



MAGYAR SEPA EGYESÜLET



Hogyan készítse fel vállalatát a SEPA-ra?

Tájékoztató a **VÁLLALATI SZFÉRA** 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](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/Newsletter)

\* Letölthetők az EPC honlapjáról: [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu).

# TARTALOMJEGYZÉK

1.	VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ	4
2.	VÁLLALATI STRATÉGIA	6
3.	SEPA: JÖVŐKÉP ÉS CÉLOK	7
3.1	A SEPA jövőkép	7
3.2	A SEPA hatóköre	7
3.3	A SEPA célkitűzései	8
4.	AZ EURÓPAI FIZETÉSI TANÁCS (EUROPEAN PAYMENTS COUNCIL – EPC)	9
4.1	SEPA: Az első mérföldkövek	10
4.2	A különböző érdekcsoportok részvétele	11
5.	SEPA A VÁLLALATI SZFÉRA SZÁMÁRA – ELŐNYÖK	12
5.1	Testreszabható SEPA termékek	12
5.2	Innováció	12
5.3	Akadálytalan üzleti tevékenység a SEPA teljes területén	12
5.4	Az informatikai költségek csökkentése	13
5.5	A back office tevékenység egyszerűsítése	13
5.6	A számlaegyeztetések egyszerűsítése	13
5.7	Optimális készpénzgazdálkodás	13
5.8	A központosított pénzforgalmi feldolgozásban rejlő lehetőségek kiaknázása	13
6.	A SEPA ÁTUTALÁS	14
6.1	A SEPA átutalás fő jellemzői	15
6.2	A SEPA átutalás előnyei	15
7.	A SEPA BESZEDÉS ALAPKONSTRUKCIÓJA	17
7.1	A SEPA beszédés alapkonstrukció fő jellemzői	17
7.2	Elektronikus felhatalmazás	19
7.3	A SEPA beszédés alapkonstrukció előnyei	20
7.4	A SEPA beszédés alapkonstrukció bevezetési időpontja	20
8.	A VÁLLALATOK KÖZÖTTI SEPA BESZEDÉS	21
8.1	Különbségek a SEPA beszédés alapkonstrukciójához képest	21
8.2	A vállalatok közötti SEPA beszédés előnyei	22
8.3	A vállalatok közötti SEPA beszédés bevezetési időpontja	22
9.	VÁLLALATI FELKÉSZÜLÉS A SEPA-RA	23
9.1	IBAN számlaszám és BIC kód	23
9.2	A SEPA felhatalmazás	23
9.3	AZ ISO 20022 üzenetszabvány	25
9.4	Közlemények	25
10.	AZ ÜGYFÉLIGÉNYEKHEZ IGAZODVA: SEPA SZABVÁNYOK AZ ÜZLETI SZFÉRA SZÁMÁRA	27
10.1	A SEPA adatformátum: újabb lehetőségek	27
10.2	A beszédői hivatkozásra vonatkozó ISO szabvány	27
10.3	Közlemények – strukturált közlemény	28
10.4	A SEPA beszédési felhatalmazás érvényességi ideje	29
10.5	Ügyfél-bank kommunikáció	29
11.	SEPA – A TOVÁBBI ÚT	31
11.1	Elektronikus és mobil csatornák	31
11.2	Bank-ügyfél kommunikáció	31
11.3	Elektronikus számlázás	31
12.	A SEPA MEGVALÓSÍTÁSA	32
13.	CSAK SEPA: A TELJES ÁTÁLLÁS VÉGSŐ IDŐPONTJÁNAK KIJELÖLÉSE	34
13.1	A végső átállás időpontja: egy vagy több időpont?	34
13.2	Mit jelent a végdátum?	35
13.3	Az átállás köre: maradjanak-e „réstermékek”?	35
13.4	Hogyan történjen a végső határidő kijelölése: szabályozás vagy önszabályozás?	35
13.5	Európai bizottsági konzultáció a végső átállási határidőről	35
14.	FOGALMAK	36

# 1 VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

## 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 tagország valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia és Svájc.

## A SEPA fizetési módokat csak a határon átmenő pénzforgalomban alkalmazzák?

➔ Nem, a SEPA fizetési módokat nem csak a határon átmenő pénzforgalomban alkalmazzák. A SEPA célja az egységes európai pénzforgalmi piac megteremtése. Az Egységes Euró Fizetési Övezeten belül minden euró-fizetés belföldinek minősül. A SEPA megvalósulásával megszűnik minden különbségtétel a SEPA tagországokon belüli és azok közötti (határon átmenő) eurófizetési műveletek között. A kitűzött célnak megfelelően a SEPA fizetési instrumentumok folyamatosan felváltják a jelenlegi, országonként különböző fizetési módokat.

## Milyen előnyöket jelent a SEPA a vállalkozások számára?

➔ A SEPA megteremtésével a gazdaság szereplői a SEPA területén belül ugyanolyan egyszerűen tudják majd fizetési műveleteiket lebonyolítani, ahogy azt ma belföldön teszik. Az egységes szabványok, a gyorsabb teljesítés és az egyszerűsített feldolgozás hatékonyabb készpénzgazdálkodást, költségmegtakarítást és új piacra jutási lehetőségeket eredményez, az ügyfeleknek pedig új, innovatív termékek sora áll majd a rendelkezésére.

## Mik lesznek a SEPA bevezetésének piaci hatásai?

➔ Az Egységes Euró Fizetési Övezet egy olyan átfogó európai integrációs kezdeményezés, ami a SEPA fizetési módok és szabványok bevezetésével az összes euróalapú fizetési módot érinti. A SEPA minden olyan állampolgárt, kereskedőt, vállalatot és állami intézményt érint majd, aki banki kapcsolatokkal rendelkezik, csakúgy, mint a fizetési láncban résztvevő összes szereplőt.

## Milyen gazdasági-társadalmi előnyökkel jár a SEPA?

➔ A SEPA ösztönzi a pénzforgalmi szolgáltatók közti erősebb versenyt, az innováció és az egységesítés révén elősegíti a hatékonyabb pénzforgalmi rendszerek kialakítását. Mindez kézzelfogható előnyöket jelent a gazdaság és az egész társadalom számára. Az egységes euró-fizetési módok bevezetése hozzájárul továbbá a közös valuta, az euró megszilárdításához.

