

**MAGYARORSZÁG**

**Nemzeti**

**S€PA**

**Terve**

**2008. február**

**1.0 verzió**

# Tartalomjegyzék

<b>I. BEVEZETŐ</b> .....	<b>3</b>
1. A SEPA CÉLJAI .....	3
2. A MEGVALÓSÍTÁS FŐBB ESZKÖZEI.....	4
3. BEVEZETÉSI ÜTEMTERV .....	6
4. ELVÁRÁSOK A NEMZETI SZERVEZETEKEL SZEMBEN .....	6
5. A SEPA FIZETÉSI MÓDOK BEVEZETÉSE MAGYARORSZÁGON .....	7
6. MAGYARORSZÁG NEMZETI SEPA TERVE .....	8
<b>II. MAGYARORSZÁG NEMZETI SEPA TERVÉNEK VÉGREHAJTÁSÁT IRÁNYÍTÓ INTÉZMÉNYRENDSZER</b> .....	<b>10</b>
1. A MAGYAR NEMZETI SEPA BIZOTTSÁG ÉS A MAGYAR SEPA EGYESÜLET .....	10
1.1 <i>A magyar Nemzeti SEPA Bizottság</i> .....	10
1.2 <i>A Magyar SEPA Egyesület</i> .....	10
<b>III. SEPA FIZETÉSI MODELLEK ÉS EGYÉB TERMÉKEK</b> .....	<b>12</b>
1. SEPA ÁTUTALÁS – SEPA CREDIT TRANSFER (SCT) .....	12
2. SEPA KÖZVETLEN TERHELÉS – SEPA DIRECT DEBIT (SDD).....	16
3. SEPA BANKKÁRTYÁK – SEPA CARDS FRAMEWORK (SCF) .....	18
4. EGYÉB PÉNZFORGALMI TERMÉKEK.....	19
<b>IV. SEPA INFRASTRUKTÚRA KIALAKÍTÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK</b> .....	<b>20</b>
1.SZ. MELLÉKLET .....	22
2.SZ. MELLÉKLET .....	23
3.SZ. MELLÉKLET .....	24

# I. Bevezető

## 1. A SEPA céljai

Az Európai Unió belüli egységes piac létrehozása szempontjából kulcsfontosságú a határok lebontása az áruk, a személyek, a szolgáltatások és a tőke szabad mozgásának megvalósítása érdekében. A gazdasági és pénzügyi unió megteremtette az alapokat az európai áruk és szolgáltatások integrált piacának kialakulásához. Az euró bevezetése az integráció újabb mérföldkövét jelentette. A fogyasztók 2002. január 1-je óta az euró övezet országaiban mindenhol – az országtól függetlenül – euro bankjegyekkel és -érmékkel fizetnek. Ugyanakkor a tagállamok pénzforgalmi szolgáltatási piacai jelenleg még különálló, nemzeti szerveződésűek, 27 nemzeti jogrendszerre töredezték. Az euró övezet országai közötti átutalások továbbra is bonyolultak és költségesek. Ennek megszüntetése érdekében az Európai Bizottság és az Európai Központi Bank (EKB) a pénzforgalom integrációjának továbbfejlesztését irányozta elő kulcsszerepet szánva ebben a pénzügyi ágazatnak és a bankközösségeknek.

A 2001 decemberében elfogadott 2560/2001/EK rendelet - meghatározott feltételek teljesülése esetén először 12.500, majd később 50.000 euro összeghatár megjelölésével – az EU-tagállamok közötti és tagállamokon belüli, euróban kezdeményezett átutalások díjának egységesítése érdekében tett kezdeti lépésnek tekinthető. A politikai indíttatású kezdeményezés céljaival a bankszektor is azonosult. A jogszabályban foglaltak hatására az európai bankok, 2002-ben létrehozták az Európai Fizetési Tanácsot<sup>1</sup> (EPC), amelynek irányításával az ágazat az egységes euró fizetési övezet<sup>2</sup> (SEPA) megteremtésén dolgozik. Az EPC munkájába nem csupán az euró zónában, hanem az azon kívül működő pénzintézetek is bekapcsolódhattak, így a magyarországi pénzügyi szakmának is módjában állt kivenni a részét ebből az alkotó munkából.

A SEPA létrehozásának vezérelve az európai integráció előmozdítása egy olyan, fizetési műveleteket lebonyolító, versenyképes és innovatív euro-pénzforgalmi rendszeren keresztül, amely az Unió polgárai és gazdasága számára magasabb szolgáltatási színvonalat biztosít; hatékonyabb termékeket és olcsóbb pénzforgalmi szolgáltatásokat képes nyújtani. A SEPA projekt célja az, hogy az elkülönült nemzeti pénzforgalmi rendszereket egységesen működő páneurópai pénzforgalmi rendszer váltsa fel. A SEPA feltételezi:

- az egységes fizetőeszköz,
- az egységes fizetési módok,
- az egységes technikai szabványok és üzleti gyakorlat,
- a hatékony euro-elszámolási rendszerek és
- az egységes és összehangolt jogszabályi háttér

megteremtését.

---

<sup>1</sup> European Payments Council (EPC)

<sup>2</sup> Single Euro Payments Area (SEPA) Egységes Euró Fizetési Övezet

A SEPA szabályok és fizetési módok nemcsak a nemzetközi pénzforgalomban növelik a hatékonyságot és a szabványosítottság mértékét, de az országon belüli pénzforgalmi szolgáltatások újjáalakítását is jelentik. A SEPA-instrumentumok teljes körű bevezetése oly mértékig fogja összehangolni például a nemzetközi és belföldi átutalásokat, hogy sem a feldolgozást támogató infrastruktúra, sem a tranzakció kezdeményezésének, sem a számla vezetésének helyszíne, sem pedig a feldolgozást végző szolgáltató nem befolyásolja majd azok egységes intézését.

Az egységesítés és a hatékonyság követelménye a pénzforgalmi szolgáltatók és az elszámolóházak területén is versenyhelyzetet teremt, ezáltal az euro-zóna országaiban hatást gyakorol majd a szolgáltatások áraira, valamint növeli a szolgáltatások színvonalát. A SEPA megvalósulása a fogyasztók számára az euro-átutalások gyors és egységes intézését eredményezi.

Az európai bankok teljes mértékben azonosultak e célokkal, amiről külön deklarációt is közzétettek. (Lásd az 1. sz. mellékletet!)

A SEPA célkitűzései elsősorban az euro-zóna tagállamaira vonatkoznak, de az Unió mind a 27 tagállamával szembeni elvárása az, hogy a SEPA instrumentumokat mindenki számára elérhetővé tegyék. Az egységesítés előnyeit az Európai Gazdasági Térség EU-n kívüli tagállamai; Izland, Lichtenstein és Norvégia, továbbá Svájc is élvezni kívánja, ezért ők is csatlakoztak a projekthez.

Összefoglalóan elmondható, hogy az euro-zónában a SEPA keretrendszerek, szabványok és fizetési módok bevezetésének eredménye az lesz, hogy a szabványosításból és az erősödő versenyből, valamint az alacsony árakból adódóan nagyobb hatékonyság érhető majd el. A piacok növekedése innovációra ösztönzi a bankokat. A felhasználók számára pedig előnyt jelent az, hogy egyetlen infrastruktúra használatával 31 ország viszonylatában tudnak pénzügyi tranzakciókat lebonyolítani. A végső cél annak elérése, hogy a számlatulajdonosok egyetlen számláról azonos formában és módon, ugyanolyan hatékonyan intézhessék átutalásaikat az euro-zónán belül, mintha belföldi tranzakciókat végeznének.

