN és BIC kódjukat a bankszámlakivonaton vagy bankkártyájukon találhatják meg.
- ➔ A bankok ezenkívül honlapjukon, valamint nyomtatott formában is közzéteszik az IBAN és BIC kódok használatával kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat.

Magyar SEPA Egyesület

1023 Budapest
Árpád fejedelem útja 26–28.
Telefon: +36 1 888 0628
Fax: +36 1 888 0501
E-mail: sepahungary@sepahungary.hu
Honlap: www.sepahungary.hu

European Payments Council (AISBL)

Avenue de Tervueren 12/B
1040 Brussels
Belgium
Telefon: +32 2 733 35 33
Fax: +32 2 736 49 88
E-mail: secretariat@europeanpaymentscouncil.eu
Honlap: www.europeanpaymentscouncil.eu