## Az eddigi eredmények

➔ Az európai banki közösség megalkotta a SEPA átutalási és SEPA beszedési modellt, valamint meghatározta az ISO nemzetközi szabványokon alapuló SEPA adatformátumot. A SEPA átutalás 2008 januárjában sikeresen bevezetésre került. A SEPA beszedés alapkonstrukciója és a vállalatok közötti SEPA beszedés 2009 novemberében indul, amikor az EU tagállamokban érvénybe lép az egységes EU szintű pénzforgalmi szabályozás. A SEPA beszedési szolgáltatásokat a bankok fokozatosan vezetik be, a SEPA beszedés alapkonstrukciója 2010 novemberétől az euróövezetben ma közvetlen terhelési szolgáltatásokat nyújtó összes banknál igénybevehető lesz.

➔ A bankok számára az egységes európai beszedési szolgáltatásokra történő felkészülésre vonatkozó határidőket a határon átnyúló eurófizetésekről szóló, nemrégiben elfogadott EU rendelet határozza meg.

➔ A SEPA kártyás fizetési keretrendszer is véglegesítésre került, a bankoknál, kártyatársaságoknál és kártyafeldolgozóknál a rendszer bevezetése folyamatban van.

## SEPA – Váltasuk valóra!

➔ Az európai banki közösség megalkotta az innovatív, egységesen alkalmazható SEPA fizetési módokat és azok szabványait. A továbbiakban a SEPA politikai ösztönző erői, az EU tagállamok kormányai, az Európai Bizottság, az ECOFIN (az EU gazdasági és pénzügyminisztereinek tanácsa) valamint az Európai Központi Bank Kormányzó Tanácsának a feladata, hogy megteremtsék az új fizetési módokra történő átálláshoz szükséges feltételeket.

## Az átállás végső időpontja

➔ A meglévő rendszerekről az új SEPA fizetési módokra történő áttérés végső időpontjának meghatározása azért fontos, mert az felgyorsíthatja az átállási folyamatot, és tervezési biztonságot jelent a folyamatban érintett összes fél számára. Első lépésként most azt fontos tudatosítani, hogy lesz végdátum. A konkrét átállási ütemtervet a SEPA beszedési rendszer 2009. novemberi indítását követően lehet majd meghatározni.

## 2 VÁLLALATI STRATÉGIA

➔ A SEPA átfogó bevezetése a pénzforgalmi szolgáltatók és a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybevevők számára egyaránt szükségessé teszi az eddigi vállalati stratégiák átgondolását. A következő alternatívák között dönthetnek: kötelező előírás hiányában nem tesznek semmit; a pénzforgalmi folyamatokat részben vagy egészben kiszervezik; jelenlegi fizetési rendszereiket korszerűsítik. A SEPA-t úgy is fel lehet fogni, mint egy szélesebb körű dematerializálási stratégia – például a szállító-vevő kapcsolatban a papíralapú és manuális eljárásokról az elektronikus kommunikációra történő átállás – egy részeeleme.

**A SEPA a vállalati szféra egészét érinti. Készüljön fel – már most dolgozza ki a SEPA átálláshoz szükséges stratégiát!**

➔ Ha a vállalat a SEPA-ra történő felkészülés mellett dönt, akkor fel kell mérni, hogy az átállásnak milyen kihatása lesznek a vállalat belső folyamatai, informatikai rendszerei és kézbesítő csatornái szempontjából. A SEPA bevezetése szükségessé teheti a meglévő informatikai rendszerek módosítását, illetve új alkalmazások és kézbesítő csatornák kialakítását. A SEPA-ra való felkészülés alkalmat teremt a régi, elavult rendszerek korszerűsítésére is.

➔ Az informatikai szolgáltatók és szaktanácsadók fontos szerepet játszhatnak a SEPA-ra történő sikeres átállásban a megfelelő stratégia kidolgozásában és a szükséges átalakítások végrehajtásában való segítő közreműködésük révén. A SEPA-ra való átállásához szükséges informatikai eszközökre részletesen kitér az EPC „SEPA for IT-providers” („SEPA az informatikai szolgáltatók számára”) című kiadványa, amelyet hasznos segédletként ajánlunk minden, a SEPA fizetési módokra áttérni kívánó vállalat számára<sup>1</sup>.

➔ Végül, de nem utolsó sorban: a banki ügyfelek oldalán is meg kell határozni SEPA-ra való áttérés üzleti indokait. A SEPA-ra való áttéréssel kapcsolatos álláspont kialakítása során érdemes figyelembe venni a SEPA rendszerekbe épített opcionális lehetőségeket is, amelyek alapján értéknövelt szolgáltatások alakíthatók ki.

➔ Ahogy fentebb is említettük, a SEPA nem egy önmagában álló rendszer, hanem az egyszerre több területre kiterjedő egységesítési törekvések egy összetevőjeként fogható fel. A SEPA-val kapcsolatos stratégia kialakítása során tehát érdemes a szélesebb kihatásokat és szempontokat is figyelembe venni (például e-számlázás, e-aláírás, e-beszerzés, mobilfizetések stb.).

<sup>1</sup> A kiadvány letölthető az EPC és a Magyar SEPA Egyesület honlapjáról ([www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu), [www.sepahungary.hu](http://www.sepahungary.hu)).

## 3 SEPA: JÖVŐKÉP ÉS CÉLOK

### 3.1 A SEPA jövőkép

Az Egységes Euró Fizetési Övezet – 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. Az egyes országok egyedi szabályozásának helyébe egységes SEPA fizetési módok lépnek.

➔ Az Egységes Euró Fizetési Övezet az Európai Unió döntéshozóinak eurófizetésekkel kapcsolatos integrációs kezdeményezése, melynek célja az egységes európai belső piac és közös valuta megszilárdítása. Az euróbankjegyek és -érmék 2002. évi bevezetését követően a döntéshozók az euró-pénzforgalmi piac harmonizálására fordították figyelmüket. E rendszerek integrációja természetes lépés abba az irányba, hogy az euró valóban és maradéktalanul betölthesse az egységes európai fizetőeszköz szerepét. Az Egységes Euró Fizetési Övezet akkor mondható megvalósultnak, ha az európénzforgalom kritikus tömege átállt az új fizetési módokra.

➔ Bár az európai bankok vállalták, hogy önszabályozás révén vezetni fogják az átállási folyamatot, a SEPA csak akkor valósítható meg sikeresen, ha az érintett érdekcsoportok – különösen a vállalatok, kis- és középvállalkozások és közigazgatási intézmények – maradéktalanul elfogadják és készek a szükséges változások végrehajtására.