A SEPA ütemtervben megfogalmazott cél tehát az eurozónában jelenleg használt fizetési módok – átutalás, beszedés és kártyás fizetések - kiváltása a SEPA fizetési modellekkel a felhasználók érdekeinek messzemenőikig történő szem előtt tartásával.

## **2. A megvalósítás főbb eszközei**

A SEPA megvalósítását több irányból támogatják. Egyfelől az elvi-jogszabályi keretek megteremtéséért, a fizetési szolgáltatások szabályozásának harmonizációjáért az európai döntéshozók (az Európai Bizottság, az Európai Parlament, az Európai Tanács) és az egyes nemzetek jogszabályalkotói felelnek. Másfelől az európai bankok, az önszabályozás alapelveit maximálisan szem előtt tartva, önkéntes alapon létrehozott nemzeti szervezetekbe tömörülve, olyan közös alapelvek és szabványok kialakításán dolgoznak, amelyek a SEPÁ-t alkotó fizetési módok fejlesztését szolgálják.

Az EPC megalakulásakor az európai bankok és bankszövetségek 2002 májusában közös dokumentumot bocsátottak ki "Euroland: Our Single Payment Area – White Paper" címen. A dokumentumban megfogalmazták a SEPA alapelveit, és elkötelezték magukat a célok 2010-

ig történő megvalósítására. Ezt követően 2004-ben kidolgozták a SEPA pontos céljait, megvalósításának részleteit és ütemezését tartalmazó dokumentumot<sup>3</sup>.

Ebben a következő főbb célokat határozták meg:

- Az átutalásokra<sup>4</sup>, a közvetlen terhelésekre<sup>5</sup> és a kártya fizetések feltételrendszerére<sup>6</sup> egységes szabályrendszereket kell kidolgozni, ezek fogják alkotni a páneurópai pénzforgalmi eszköztárat. A készpénzkímélő instrumentumok kapták a legnagyobb hangsúlyt, de ezek mellett a készpénzkezelés keretrendszerének<sup>7</sup> megalkotását is célul tűzték ki.
- Az elszámolási rendszerek fejlesztését meghatározó keretrendszernek<sup>8</sup> a SEPA fizetési módok kezelésének megvalósítását kell támogatnia úgy, hogy a feltételrendszer mellett a kapcsolódó infrastruktúra megteremtése is megvalósuljon.

A fenti célok elérése érdekében az instrumentumok kidolgozását koordináló munkacsoportok jöttek létre, és megalakult az új fizetési módok bevezetését felügyelő bizottság is (Roll-out Committee).

2006-ban mintegy 8.000 – az EPC-ben közvetve vagy közvetlenül képviselt – európai bank fogadta el a SEPA Credit Transfer (SCT – SEPA átutalás) és a SEPA Direct Debit (SDD – SEPA közvetlen terhelés) szabálykönyveket és a hozzájuk tartozó kiegészítő dokumentumokat<sup>9</sup>. Elfogadták továbbá a kártyarendszerekre és a kártyakibocsátó bankokra vonatkozó keretrendszert<sup>10</sup>. Rendelkezésre állnak továbbá a szükséges szabványok is<sup>11</sup>.

Az európai infrastruktúrák közötti működőképesség biztosítása céljából az EPC ugyancsak elfogadott egy, az elszámolási rendszerekre vonatkozó keretrendszert<sup>12</sup>.

Az euro-fizetőeszköz feldolgozására, tárolására, szétosztására és visszaforgatására, illetve a készpénzkímélő eszközök használatának elterjesztésére vonatkozó elveket szintén szabálykönyv (ld.7. lábjegyzet) tartalmazza.

A nemzeti jogszabályi környezetek közötti jelentős különbségek felszámolására és az egységes fizetési rendszerek működésének biztosítására 2005 decemberében az Európai Bizottság irányelv-javaslatot készített –aminek célja az EU-n belüli pénzforgalmi szabályok harmonizációja volt. A nemzeti egyeztetéseket követően az Európai Parlament 2007 novemberében elfogadta és közzétette a belső piacok fizetési szolgáltatásainak feltételrendszerét rögzítő, röviden PSD<sup>13</sup>-nek nevezett jogszabályát, amelyet legkésőbb 2009. november 1-jéig kell beilleszteni a tagállamok jogrendszerébe. A jogi környezet bonyolultságát mutatja az is, hogy az irányelv megjelenése előtti egyeztető tárgyalások a tervezetthez képest hosszabb időt vettek igénybe. Ez a csúszás megnehezítette a bankok számára a SEPA-termékek időben történő bevezetését. Különösen befolyásolta az SDD

<sup>3</sup> „Realisation of the Single Euro Payments Area – Roadmap 2004 -2010”

<sup>4</sup> SEPA Credit Transfer (SCT)

<sup>5</sup> SEPA Direct Debit (SDD)

<sup>6</sup> SEPA Cards Framework (SCT)

<sup>7</sup> Single Euro Cash Area (SECA) Framework

<sup>8</sup> Framework for the Evolution of the Clearing and Settlement of Payments in SEPA

<sup>9</sup> Ezek részletes felsorolása a 3. számú mellékletben található.

<sup>10</sup> SEPA Cards Framework

<sup>11</sup> UNIFI-ISO 20022-XML

<sup>12</sup> Pan European Automated Clearing House/Clearing and Settlement Mechanism Framework

<sup>13</sup> Payments Services Directive (PSD) AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2007/64/EK IRÁNYELVE (2007. november 13.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 97/7/EK, a 2002/65/EK, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról és a 97/5/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről

bevezetésének tervezett határidejét. Ennek következményeként, 2009 végénél előbb nem várható, e termék bevezetése. Az elkészült irányelv hatással van, illetve érinti az összes létező fizetési terméket és szolgáltatást.

### **3. Bevezetési ütemterv**

Az EPC három szakaszra osztotta az egységes euró fizetési övezet megvalósítását.

- Első fázis 2006-ig: tervezés és előkészítés.
- Második fázis 2007-2008: megvalósítás és bevezetés.
- Harmadik fázis 2008-2011: párhuzamos működés és fokozatos átállás.

Az elemzők szerint az euró-övezeti országok esetében a SEPA instrumentumok bevezetése megközelíti az euróra való átállás érdekében tett erőfeszítéseket.

Az euro-zónán kívüli országokban, így hazánkban is még bonyolultabb a helyzet. Nálunk a SEPA fizetési módok meghonosításánál figyelemmel kell lenni egyrészt a nemzeti fizetőeszközökkel működő alpinfrastruktúrák jelenlegi elvárások szerinti, hosszabb távú (az euró bevezetéséig tartó) elérhetőségére, másrészt fel kell készülni a nemzetközi piaci környezet elvárásainak rugalmas teljesítésére.

Az ügyféligenyek és az abból eredő piaci verseny hazánkban is ösztönzi a pénzforgalmi szolgáltatókat a megváltozott követelményekhez való alkalmazkodásra, ezért az új fizetési módok meghonosítása, törvényszerű módon, nálunk is megtörténik. A határidők tekintetében azonban figyelemmel kell lennünk az euró átállási tervre.

A magyar kormány 1071/2007.(IX.21.) sz. határozatában rendelkezik az euro gyakorlati bevezetésével kapcsolatos felkészülés megkezdéséről és szervezeti kereteiről. (A határozat értelmében a Nemzeti Euró Átállási Terv első változatának benyújtási határideje 2008. június 30.) A Nemzeti Euró Átállási Terv célkitűzéseinek ismeretében válik csak lehetségessé a SEPA átalakítás részletes ütemtervének összeállítása. A forintforgalom hosszabb távú fennmaradása nehezítheti az azzal párhuzamosan működő új SEPA termékek népszerűsítését. Ezért ezeknek, a kommunikációk során, külön figyelmet kell szentelni.