### 3.2 A SEPA hatóköre

➔ Ma csak az eurózónában mintegy 50 milliárd kisösszegű elektronikus fizetési tranzakciót, és körülbelül kétszer-négyszer ennyi készpénztranzakciót bonyolítanak le évente. Ezt a hatalmas volument – az Európai Központi Bank Kék Könyvéből származó statisztikai adatok szerint – 321.5 millió magánszemély, 16–18 millió nagy- és kisvállalkozás, mintegy 8000 bank, 5,75 millió értékesítési pont és 293 008 bankautomata hozza létre.

➔ A SEPA tagja 27 EU tagország, valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia, Svájc.

### 3.3 A SEPA célkitűzései

➔ A SEPA fő céljait az EU tagállamainak kormányai a Lisszaboni Programban fogalmazták meg, amelynek általános célkitűzése, hogy az egységes EU belső piac a világ legversenyképesebb tudásalapú gazdaságává váljon. E jövőkép megvalósításának egyik alapvető feltétele az euró-pénzforgalmi piacok integrációja. A SEPA tehát szükségszerű lépés a európai gazdaság átfogó megszilárdítása irányába. A SEPA ösztönzi a pénzforgalmi szolgáltatók közti erősebb versenyt, ami kézzelfogható előnyöket jelent a pénzforgalmi szolgáltatások igénybevevői, a fogyasztók, vállalatok és közigazgatási intézmények számára.

Egy, az Európai Bizottság számára készült felmérés szerint a jelenlegi pénzforgalmi rendszerek SEPA pénzforgalmi instrumentumokkal történő felváltása társadalmi szinten hat év alatt (2006–2012) akár 123 milliárd euró megtakarítást eredményezhet, melynek haszonélvezői teljes egészében a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybevevő ügyfelek.

➔ Az Európai Bizottság és az Európai Központi Bank a SEPA-t az elektronikus pénzforgalmi szolgáltatások forradalmasítása egy lépcsőfokának tekinti a közigazgatásban, amitől további költségmegtakarítást és hatékonyságnövekedést várnak a szolgáltatásokat igénybevevő ügyfelek javára.



## 4 AZ EURÓPAI FIZETÉSI TANÁCS (European Payments Council – EPC)

➔ A SEPA jövőkép megvalósítását az euró-pénzforgalmi piacok integrációja érdekében az Európai Fizetési Tanács égisze alatt együttműködő európai banki közösség is támogatja.

➔ Európa vezető bankjai és bankszövetségei 2002-ben egy műhelymunkában vettek részt, amelynek célja az európai pénzforgalmi szolgáltatások egységesítését szolgáló önszabályozási lehetőségek feltárása volt. A műhelymunka eredményét az „Euroland: az egységes fizetési övezet” című Fehér Könyvben összegezték, amely a pénzforgalmi szolgáltatások harmonizációját célzó új programnak az „Egységes Euró Fizetési Övezet (Single Euro Payments Area) – SEPA” nevet adta. Az új pénzforgalmi önszabályozás kidolgozására hivatott szervezet, az Európai Fizetési Tanács, az EPC, a műhelymunkát követően, 2002 júniusában alakult meg. Az Európai Fizetési Tanács feladata a SEPA-projekt irányítása, az euróban lebonyolított fizetések új szabályainak és eljárásainak meghatározása.

➔ Az EPC feladata közös álláspontok kialakítása az alapvető pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatban, a pénzforgalmi szolgáltatások egységesítésével kapcsolatos stratégiai iránymutatás, a legjobb gyakorlatok meghatározása, valamint a meghozott döntések végrehajtásának elősegítése és nyomonkövetése.

➔ Az EPC-nek jelenleg (2009) 74 tagja van. Az EPC munkájában 32 ország több mint 300 szakembere vesz részt, ezzel biztosítva az európai piacon jelen levő különböző méretű és fajtájú pénzügyi intézmények érdekeinek képviselését.

**Az EPC az európai banki közösség fizetési műveletekkel kapcsolatos koordinációs és döntéshozó fóruma.**

## 4.1 SEPA: Az első mérföldkövek

⇒ Az EPC által kidolgozott SEPA fizetési módok rögzítik az eurófizetési műveletek végrehajtásának szabályait és eljárásait. A SEPA fizetési instrumentumok közös szabályokat állapítanak meg a bankok (pénzforgalmi szolgáltatók) számára a SEPA területén belül vezetett, adott A számla és B számla közti fizetési megbízás végrehajtására. Az EPC feladatai közé tartozik továbbá a SEPA fizetési módok karbantartása és továbbfejlesztése a SEPA fizetési módok szabálykönyveiben előírtak szerint.

⇒ A pénzforgalmi szolgáltatók közösen határozzák meg a SEPA fizetési instrumentumok széles körű elérhetőségét, hatékonyságát és biztonságát biztosítani hivatott szabályokat és eljárásokat. Mindezt oly módon, amely a bankok számára biztosítja az önszabályozás fenntartását, ugyanakkor a felügyeleti előírásoknak, valamint a különböző érintett érdekcsoportok elvárásainak való megfelelést is.

⇒ Míg a SEPA fizetési instrumentumokat alkotó szabályok és eljárások közös együttműködés révén születnek, a konkrét termékeket az egymással versengő bankok maguk alakítják ki. A közös előírások betartása mellett az egyes pénzforgalmi szolgáltatók pénzforgalmi termékeiket saját elhatározásuk szerinti további kiegészítő szolgáltatásokkal egészíthetik ki.

⇒ A SEPA fizetési instrumentumokon alapuló egyedi pénzforgalmi termékek és az azokhoz kapcsolódó jellemzők kialakítása – így például az egyes termékek díjainak meghatározása – az EPC hatáskörén kívül esik. A konkrét termékekkel kapcsolatban az ügyfelek pénzforgalmi szolgáltatójuktól kérhetnek részletes felvilágosítást.

⇒ A háttérszolgáltatók által a SEPA fizetési instrumentumokhoz kapcsolódóan biztosított szolgáltatásokat a piac alakítja, ezekre az EPC hatásköre nem terjed ki.

**Az európai bankipar sikeresen kidolgozta az EPC 2004–2010 Útitervében rögzített alapelemeket. Az Útiterv az egységes európénzforgalmi piac megteremtéséhez szükséges alapvető feladatokat irányozza elő.**

⇒ Az eddigi mérföldkövek:

- A EPC 2008 januárjában sikeresen elindította a SEPA átutalási rendszert (SCT). Ma 32 ország 4300 – az európai pénzforgalom mintegy 95 százalékát lebonyolító – bankja képes nyújtani ezt a szolgáltatást.
- A SEPA beszedés alapkonstrukciója és a vállalatok közötti SEPA beszedés 2009 novemberében indul. A kötelezett a papíralapú felhatalmazás mellett – vagy ahelyett – mindkét modell esetében elektronikus úton is megadhatja a beszedési felhatalmazást (e-felhatalmazás). A SEPA beszedési szolgáltatásokat a bankok fokozatosan vezetik be, a SEPA beszedés alapkonstrukciója 2010. novemberére az euróövezetben ma közvetlen terhelési szolgáltatásokat nyújtó összes banknál igénybevehető lesz. A bankok számára az egységes európai beszedési szolgáltatásokra történő felkészülésre vonatkozó határidőket a határon átnyúló eurófizetésekről szóló, nemrégiben elfogadott EU rendelet határozza meg.
- A SEPA átutalás bevezetésével az európai bankok a nagytömegű euró átutalások terén a világon elsőként alkalmazták az új nemzetközi adatformátumot, az ISO 20022 XML üzenetszabványt. Az innováció túlmutat Európa határain: az amerikai és ázsiai bankok is kezdik felismerni a 32 ország közös döntésének globális jelentőségét.
- Megállapodás született az ISO szabványon alapuló nemzetközi bankszámlaszám (IBAN) és a banki azonosító kód (BIC) – mint kizárólagos azonosítók – alkalmazásáról.
- Jóváhagyásra került a SEPA kártya keretrendszer, amely elveket és szabályokat fogalmaz meg a bankok, kártyatársaságok, kártyaszolgáltatók és más érintett érdekcsoportok számára.
- Megállapodás jött létre a pán-európai elszámolási rendszerekre vonatkozó egységes szabályokra vonatkozóan.
- Elkészültek a SEPA készpénzfizetési keretrendszer dokumentuma. A keretrendszer célja elektronikus fizetési módok felé történő elmozdulás elősegítése a készpénzfizetéssel járó költségek csökkentése érdekében.

⇒ A folyamat legvégén az egységes SEPA fizetési módok a jelenlegi nemzeti elektronikus euró-fizetési módok helyébe lépnek. Ez mindenkit – állampolgárokat, vállalatokat, kereskedőket és közigazgatási intézményeket – egyaránt érinteni fog. Az új SEPA fizetési módokra történő teljes átállás után a SEPA övezeten belül mindenki számára megnyílik a lehetőség, hogy bármely vállalat, kis- és középvállalkozás, illetve közintézmény részéről euróban történő fizetést tudjon fogadni, illetve feléjük euróban történő fizetést tudjon teljesíteni.

## 4.2 A különböző érdekcsoportok részvétele

⇒ A SEPA fizetési modellek továbbfejlesztése szigorú változáskezelési folyamatok és előre meghatározott publikálási terv szerint történik, melyek az egyes érdekcsoportokkal való szoros párbeszéd során kerülnek kialakításra. A pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybevevő különböző érdekcsoportok az EPC Pénzforgalmi Partner Fórumában történő együttműködés révén vehetnek részt a folyamatban.

## 5 SEPA A VÁLLALATI SZFÉRA SZÁMÁRA – ELŐNYÖK

- ➔ A vállalatok költségvetésük készítése során a pénzforgalmi folyamatok korszerűsítését nem mindig sorolják az elsődleges feladatok közé, különösen akkor nem, ha az üzletmenet nem jár jelentősebb volumenű határokon átmenő pénzforgalommal. A pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybevevők többsége ráadásul általában elégedett a jelenlegi pénzforgalmi szolgáltatásokkal is, ha azok kielégítően működnek.
- ➔ Ha viszont az Önök vállalatánál a pénzforgalmi folyamatok csupán „kielégítően” működnek, akkor mindenképpen érdemes áttekíteniük a jelenleg alkalmazott rendszereiket és végiggondolniuk, hogy milyen pénzforgalmi megoldásokra lehet szükségük a jövőben.
- ➔ A pénzforgalmi folyamatok új, a folyamat egészét átfogó, automatizált (end-to-end) megoldásokkal történő átalakítása lehetővé teszi a pénzforgalmi költségek csökkentését, és elősegíti a pénzforgalmi szolgáltatások egységesítését, automatizálást és központosítását. A SEPA fizetési módok és szabványok e megoldások szerves részét képezik.

### 5.1 Testreszabható SEPA termékek

- ➔ A SEPA fizetési módok lehetővé teszik, hogy az egyes bankok, illetve banki közösségek kiegészítő szolgáltatásokat dolgozzanak ki a különböző specifikus ügyféligények kielégítése érdekében.

### 5.2 Innováció

- ➔ Az Európai Fizetési Tanács által kidolgozott SEPA átutalási és SEPA beszedési rendszer számos új megoldást tartalmaz, amelyek az adott vállalat számára lehetővé teszik a pénzforgalmi adatok feldolgozásának korszerűsítését, függetlenül attól, hogy az üzleti tevékenység országhatáron belül vagy nemzetközi téren zajlik.

### 5.3 Akadálytalan üzleti tevékenység a SEPA teljes területén

- ➔ A nemzeti pénzforgalmi rendszerek, szabványok jelentős akadályt jelentettek az euróövezetben új lehetőségeket kereső vállalatoknak. A SEPA által biztosított egységes fizetési infrastruktúra új lehetőséget teremt a tevékenység országhatárokon túli bővítésére.

## 5.4 Az informatikai költségek csökkentése

⇒ Az ISO 20022 XML üzenetszabvány bevezetése – a SEPA is ezt az adatformátumot alkalmazza – lehetővé teszi a racionalizálást, melynek eredményeként jelentősen csökkenthetők az egyes országokban használt eltérő adatformátumok alkalmazásának és az azokhoz kapcsolódó informatikai szabványok fenntartásának tulajdonítható költségek, ideértve a rendszeradminisztrációs költségeket is.