A SEPA megvalósításának irányítását és felügyeletét - a feladat összetettsége miatt - minden országban nemzeti szervezetek végzik.

### **4. Elvárások a nemzeti szervezetekkel szemben**

A nemzeti szervezetek feladata annak meghatározása, hogy a jelenleg használt pénzforgalmi termékek milyen ütemezés, szabályrendszer és technológiai támogatottság mellett kerülnek át részben vagy egészben a szabványosított SEPA fizetési módok körébe.

Ennek a testületnek a feladata meghatározni azon termékek körét is, amelyeket a SEPA fizetési módok kiváltak. Döntenie kell arról is, hogy mely fizetési formák maradnak meg változatlanul, nemzeti sajátosságként.

A SEPA-átállás ütemét nagymértékben befolyásolja az adott ország infrastruktúrája, valamint a piaci szereplőknek az új instrumentumok elfogadása és használata iránti fogadókészsége, magatartása.

Természetesen a cél az, hogy az átmeneti időszak, a régi és új termékek együttélése a lehető legrövidebb legyen. Ennek határidejét azonban az új fizetések piaci fogadtatása határozza meg, amelyben fontos tényező lesz az ár. A piac által vezérelt bevezetés miatt rendkívül fontos feladata a nemzeti szervezetnek a felhasználók (piaci szereplők, kormányzat) felé történő rendszeres, érdemi kommunikáció és elvárásaik, igényeik figyelemmel kísérése.

A nemzeti szervezeteknek munkálkodniuk kell továbbá azon, hogy a megfogalmazott igények az EPC munkacsoportjaihoz is eljussanak és az új termékek kialakításakor, vagy a fizetési modellek nemzeti véleményezésekor figyelembe vegyék azokat.

## **5. A SEPA fizetési módok bevezetése Magyarországon**

A SEPA fizetési módok hazai bevezetését az euro-zóna országaitól eltérő helyzetünk miatt körültekintően kell megterveznünk. Nem hagyhatjuk figyelmen kívül azt, hogy a belföldi fizetési forgalomhoz viszonyítva nagyságrendekkel kisebb ügyletszámot képviselő euro átutalások - , amelyek függetlenül attól, hogy országon belüli, vagy országhatáron átnyúló tranzakciók, - nem a belföldi pénzforgalomban számolódnak el. Gyakorlatilag minden euro-fizetés határon átmenő fizetésként jelenik meg. Nincs különbség a belföldi és a nemzetközi euro-fizetések között sem azok technikai hátterét, a hozzájuk kapcsolódó ügyintézését tekintve, sem azok költségeit illetően. Ezt a SEPA fizetési módok magyarországi bevezetése sem változtatja meg érdemben. Ezek a tranzakciók, az euro hazai bevezetésétől automatikusan belföldi fizetéseknek minősülnek.

A SEPA-termékek bevezetés során különös tekintettel kell lenni arra, hogy a jelenleg hatékonyan használt nemzeti klíringrendszer átalakítása, kiegészítése komoly ráfordítást jelent a piaci szereplők számára. Fontos, hogy az átállás során ne sérüljenek a felhasználók érdekei, és folyamatosan nőjön a SEPA-termékek elfogadottsága.

Magyarországon a bankok jelenleg vagy az MNB-n keresztül, vagy tulajdonló/szerződött bankjukon keresztül kapcsolódnak az európai elszámolási rendszerhez (EBA STEP2), amely az SCT bevezetésekor az elszámolások csatornája is lesz. Ennek következtében a SEPA fizetési módok bevezetését is vagy a szabványkönyveknek megfelelő termékek fejlesztésével és SEPA kompatibilis csatlakozási pont megválasztásával, vagy tulajdonos bankjukon keresztül, azok technológiájára támaszkodva intézhetik meghatározott eljárásrendek szerint.

A SCT bevezetése – összhangban az európai ütemezéssel – Magyarországon is 2008. január 28-án indult. A bevezetésről a nem euro-környezet sajátosságai miatt bankszektor szintű (nemzeti) döntést nem született. A bevezetés, illetve a megfelelés deklarálása a bankok egyéni felelőssége. A magyarországi hitelintézetek önállóan határozzák meg, hogy mikor és milyen módon biztosítják saját megfelelésüket és elérhetőségüket, de egyöntetűen kinyilvánítják törekvésüket a mielőbbi elérhetőségre. Törekcsenek továbbá arra, hogy az SCT ügyfeleik számára elérhető legyen, előkészítve ezáltal Magyarországon az euro bevezetése után egyöntetűen alkalmazandó fizetési mód megismerését és elterjesztését.

A fentiek nem vonatkoznak azon tranzakciókra, melyek adattartalmuk vagy más jellemzőik miatt alkalmatlanok SEPA fizetési módként történő feldolgozásra, így ezek továbbra is az egyéb devizanemekben, vagy az Európai Unión kívüli relációkban intézett devizafizetésekkel tekintendők azonosnak.

Az SDD bevezetése a PSD honosításának a függvénye lesz és megvalósulása várhatóan legkésőbb 2009. év végével történhet meg. Végső migrációs forgatókönyv elkészítése így 2009-ben várható.

Az előzőekben kifejtettekre tekintettel készült el Magyarország Nemzeti SEPA Tervének első változata, amely a SEPA fizetési módok bevezetését, a főbb szakaszokat meghatározva tartalmazza.

## **6. Magyarország Nemzeti SEPA Terve**

Magyarország Nemzeti SEPA Tervét (MNST) a kereskedelmi és jegybanki, illetve bankszövetségi szakértőkből álló ad hoc munkacsoport állította össze, és a magyar Nemzeti SEPA Bizottság hagyta jóvá. Az 2. sz. mellékletben szereplő ábrából látható, hogy a SEPA fizetési módok teljes körű bevezetése az ország euro átállásával esik egybe. A jelentősebb állomások pedig a következők:

1. A Nemzeti SEPA Bizottság (NSB) - amely a Nemzeti SEPA Szervezet döntéshozó testületének szerepét tölti be - 2007-es megalakulása előkészíti az egyesületi formában működő hazai SEPA szervezet tényleges megalapítását.
2. A szervezet 2008-ban, Magyar SEPA Egyesület néven megalakul.
3. Az NSB alakuló ülésén döntött a 2008. január 28-án induló SCT-hez csatlakozni kívánó hazai bankok támogatását végző szervezet, a NASO<sup>14</sup> tagjainak a kijelöléséről. Ezzel létrejött a hazai NASO, amely segítséget nyújt a hazai bankoknak a SEPA átutaláshoz történő csatlakozásban és kapcsolatot tart az EPC-vel.
4. A hazai NASO megalakítása mellett a SEPA kommunikációs munkabizottság is megkezdte működését és 2008. január 28-án sajtótájékoztatót szervezett, ahol a SEPA átutalás elindulásáról, a hazai bankoknak az SCT-hez történő csatlakozási üteméről és az SCT alkalmazásának várható hazai hatásairól tájékoztatta a sajtót és a széles publikumot.
5. 2008. első negyedévében, a hivatalos cégbejegyzési eljárásokat követően, az alapító okirat elfogadásával kezdi meg munkáját a Magyar SEPA Egyesület. Formai megalakulását követően azok az egységes euró fizetési övezettel kapcsolatos feladatok, amelyeket eddig a hazai banki közösség különféle szerveződései láttak el, egy helyre koncentrálnak.
6. Az előírásoknak megfelelően 2009-ben a hazai jogrendet is hozzáigazítjuk a PSD követelményeihez. E mellett pedig a IV. fejezetben részletezték szerint dolgozunk azon, hogy az SDD és az SCF a hazai banki ügyfelek számára is elérhető legyen.