## 5.5 A back office tevékenység egyszerűsítése

⇒ Az EU összes tagországában bevezetendő egységes teljesítési időpontok és kivételkezelési eljárások a jelenlegi bonyolult rendszert jelentősen egyszerűsítik. Az EU pénzforgalmi irányelve (PSD) tovább javítja a jogbiztonságot és kiszámíthatóságot a pénzforgalmi szolgáltatások terén.

## 5.6 A számlaegyeztetések egyszerűsítése

⇒ A szállítói és vevőfolyószámlák egyeztetése idő- és költségigényes folyamat. A SEPA-adatformátum az új szabványok alkalmazása révén egyszerűsíti a folyószámla egyeztetést.

⇒ E szabványok része például egy átutalói hivatkozási mező, valamint egy sztenderd hosszúságú közlemény. A közleményt a feldolgozási láncban résztvevő összes szereplő köteles ügyféltől ügyfélig (az átutalótól a kedvezményezettig) maradéktalanul és módosítás nélkül továbbítani.

⇒ A SEPA-adatformátum egy előre meghatározott publikálási terv szerint évente aktualizálásra kerül az új ügyféligényekhez való igazodás érdekében.

## 5.7 Optimális készpénzgazdálkodás

⇒ A vállalatok a más európai országokban fenntartott euró-pénzforgalmi számláikat és azok egyenlegeit összevonhatják. A belföldi és határon átnyúló eurófizetések között jelenleg fennálló különbségek a SEPA-ban megszűnnek.

## 5.8 A központosított pénzforgalmi feldolgozásban rejlő lehetőségek kiaknázása

⇒ A „payment factory”-k („fizetési központok”) olyan vállalatok, amelyek nagybani méretekben nyújtanak pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokat (pl. vállalatok, bankok, elszámolóházak számára). Az egységes euró-pénzforgalmi piac létrejötte erősítheti a pénzforgalmi szolgáltatások kiszervezésére irányuló törekvéseket. A SEPA lehetővé teszi a fizetési központok számára a forgalom jelentős bővítését, az ezzel járó méretgazdaságossági előnyökkel és szolgáltatásbővítési lehetőségekkel.

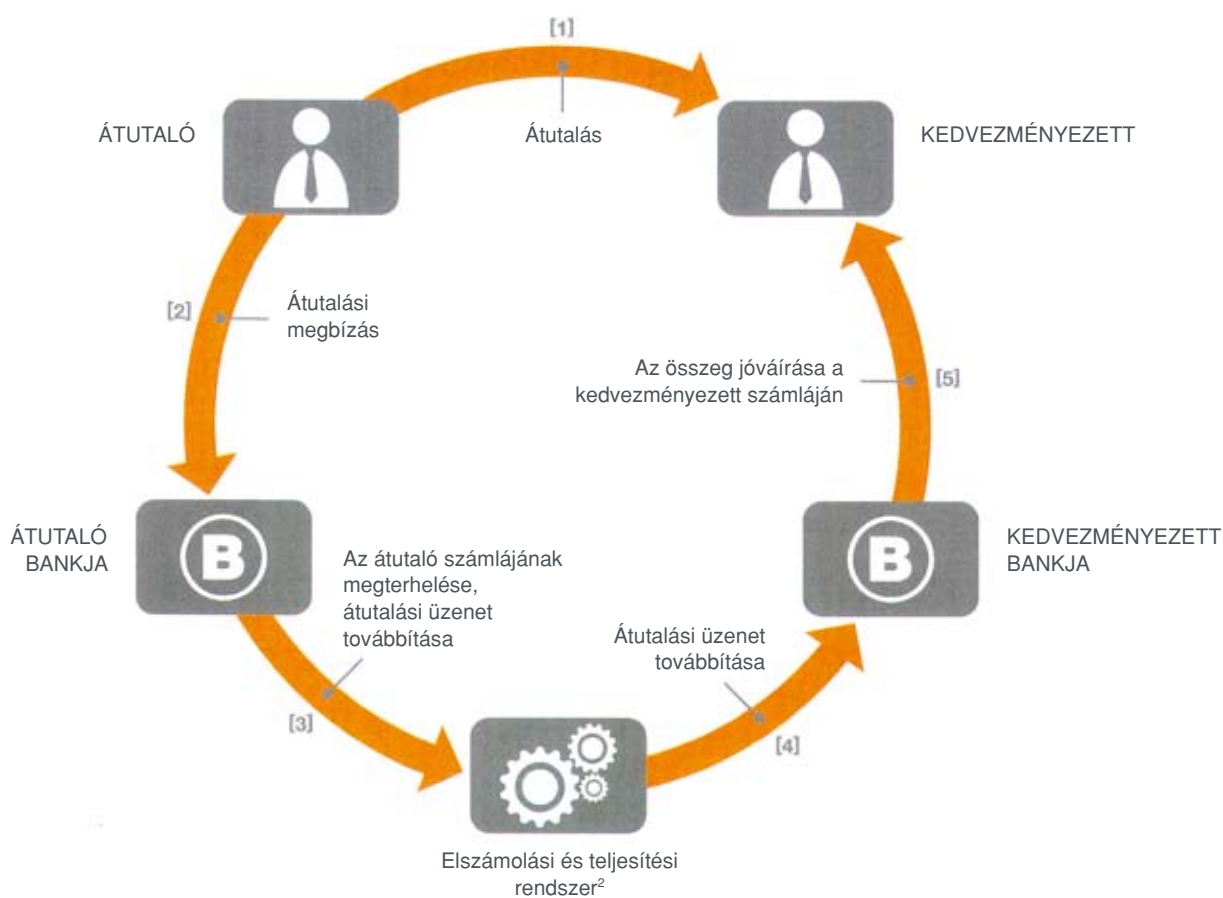
⇒ Mindez lehetőséget nyújt új, kedvező feltételek kidolgozására a központosított pénzforgalmi feldolgozás előnyeivel élni kívánó vállalatok számára.

## 6 A SEPA ÁTUTALÁS

➔ Az átutalás általánosságban azzal indul, hogy a megbízó egy átutalási megbízást tölt ki, amit a megállapodásuk szerinti úton megküld a bankja részére [2].

➔ A megbízó bankja fogadja, ellenőrzi a megbízást, majd megterheli a megbízó számláját és az átutalást továbbítja a kedvezményezett bankjához. A kedvezményezett bankja fogadja az átutalást és az összeget a kedvezményezett számláján jóváírja. [3]

### A SEPA ÁTUTALÁSI MODELL



<sup>2</sup> A két bank közti pénz- és üzenettovábbítás az elszámolási és teljesítési rendszer rendszeren (háttérszolgáltatón) keresztül történik.