---

<sup>14</sup> National Adherence Support Organisation

Magyarország, mint az Európai Unió tagja, de mint euro-zónán kívüli ország, helyzetéből fakadóan az alábbi szempontok figyelembevételével készítette el, és kezeli a jövőben az MNST-t:

- Az euro majdani bevezetése Magyarországon előreláthatóan a SEPA fizetési módok teljes, a belföldi pénzforgalomra is kiterjedő bevezetését is maga után vonja majd, így az euro-átállítás és a SEPA-migráció időben szorosan összekapcsolódik.
- A PSD alapján szükséges hazai jogszabály változások várható hatásait figyelembe kell venni.
- Az MNST jelen formájában stratégiai elkötelezettségünk kifejezésének eszköze, az euro-átállásra és a SEPA migrációra való fokozatos felkészülésünk alapidokumentuma. Mint ilyen dokumentum, folyamatos felülvizsgálat és bővítés tárgyát képezi. Ennek a feladatnak az ellátása a magyar Nemzeti SEPA Egyesület hatáskörébe tartozik.
- A Magyar SEPA Egyesület kiemelt feladata a SEPA átállítás stratégiai és gyakorlati megvalósításában érintettek (stakeholderek) megismertetése a SEPA célokkal és elkötelezettségük megteremtése.

## **II. Magyarország Nemzeti SEPA Tervének végrehajtását irányító intézményrendszer**

### **1. A magyar Nemzeti SEPA Bizottság és a Magyar SEPA Egyesület**

#### **1.1 A magyar Nemzeti SEPA Bizottság**

A magyar pénzforgalom fejlesztése érdekében 2003. óta működő Fizetési Rendszer Tanács 2007. október 9-i rendkívüli ülésén létrehozta a Nemzeti SEPA Bizottságot, mint a SEPA ügyekkel kapcsolatos önálló döntéshozó fórumot. Az NSB – amely a hazai pénzforgalom legjelentősebb bankjait tömöríti - megalakulásával egyidejűleg megkezdte a Magyarország Nemzeti SEPA Terve elkészítését önálló munkacsoport formájában. Határozatot hozott továbbá egy önálló, magyar SEPA-szervezet megalakításáról.

Az önálló SEPA szervezet terveink szerint 2008. I. negyedévében alakul meg Magyar SEPA Egyesület néven.

#### **1.2. A Magyar SEPA Egyesület**

Az Európai Fizetési Tanács (EPC) egyik legfontosabb követelménye, hogy minden EU tagállamban hozzanak létre Nemzeti SEPA Szervezetet, amelyik a SEPA átállási folyamat nemzeti szervezője, felelőse. A szervezet legfontosabb feladata, hogy meghatározza azt az ütemet és módot, amely szerint a SEPA fizetési módok és eljárások valamint infrastruktúra felváltja a korábbi azonos funkciójú nemzeti pénzforgalmi eszköztárat.

Az EPC ugyanakkor nem fogalmazott meg elvárásokat a szervezet jogi formáját, működését, tagsági viszonyait illetően, nagyfokú szabadságot hagyva az egyes nemzeti bankközösségeknek e kérdésben.

A hazai szervezet – egyesületi formában történő – létrehozásakor számos szempontot kellett szem előtt tartani:

- miután a SEPA önszabályozó folyamat, biztosítani kell, hogy a folyamat legfőbb alakítói, a pénzforgalmi szolgáltatók (alapvetően a bankok), minél nagyobb számban közvetlenül vagy közvetett módon (tagként, vagy más szervezeteken keresztül) képviseltesék magukat a szervezetben,
- a működőképesség fenntartása érdekében operatív irányító testületet szükséges, amelyben a pénzforgalmi szolgáltatók csak egy része vehet részt,
- biztosítandó ugyanakkor a többi pénzforgalmi szolgáltató informálása és a stratégiai kérdésekben történő döntési helyzetbe hozása,
- az átállás sikere érdekében a szolgáltatás használóinak képviselőit<sup>15</sup> és a kérdésben érintett állami szereplőket<sup>16</sup> feltétlenül be kell vonni a szervezet munkájába, hogy akár a szervezet tagjaiként, akár megfigyelőkként az őket érintő kérdésekben döntési szerephez jussanak,

<sup>15</sup> Vállalkozói és fogyasztói érdekképviselések, a legnagyobb szolgáltató vállalatok képviselői

<sup>16</sup> Szabályozó hatóság, felügyelet, államkincstár

- a döntési mechanizmusnál figyelemmel kell lenni arra, hogy számos feladatot a résztvevők csak a piaci érdekeiknek megfelelően – eltérő módon és ütemben – teljesítenek. Ugyanakkor egyes feladatok megkívánhatják a résztvevőktől a kötelező – számukra akár anyagi terheket is jelentő – teljesítést, amelynek kikényszerítése korlátozott, mivel ahhoz a szervezet szankcionáló eszköztára nem feltétlenül elégséges. Döntésképtelenség esetén felmerülhet, hogy a SEPA alapelveként elfogadott önszabályozás veszélybe kerülhet és helyette a szabályozó hatóságok által kialakított szabályok lépnek életbe.

A szervezet tevékenységének vezérfonalát a tagjai által kidolgozott, elfogadott és folyamatosan aktualizálandó Magyarország Nemzeti SEPA Terve (MNST) adja. Elsődlegesen ennek a tervnek a végrehajtása a szervezet célja. Az alapfeladatok mellett számos, a szervezet speciális jellegéből adódó, alábbiak szerinti feladatot is teljesítenie kell a Magyar SEPA Egyesületnek:

- szervezi a SEPA nemzeti kommunikációját,
- nemzetközi kapcsolatokat tart fenn, kiemelten az EPC-vel (s annak szerveivel, munkacsoportjaival) és más nemzeti SEPA szervezetekkel,
- jogi segítséget nyújt az egyes SEPA fizetési módokhoz, szabványokhoz, elszámolási rendszerekhez csatlakozni kívánóknak (ideértve a NASO szervezetét is).

### **III. SEPA fizetési modellek és egyéb termékek**

A SEPA-átutalás (SEPA Credit Transfer), bevezetésével 2008. január 28-tól megkezdődött az Egységes Euró Fizetési Övezet – SEPA (Single Euro Payments Area) gyakorlati megvalósítása.

Az európai hitelintézetek és pénzügyi szolgáltatók számára ettől az időponttól kezdődően a 2010. december 31-ig terjedő időszak áll rendelkezésre, hogy a SEPA-ra felkészüljenek, ahhoz csatlakozzanak, és ezáltal válóra váljon az Egységes Euró Fizetési Övezet.

Mint valamennyi európai pénzintézet, a magyarországi bankok is önállóan határozzák meg, hogy ezen időkereten belül mikor és milyen módon biztosítják részvételüket a SEPA-ban, de nyilvánították azon szándékukat, hogy a csatlakozást 2008. január 28-tól folyamatosan végrehajtsák.

#### **1. SEPA átutalás – SEPA Credit Transfer (SCT)**

2008. január 28-án bevezetésre került a SEPA átutalási (SCT) szolgáltatás, amely a vonatkozó EPC Rulebook szerint egységes szolgáltatási szintet, időkeretet és technikai szabványnak történő megfelelést jelent<sup>17</sup>. E lépéssel megvalósul a SEPA egyik fizetési módja.

Az alábbi táblázat összefoglalja, mely átutalási típusokat érinti, és melyeket nem a SEPA átutalás bevezetése Magyarországon.