## 6.1 A SEPA átutalás fő jellemzői

➔ A rendszer a SEPA alapkoncepció keretében egyedi, illetve csoportos átutalási megbízások teljesítését teszi lehetővé a SEPA teljes területén. A rendszer által alkalmazott szabványoknak köszönhetően az átutalások kezdeményezése, feldolgozása és egyeztetése a folyamat egészét átfogó automatizált feldolgozás keretében történik. A rendszer csak a SEPA tagországain belül és csak euró pénznemben történő átutalásokra alkalmazható. További előfeltétel, hogy átutalást indító és fogadó banknak SEPA átutalási rendszer regisztrált résztvevőjének kell lennie. A megbízásoknak nincs felső értékhatára.

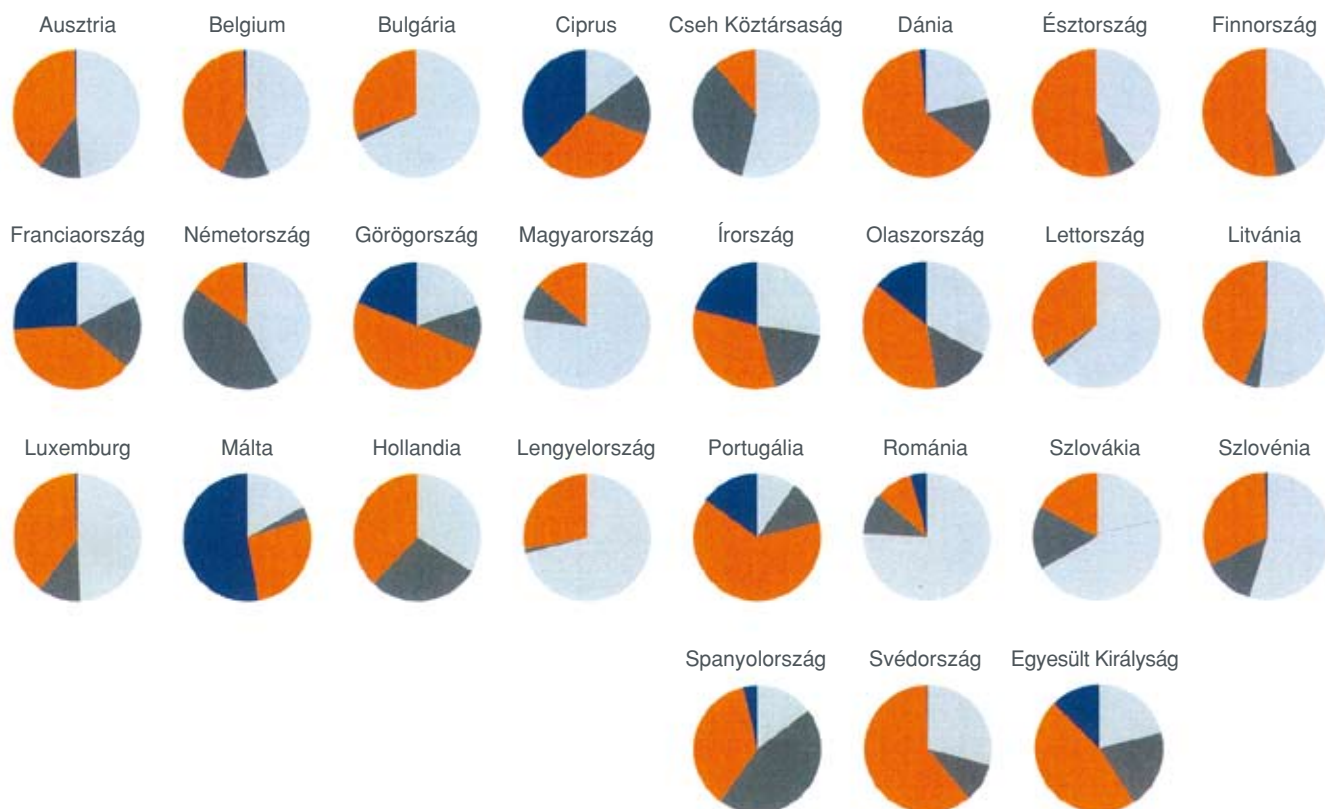
**A rendszerrel kapcsolatos követelményeket, jogokat és kötelezettségeket az EPC által jóváhagyott SEPA átutalási szabálykönyv és alkalmazási útmutató rögzíti. A SEPA átutalás érvényes szabálykönyve és alkalmazási útmutatója az EPC és a Magyar SEPA Egyesület honlapján<sup>3</sup> hozzáférhető.**

## 6.2 A SEPA átutalás előnyei

- A SEPA átutalási rendszer a funkcionalitás, a költséghatékonyság, az egyszerű kezelhetőség és a folyamat egészét átfogó automatikus feldolgozás előnyeit kínálja átutalónak és kedvezményezettnek egyaránt.
- A megbízáson szereplő teljes összeg átutalásra kerül, nincs levonás, az átutaló/kedvezményezett csak a saját bankköltségeit viseli.
- A megbízáson feltüntetett 140 karakteres közleményt a rendszer hiánytalanul, módosítás nélkül továbbítja a kedvezményezett felé.
- A közlemény – a felek közti megállapodás szerint – kötött vagy kötetlen formában (szabad formátumú szöveggként) is megadható.
- A határon átmenő átutalások ugyanolyan biztonságosan, gyorsan és egyszerűen teljesülnek, mint a belföldi átutalások.
- Előírt és kiszámítható jóváírási időpont.
- IBAN számlaszámon alapuló egységes azonosítási és hitelesítési szabvány, a partnerek megbízható számladatai ellenőrizhető módon tárolhatók.
- A visszautasítás és visszautalás üzenetek szabványosak, feldolgozásuk automatizálható.
- A rendszer egyedi és csoportos átutalási megbízások teljesítésére egyaránt alkalmas.
- Átutalóként megjelölt fél, illetve kedvezményezettként megjelölt fél, ami – a helyi jogszabályok függvényében – lehetővé teszi más nevében, illetve más javára történő átutalások kezdeményezését, illetve fogadását.
- Az átutalás jogcímének feltüntetése („jogcím kategória”, „jogcím”) az egyes átutalások jogcímének azonosítására (például bér, adó). Ennek segítségével az átutaló bankja, illetve a kedvezményezett az adott átutalást a saját speciális szabályai szerint azonosíthatja és dolgozhatja fel.
- A tévesen teljesített átutalás visszahívható lesz.

<sup>3</sup> [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)  
[www.sepahungary.hu](http://www.sepahungary.hu)

## FIZETÉSI MÓDOK MEGOSZLÁSA



Forrás: Európai Központi Bank



## 7 A SEPA BESZEDÉS ALAPKONSTRUKCIÓJA

### 7.1 A SEPA beszedés alapkonstrukció fő jellemzői

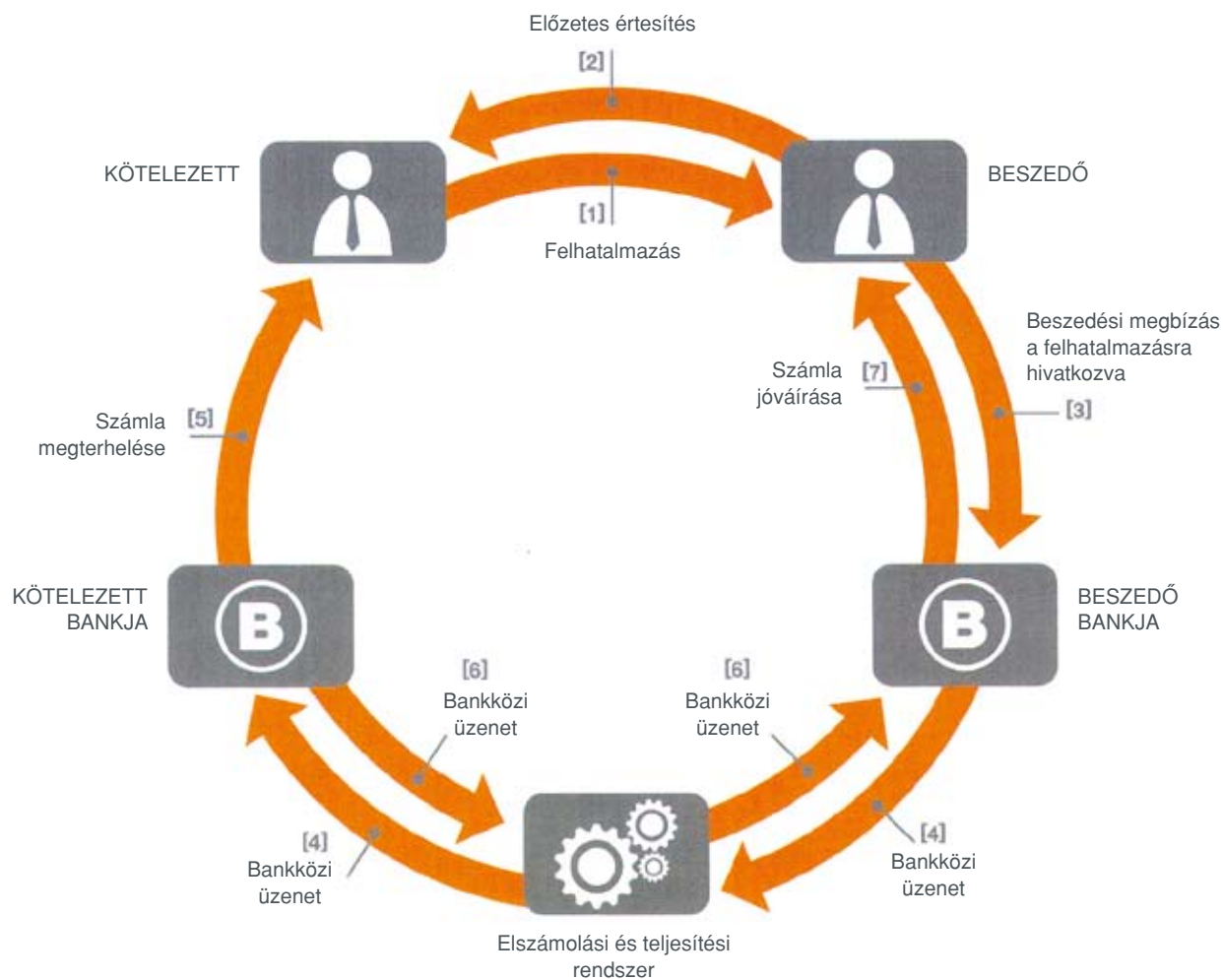
➔ A SEPA beszedés alapkonstrukciója – mint minden más közvetlen beszedési rendszer – a következő elven alapul: „Pénzt hívok le valakitől annak előzetes jóváhagyása alapján, és az összeget számlámon jóváírják”.

➔ A kötelezett a felhatalmazó levélben a kedvezményezettet beszedési megbízás benyújtására, saját bankját pedig a megbízás teljesítésére hatalmazza fel. (A kötelezettnek joga van számlája megterhelését letiltani közvetlen beszedések esetére). A felhatalmazás papír alapon vagy elektronikus formában is megadható. A felhatalmazás az utolsó közvetlen beszedés kezdeményezésétől számított 36 hónapig érvényes. A beszedő a felhatalmazást annak lejártáig, illetve a nemzeti jogszabályok által előírt ideig köteles megőrizni.

➔ A rendszer európénznemben történő beszedésekre terjed ki. Előfeltétel, hogy mind a beszedő, mind pedig a kötelezett rendelkezzen a SEPA területén működő banknál vezetett bankszámlával, a közvetlen beszedést végrehajtó hitelintézetnek pedig a SEPA beszedési rendszer regisztrált résztvevőjének kell lennie. A rendszer egyszeri és rendszeres beszedések lebonyolítására egyaránt alkalmas, a megbízásoknak nincs értékhatára.

**A SEPA közvetlen terhelés (a továbbiakban SEPA beszedés) kidolgozásával első ízben jött létre egy, a SEPA tagországi területén belföldi és határon átmenő beszedés céljára egységesen alkalmazható fizetési instrumentum.**

## A SEPA BESZEDÉSI MODELL



## 7.2 Elektronikus felhatalmazás

- ➔ A SEPA fizetési módok lehetővé teszik, hogy az egyes bankok és banki közösségek kiegészítő szolgáltatásokat dolgozzanak ki a folyamatosan változó ügyféligények kielégítése érdekében. 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 felhatalmazást a kötelezett internet banki azonosítói felhasználásával adhatja meg, semmilyen más azonosítóra nincs szükség. Az elektronikus felhatalmazás, mely a SWIFT által kezelt ISO szabványon alapul, biztosítja a folyamat maximális átláthatóságát.
- ➔ Az elektronikus felhatalmazás nem tartozik a SEPA beszedési mód kötelezően előírt szolgáltatási körébe, azt a bank opcionális szolgáltatásként biztosítja.