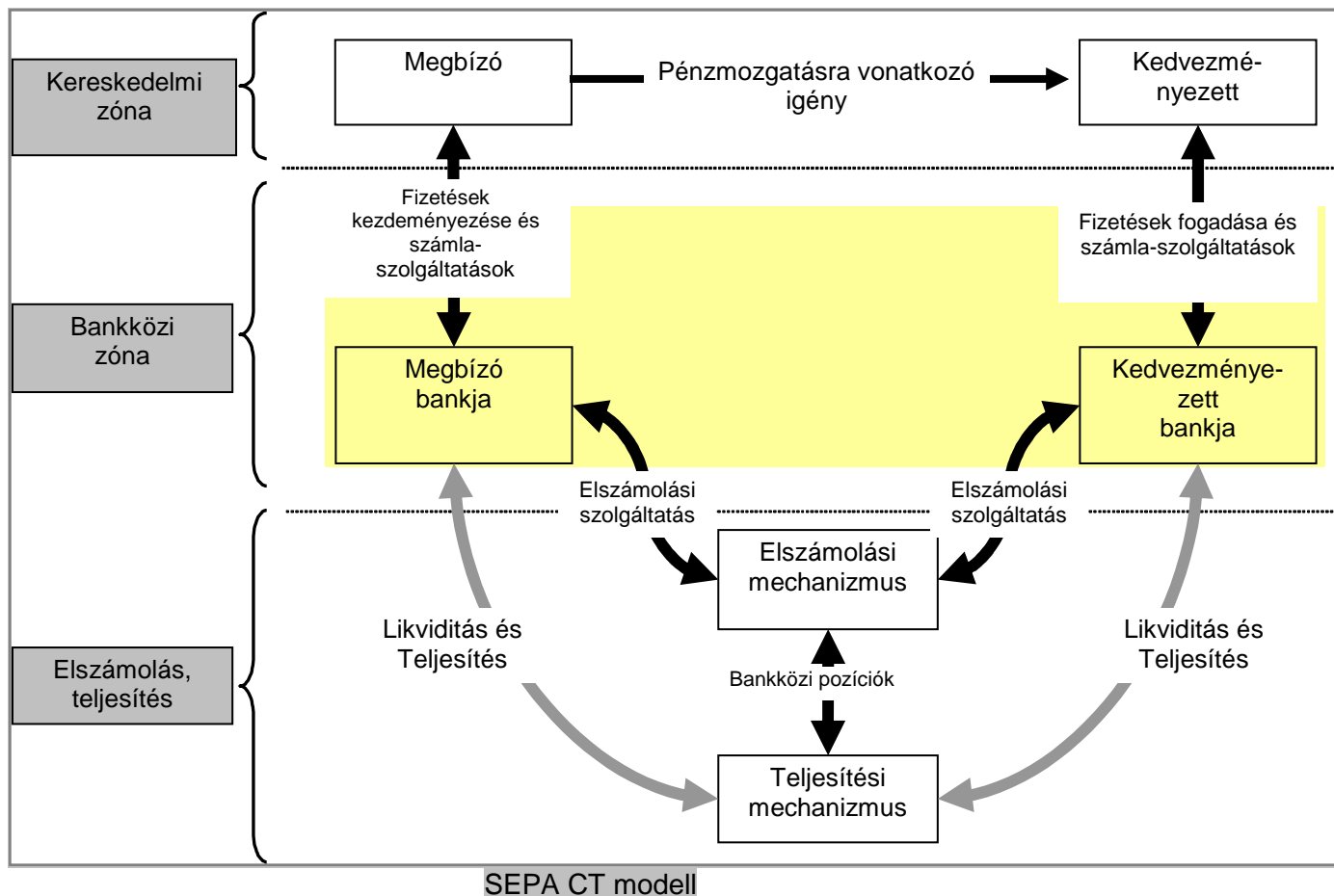
---

<sup>17</sup> Az SCT-hez csatlakozó bankok listája az EPC honlapján; [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu) olvasható

	<i>Jelenlegi magyarországi pénzforgalmi instrumentumok</i>	<i>SEPA pénzforgalmi instrumentumok</i>	<i>Megjegyzések</i>
<i>Forint*</i>	Giro átutalás	a SEPA hatókörén kívül esnek	A forint fizetési forgalomra a SEPA bevezetése rövidtávon nincs kihatással, de az euro magyarországi bevezetését megelőzően szükségessé válhat a forint fizetések lebonyolítási mechanizmusait közelíteni a SEPA-modellhez.
	VIBER átutalás	a SEPA hatókörén kívül esnek	
	Egyéb papíralapú instrumentumok (cekk, készpénzáttutalási utalvány, stb.)	a SEPA hatókörén kívül esnek	
	Forintátutalás külföldi viszonylatban	a SEPA hatókörén kívül esnek	
<i>Euro</i>	Euro átutalás belföldi viszonylatban	<b>SEPA Credit Transfer (SEPA átutalás)</b>	Ezen fizetési ügyletek egységesen külföldi pénzügyintézetekkel létesített számlakapcsolatokon keresztül kerülnek lebonyolításra, illetve elszámolásra.
	a SEPA előírásainak megfelelő euro átutalás más EU-tagállamok, valamint Izland, Liechtenstein, Norvégia és Svájc viszonylatában		
	a SEPA előírásainak nem megfelelő, valamint egyéb viszonylatban lebonyolított euroátutalások	a SEPA hatókörén kívül esnek	
<i>Egyéb</i>	Belföldi viszonylatban, egyéb devizában bonyolított átutalás	a SEPA hatókörén kívül esnek	
	Külföldi viszonylatban, egyéb devizában bonyolított átutalás	a SEPA hatókörén kívül esnek	

*\*A forint fizetési forgalomra a SEPA bevezetése rövidtávon nincs kihatással, de az euro magyarországi bevezetését megelőzően is szükségessé válhat a forint fizetések lebonyolítási mechanizmusait közelíteni a SEPA modellhez.*

A SEPA átutalási modell olyan bankközi fizetési mód, amely az euróban denominált átutalásokra közös szabály- és eljárásrendszert határoz meg. Ez azt a közös szolgáltatási szintet és időkeretet jelenti, amelyet a modellben részt vevő pénzügyi intézményeknek a SEPA-átutalások lebonyolításánál minimálisan be kell tartaniuk.



(elszámolás = clearing; teljesítés = settlement)

A SEPA átutalási modell jellemzői:

- a SEPA-n belüli elérhetőség – minden ügyfél elérhető\*;
- a teljes összeget jóváírják a kedvezményezett számláján;
- az átutalásnak nincs értékhatára;
- a maximális teljesítési idő három munkanap\*\*;
- az IBAN-t és a BIC-et használják a számlák azonosítására;
- a visszautasított és visszaküldött átutalásokra átfogó szabályok vonatkoznak;
- az eredeti kezdeményező azonosítója maximum 35 karakter hosszú.

\* Az átutalási periódus végén, azaz legkésőbb 2010-ben.

\*\* A három munkanapos teljesítési időbe nem számít bele az esetleges konverzióhoz szükséges időtartam. A teljesítési idő a későbbiekben várhatóan rövidül.

A magyarországi hitelintézetek – fentebb jelzett törekvésekkel összhangban – támogatják, és előnyben részesítik a SEPA átutalás használatát a SEPA-n belül. Ezzel lehetővé válik ezen átutalások körében a megbízások adatszükségletének az ügyfél-bank relációban történő egységesítése is, melynek a legfontosabb elemei:

- a tranzakciók devizaneme EUR,
- a megbízásban a kedvezményezett számlaszámát IBAN formátumban kell megadni,
- a megbízásban szükséges megadni a kedvezményezett bankjának BIC-jét,

- a tranzakcióhoz kapcsolódó költségek viselésére vonatkozóan választási lehetőség nem áll rendelkezésre, mind a megbízó mind a kedvezményezett a saját banki költségeit viseli,
- a megbízás nem tartalmazhat egyedi eljárasmódra vonatkozó instrukciót.

A tranzakció-feldolgozás általánostól eltérő időbeli ütemezése (például „sürgős” átutalások), és/vagy a leírtaknak maradéktalanul nem megfelelő adattartalom elfogadása értéknövelt szolgáltatásnak minősül. Az ilyen ügyletek mind jelen dokumentum, mind a SEPA-ra vonatkozóan közzétett szabályok és előírások hatályán kívül esnek, azokra a más devizában és/vagy viszonylatban lebonyolított fizetési forgalomhoz kapcsolódó szabályok és feltételek vonatkoznak.

A belföldi euró fizetési forgalomban a SEPA átutalás alkalmazása fontos és jövőbe mutató megoldást kínál ezeknek a fizetési ügyleteknek a lebonyolítására, hangsúlyossá téve az eddigi belföldi és SEPA-n belüli viszonylatban teljesített átutalások azonos jellegét és feltételeit.

## 2. SEPA közvetlen terhelés – SEPA Direct Debit (SDD)

A SEPA-beszedés fizetési módot 2009. november elseje előtt a nemzeti bankközösségek a tagállamok belső pénzforgalmában alkalmazhatják, amennyiben a tagállam pénzforgalmi joganyaga a fizetési modell bevezetését lehetővé teszi. A pénzforgalmi szolgáltatási irányelv (PSD) teljes körű, minden tagállam által történő átvétele fogja lehetővé tenni a modell SEPA szintű kiterjesztését.

A SEPA-beszedés alapváltozatának leírása elkészült, de ezzel a modell kifejlesztésének csak az első szakasza zárult le. 2007 végén közzétették a vállalatok közötti<sup>18</sup>beszedés modelljét, és a SEPA beszedést kiterjesztő elektronikus felhatalmazás kezelési eljárás<sup>19</sup> leírását.

Az alábbi táblázat összefoglalja a SEPA által érintett és figyelmen kívül hagyott beszedési formákat:

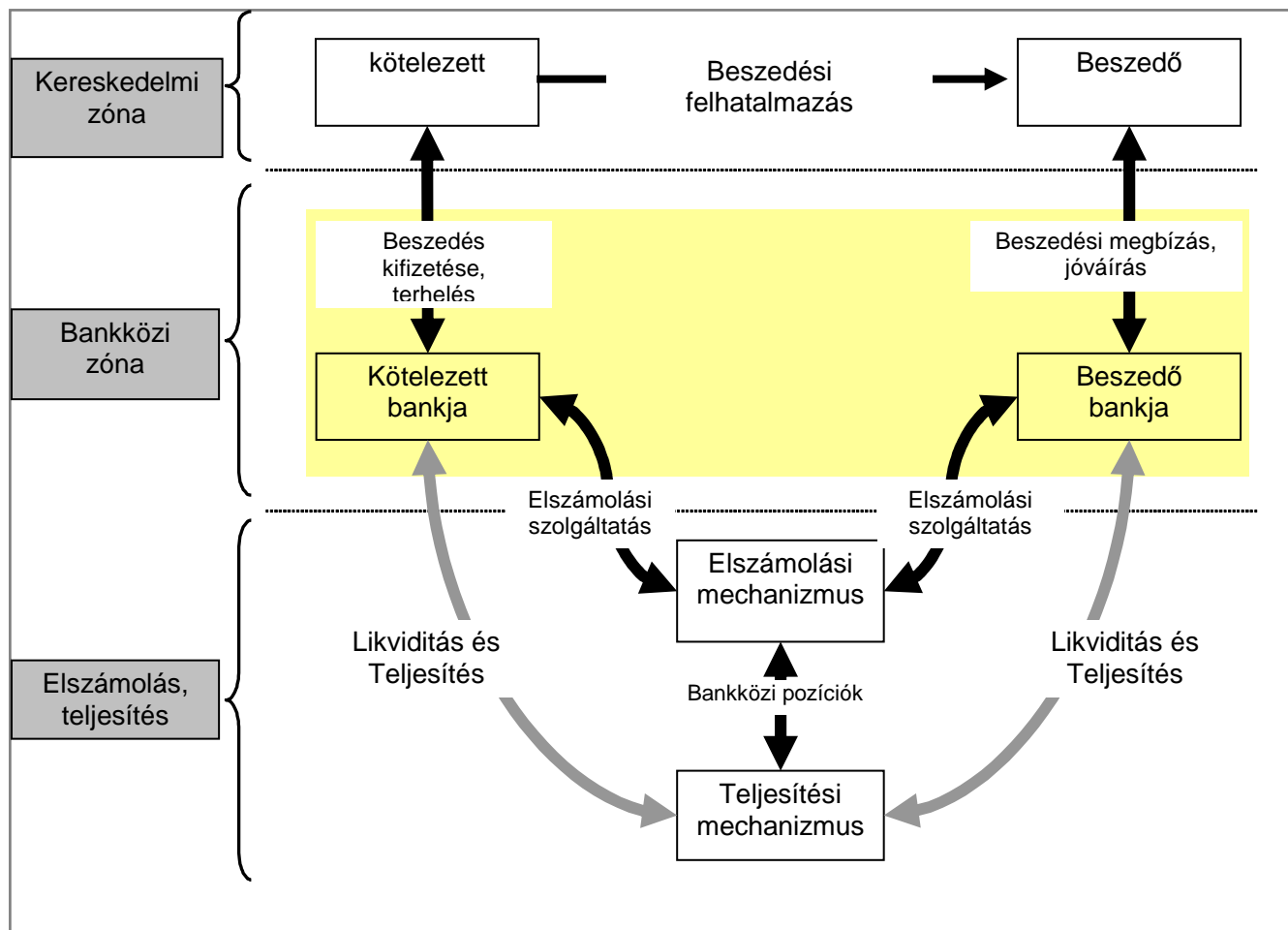
	<i>Magyarországi pénzforgalmi instrumentumok</i>	<i>SEPA pénzforgalmi instrumentumok</i>
<i>Euro</i>	Eurobeszedés EU-n belüli viszonylatban	SEPA-beszedés (SEPA Direct Debit)
	Eurobeszedés belföldi viszonylatban	SEPA-beszedés (SEPA Direct Debit)
<i>Forint</i>	Csoportos beszedés	<i>a SEPA hatókörén kívül esnek</i>
	Azonnali beszedés	<i>a SEPA hatókörén kívül esnek</i>
	Határidős beszedés	<i>a SEPA hatókörén kívül esnek</i>
	Okmányos beszedés	<i>a SEPA hatókörén kívül esnek</i>
	Csekkbeszedés	<i>a SEPA hatókörén kívül esnek</i>
<i>Egyéb</i>	Okmányos beszedés euróban SEPA-országokban	<i>a SEPA hatókörén kívül esnek</i>
	Okmányos beszedés euróban belföldön	<i>a SEPA hatókörén kívül esnek</i>
	Okmányos beszedés egyéb országok viszonylatában euróban és más pénznemekben	<i>a SEPA hatókörén kívül esnek</i>

A SEPA beszedési modell<sup>20</sup> olyan bankközi fizetési mód, amely az euróban denominált beszedésekre közös szabály- és eljárásrendszert határoz meg. Ez azt a közös szolgáltatási szintet és időkeretet jelenti, amelyet a modellben résztvevő pénzügyi intézményeknek minimálisan be kell tartaniuk.

<sup>18</sup> Business to Business (B2B)

<sup>19</sup> e-mandate

<sup>20</sup> SEPA Direct Debit Scheme



SEPA DD modell

(elszámolás = clearing; teljesítés = settlement)

A SEPA beszedési modell jellemzői:

- a SEPA-n belüli elérhetőség – minden ügyfél elérhető;
- a felhatalmazást a kötelezett a beszedő részére adja;
- minden felhatalmazás kötelezően egy egyedi azonosítót visel;
- a beszedő 14 nappal az esedékesség előtt értesíti a kötelezettet;
- egyszeri és első beszedés esetén legalább öt nappal, rendszeres beszedés esetén két nappal az esedékesség előtt értesül a kötelezett bankja;
- a kötelezett számlájának terhelése és az összegnek a beszedő számláján való jóváírása egyazon napon történik;
- a teljes összeget jóváírják a beszedő számláján;
- a beszedési megbízásnak nincs értékhatára;
- az IBAN-t és a BIC-kódot használják a számlák azonosítására;
- a beszedés letiltására, visszautasítására, visszinkasszóra, visszafizettetésére, visszavonására, visszahívására, visszautalására átfogó szabályok vonatkoznak.

A magyarországi hitelintézetek a SEPA-beszedés szerinti fizetési módot a magyar gyakorlattól alapvetően különböző, eltérő kockázati profilú fizetési módnak tartják, aminek bevezetése a bankoktól és az ügyfelektől komoly felkészülést igényel. A magyarországi hitelintézetek csatlakozni kívánó része akkor fogja lehetővé tenni a SEPA-beszedés szerinti

fizetési mód igénybevételét, amikor azt már SEPA-szinten használni lehet. Megjegyzendő, hogy nem minden hitelintézet fogja kínálni ezt a szolgáltatást az euro bevezetését megelőző időszakban, és ezen hitelintézetek közül is többen csak a kötelezetteknek nyújtják majd a szolgáltatást, mivel a beszedők kiszolgálása speciális feladatokat követel meg.

A magyarországi pénzforgalmat nagymértékben befolyásolja majd a pénzforgalmi szolgáltatási irányelv hazai jogba történő átültetése. A csoportos beszedés konstrukcióját az új jogi keretnek megfelelően át kell alakítani. Egyelőre nincs kialakult terv arra vonatkozóan, hogy ez a SEPA beszedés szabályrendszerének forint forgalomra történő adaptálásával, vagy más módon történjen-e.

### **3. SEPA Bankkártyák – SEPA Cards Framework (SCF)**

Magyarországon a pénzügyi intézmények technikailag közel állnak a SEPA Cards Framework (SCF) által előírtakhoz. A bankok fizetési kártyáikat nemzetközi kártyatársaságokkal (VISA, MasterCard, AMEX, stb.) együttműködésben bocsátják ki. Az SCF azonban számos ponton előrelépést követel a résztvevőktől. Legfontosabb feladat a teljes EMV megfelelés biztosítása 2010 végére.

Ebben a tekintetben 2007. szeptember végén becsült adatok alapján a migrációs folyamat a következő képet mutatja:

- a 6,7 millió betéti kártya 31%-a működési fizetési funkcióval ellátott chipes kártya;
- az 1,7 millió credit/charge kártya 15%-a működési fizetési funkcióval ellátott chipes kártya;
- a közel négyezer ATM berendezés 37%-a chip olvasására alkalmas;
- a közel 38 ezer kereskedői POS berendezések 73%-a chip olvasására alkalmas;
- a tízezer bankfióki/postai POS berendezés 22%-a chip olvasására alkalmas.

A Magyar Nemzeti Bank folyamatosan figyelemmel kíséri az átállást, mindazonáltal az SCF-ben foglaltaknak történő megfelelés biztosításáért, az Átalakítási Tervek kidolgozásáért, és azok kivitelezéséért az egyes hitelintézetek maguk felelnek.

A mágnescsíkos kártyaállomány teljes lecserélése a kibocsátók, míg az elfogadó terminálok (ATM, POS) chipes elfogadásra történő felkészítése az elfogadó bank, illetve az eszköz tulajdonosának a feladata.

#### **4. Egyéb pénzforgalmi termékek**

A bankszámlák közötti fizetések intézésére szolgáló okmányos meghitelezés (akkreditív) nem képezi SEPA szabványosítás tárgyát.

Készpénz: Jóllehet az euro bevezetése nem várható a közeljövőben, a Magyar Nemzeti Bank és a bankközösség is törekszik arra, hogy a forint készpénzforgalomban is a SEPA alapelveit kövesse. A készpénzforgalom visszaszorítását célzó szolgáltatások elterjesztésére több kezdeményezés indult. A Magyar Nemzeti Bank egyrészt jogszabályi előkészítéssel (visszaforgatás, csomagolás, alaki kellékek, feldolgozás, minőség, stb. szabályozása), másrészt pedig szemléletformáló logisztikai változtatásokkal (az egy- és kétforintos érmék kivonása) járul hozzá az alapelvek megvalósításához.

A nem elektronikus fizetőeszközök (mint a pénzforgalmi betétkönyv, készpénzutasítás, postai átutalási megbízás, készpénz felvételi és kifizetési utalvány, belföldi postautalvány) nem képezik SEPA szabványosítás tárgyát.

Készpénz-helyettesítő eszköz: A csekk különösen azon országokban vet fel kivezetési/átterelési feladatokat, ahol a belföldi forgalom számottevő. Magyarországon nincs belföldi bankcsekk-forgalom, a bankcsekk alkalmazása igen szűk körben, kizárólag nemzetközi forgalomban (pl. fuvarozás, fix címletű utazási csekk) jellemző. A nemzetközi termékek a meglévő ügyféligények miatt nem kerültek kivezetésre, az igények általános csökkenésével eltűnésük várható.

## IV. SEPA Infrastruktúra kialakítását befolyásoló tényezők

A SEPA fizetési módok infrastruktúrájának kialakításánál a magyar fizetési rendszerek üzemeltetőinek illetve a fizetési megbízások szereplőinek magatartását és tevékenységét a következő alapvető körülmények határozzák meg:

- 1) Az Európai Fizetési Tanács SEPA fizetési övezetnek a teljes Európai Uniót, és az EFTA tagállamokat (együtt: EGT), valamint Svájcot tekinti.
- 2) Az Európai Fizetési Tanács elvárja, hogy az övezeten belül valamennyi euro fizetés az egységes szabályoknak megfelelően kerüljön végrehajtásra.
- 3) Az európai elszámolási rendszer folyamatos mozgásban, fejlődésben van. Az egyes nemzeti és európai elszámolóházak jelenleg pozicionálják magukat a piacon és alakítják ki szolgáltatási palettájukat.
- 4) Magyarország euró zónán kívüli ország, így euró fizetései az övezethez történő csatlakozásáig a belföldi fizetésektől eltérő devizanemben, és eltérő infrastrukturális eszközök igénybevételével zajlik.
- 5) Az EPC ajánlásai a SEPA Credit Transfer és más termékek esetében is jelenleg nemzetközi fizetési műveletnek számítanak valamennyi magyarországi pénzügyintézetnél.

A magyar infrastrukturális felkészülést így technikai értelemben további meghatározó elemek vezetik:

- 1) Az euró zóna országaitól eltérően a SEPA tranzakciók csak az összes tranzakció viszonylag alacsony számát érinti az elkövetkező három-öt évben.
- 2) A SEPA tranzakciók lebonyolítására és tömegessé válására még jelenleg is folyamatban vannak a rendszer és szolgáltatás kialakítások, így egy olyan környezetben kell a felkészülést végrehajtani, amely kialakulás alatt van, és várhatóan dinamikusan fejlődik.
- 3) A viszonylag bizonytalan környezet mind az euro bevezetésének időpontját, mind az euró fizetések elszámolásának lehetséges módjait illetően a hazai résztvevőkkel szemben azt a követelményt állítják, hogy olyan stratégiát dolgozzanak ki, amely rugalmasan képes alkalmazkodni a változó környezethez. Olyan módon, hogy a magyarországi szolgáltatások eddigi színvonala az ügyfelek felé ne sérüljön, illetve a későbbiekben is meg legyen a speciális piaci igényekre való rugalmas reagálás lehetősége.

A Nemzeti SEPA Bizottság munkájában résztvevő hitelintézetek egyetértenek azzal, hogy mind a bankok, mind az ügyfelek felkészülését úgy kell időzíteni, hogy legkésőbb Magyarország euró övezethez való csatlakozásakor valamennyi szereplő képes legyen a SEPA szabályoknak és szabványoknak megfelelő tranzakciók küldésére és fogadására.

Mindezek fényében a hazai infrastruktúra kialakításánál az alábbi legfontosabb területeket határozzuk meg:

- 1) 2008 januárjától a Magyarországon működő kereskedelmi bankok és hitelintézetek saját erőforrásaikat felhasználva, a különböző bankcsoportok által kialakított stratégiák és technikai megoldások felhasználásával felkészülnek, hogy SCT tranzakciók fogadására képesek legyenek, és partnereik részére SEPA tranzakció kezdeményezésének lehetőségét megadják. Egyes hitelintézetek már kezdetektől fogva képesek lesznek SEPA CT tranzakciók fogadására, míg mások felkészülése elhúzódhat, a piaci igények és verseny szabta feltételeknek megfelelően.

- 2) A magyarországi bankok törekszenek arra, hogy a náluk számlát vezető ügyfelek részére euróban megadott fizetési megbízásokat, amennyiben azok megfelelnek a SEPA-szabályoknak, SEPA-tranzakcióként bonyolítsák le egymás között (felkészültségük függvényében).
- 3) A magyar hitelintézetek és az elszámolóház együttesen részletes vizsgálatnak vetik alá a magyar fizetésforgalmi rendelkezéseket, a PSD-t és a SEPA-szabályokat, valamint a belföldi elszámolásforgalom és a SEPA fizetési módok szabványait, amelyek alapján 2008 folyamán elvégzik azok GAP analízisét. A GAP analízis alapján meghatározzák
  - a. A fizetésforgalmi szabályok és szabványok szükséges módosítását;
  - b. Azokat a szolgáltatásokat, szabályokat, amelyek speciális AOS szolgáltatásként a magyarországi piaci résztvevők közötti működésre vonatkoznak;
  - c. A módosítás ütemezését, ezen belül is két területre fordítva kiemelt figyelmet
    - i. A belföldi forint fizetésforgalomban való alkalmazás lehetősége az euró övezethez történő csatlakozást megelőzően; a hazai elszámolóház felkészülésének szükségességét.
    - ii. A fizetésforgalmi rendszerben történő alkalmazás bevezetésének fokozatosságának vizsgálata.

Az előzőekben meghatározott elemzések eredményének nyilvános vitáját és egyeztetését valamennyi érintett résztvevővel elvégzik. Így várhatóan 2008 végén egy teljes, mindenki számára elérhető útmutató áll rendelkezésre a felkészüléshez.

### *1.sz. melléklet*

Az Európai Fizetési Tanács (EPC) plenáris ülésének 2005. március 17-én elfogadott nyilatkozata, melyben az európai banki bankközösség) kinyilvánította elkötelezettségét az Egységes Euró Fizetési Övezet (SEPA) megteremtése mellett.

‘‘Mi, az Európai Fizetési Tanács tagjai, elköteleztünk vagyunk az Egységes Euró Fizetési Övezet, a SEPA megvalósítása iránt. Már ma is számos olyan, a SEPA-szabályok szerint működő pénzforgalmi szolgáltatást ajánlunk, melyeket az európai polgárok és vállalkozások egyre szélesebb köre alkalmaz. Jövőnk továbbá és megvalósítjuk a SEPA teljeskörű bevezetésére vonatkozó Ütemtervet.

Bevezetjük a két új páneurópai fizetési modellt, a SEPA átutalási és beszedési modellt. Ugyancsak kialakítjuk a SEPA Kártya Keretrendszert, amely az egységes euró kártyafizetési piacot hivatott megteremteni. A SEPA fizetési modellek szabálykönyvei valamint a SEPA Kártya Keretrendszer leírása 2005. végére készülnek el, a szolgáltatások pedig 2008. januárjára lesznek indulásra készen.

Az euró-övezetbeli banki közösségektől kapott visszajelzések szerint a bankok túlnyomó többsége a páneurópai pénzforgalmi szolgáltatásokat már 2008. elejétől ajánlani fogja ügyfelei számára.

Arról is meg vagyunk győződve, hogy 2010-ig ezekhez a fizetési eszközökhöz természetes módon átmigrált tranzakciók száma el fogja érni azt a kritikus tömeget, amely a SEPA-t a piaci erők működése és a hálózati hatás révén visszafordíthatatlanná teszi.

A SEPA-t a bankszektor az érintett közösségekkel (fogyasztókkal, KKV-kkal, kereskedőkkel, nagyvállalatokkal és kormányzati szervekkel) és állami hatóságokkal szoros együttműködve kívánja megvalósítani. Az európai banki közösség szilárdan elkötelezett ezen - önszabályozáson, valamint a piaci erők és a piaci verseny teljes elismerésén alapuló - ambíciózus program megvalósítása iránt.

Az Európai Fizetési Tanács és az általa képviselt banki közösségek elkötelezettsége és konszenzusa révén megteremtettük a SEPA sikeres megvalósításához szükséges feltételeket.’’

2.sz. Melléklet

Magyarország Nemzeti SEPA Terve

SEPA fizetési mód
SEPA átutalás (SCT) – euró átutalás belföldi viszonylatban
SEPA átutalás (SCT) – euró átutalás SEPA-n belüli viszonylatban
SEPA közvetlen terhelés (SDD) – euró beszedés belföldi viszonylatban
SEPA közvetlen terhelés (SDD) – euró beszedés SEPA-n belüli viszonylatban
SEPA bankkártya (SCF) – EMV megfelelés


Mérföldkő	Nemzeti SEPA Bizottság	Nemzeti SEPA Egyesület	PSD			€ átállás (SEPA fizetési módok teljes körű bevezetése)
Év	2007	2008	2009	2010	>	€

Az adott SEPA fizetési mód tervezett bevezetése és fokozatos alkalmazásba vétele.

### **3.sz. Melléklet**

Európai Pénzforgalmi Tanács által közzétett dokumentumok (elérhetőség a [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu) címen):

- Általános dokumentumok:

- o "Making SEPA a reality"
- o "SEPA Cards Framework"
- o "Framework for the Evolution of the Clearing and Settlement of Payments in SEPA"
- o "EPC Roadmap 2004 -2010"

- Technikai dokumentumok:

- o "SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook (v 2.3)
- o "SEPA Direct Debit Scheme Rulebook (v.2.3)
- o "SEPA Credit Transfer Scheme Implementation Guidelines (v. 2.3)
- o "SEPA Direct Debit Scheme Implementation Guidelines (v. 2.3)
- o "SEPA Data Model"
- o "SEPA Testing Framework"