A SEPA beszedési rendszer alapkonstrukciójával kapcsolatos követelményeket, jogokat és kötelezettségeket az EPC által jóváhagyott SEPA beszedési szabálykönyv és alkalmazási útmutató rögzíti. A SEPA beszedési szabálykönyv és alkalmazási útmutató érvényes verziója az EPC és a Magyar SEPA Egyesület honlapján<sup>4</sup> hozzáférhető.

<sup>4</sup> [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)  
[www.sepahungary.hu](http://www.sepahungary.hu)

## 7.3 A SEPA beszedés alapkoncepció előnyei

### A beszedő számára

- Egyszerű és költséghatékony beszedés
- Előre meghatározott teljesítési időpont
- Előírt időciklus a beszedés teljesítésére
- Optimális készpénz- és treasury gazdálkodás
- A beszedett összeg könnyű azonosítása
- A kivételkezelés (visszinkasszó, visszautasítás, visszatérítés, visszautalás) automatizálható
- Egységesen alkalmazható fizetési instrumentum a 32 SEPA tagország területén

### A kötelezett számára

- Egyszerű és gyors fizetés a késedelmes fizetés kockázata nélkül
- Általánosan alkalmazható, a beszedők által a SEPA területén mindenütt elfogadott, egységes és megbízható szolgáltatás
- A számlakivonaton megjelenő terhelések könnyű azonosítása
- Amennyiben a beszedő és a kötelezett bankja is felkészült arra, a felhatalmazás elektronikus úton is megadható
- Feltétel nélküli, egyszerű és gyors visszatérítési eljárás: 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

## 7.4 A SEPA beszedés alapkoncepció bevezetési időpontja

➔ A SEPA beszedés alapkoncepciója bevezetésének nélkülözhetetlen előfeltétele egy, az Európai Unióra kiterjedő egységes pénzforgalmi jogi szabályozás megléte. A rendszer bevezetése tehát az EU pénzforgalmi irányelv nemzeti jogrendszerekbe történő átültetésének függvénye. A pénzforgalmi irányelv egységes szabályokat ír elő például a beszedés engedélyezésére, visszatérítésére, illetve a kötelezett általi megkifogásolására.

➔ A SEPA beszedés 2009. november 2-től kezdve vehető igénybe. Ez az időpont egybeesik az EU pénzforgalmi irányelv (PSD) nemzeti jogrendszerekbe történő átültetésére meghatározott határidővel.

➔ A SEPA beszedési szolgáltatásokat a bankok fokozatosan vezetik be, a SEPA beszedés alapkoncepciója 2010. novemberére az euróövezetben ma közvetlen beszedési szolgáltatásokat nyújtó összes banknál igénybevehető lesz. A bankok számára az egységes európai beszedési szolgáltatásokra történő felkészülésre vonatkozó határidőket a határon átnyúló eurófizetésekről szóló, nemrégiben elfogadott 924/2009/EK EU rendelet határozza meg.

## 8 A VÁLLALATOK KÖZÖTTI SEPA BESZEDÉS

### 8.1 Különbségek a SEPA beszedés alapkoncepciójához képest

➔ A vállalatok közötti SEPA beszedés (SEPA Business to Business Direct Debit – B2B) képezi azoknak a beszedési termékeknek és szolgáltatásoknak az alapját, amelyek segítségével egy vállalat, mint kötelezett, a másik vállalattal, mint jogosulttal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit közvetlen beszedés útján teljesítheti.

➔ A SEPA beszedés alapkoncepciója és a vállalatok közötti SEPA beszedés közti legfontosabb eltérések:

- A vállalatok közötti beszedésben a kötelezett nem jogosult az érvényes felhatalmazás alapján teljesített beszedés visszatérítésére.
- A kötelezett bankja köteles ellenőrizni a beszedési megbízás érvényességét, összevetve azt a felhatalmazásban szereplő információkkal. Az egyes beszedések ellenőrzésének módjáról a kötelezett bankja és a kötelezett állapodnak meg.
- Az adott ország jogszabályai alapján fogyasztónak minősülő ügyfelek (magánügyfelek) nem vehetik igénybe és számukra a beszedő nem is ajánlhatja fel ezt a fizetési módot.
- Az üzleti élet specifikus igényeihez igazodva a vállalatok közötti beszedési ciklus jelentősen rövidebb, mint az alapkoncepcióban, és a visszautalás határideje is szorosabb.

A vállalatok közötti SEPA beszedéssel kapcsolatos követelményeket, jogokat és kötelezettségeket az EPC által jóváhagyott SEPA beszedési szabálykönyv és alkalmazási útmutató rögzíti. A Vállalatok közötti SEPA beszedés érvényes szabálykönyve és alkalmazási útmutatója az EPC és a Magyar SEPA Egyesület honlapján<sup>5</sup> hozzáférhető.

<sup>5</sup> [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)  
[www.sepahungary.hu](http://www.sepahungary.hu)

## 8.2 A vállalatok közötti SEPA beszedés előnyei

### A beszedő számára:

- Egyszerű és költséghatékony beszedés
- Előre meghatározott teljesítési időpont
- Előírt, rövid időciklus a beszedés teljesítésére
- Optimális készpénz- és treasury gazdálkodás
- A beszedett összeg egyértelmű azonosítása
- A kivételkezelés (visszinkasszó, visszautasítás, visszautalás) automatizálható
- Szoros határidőn belüli lebonyolítás, rövid ideig tartó hitelkockázati kitettség
- Az elektronikus felhatalmazás növeli a biztonságot és csökkenti az adminisztráció költségét
- A 32 SEPA tagország területén a kötelezett tartózkodási helyétől függetlenül egységesen alkalmazható, megbízható beszedési instrumentum

### A kötelezett számára:

- Egyszerű és gyors fizetés a késedelmes fizetés kockázata nélkül
- A kötelezett számára lehetővé teszi az olyan partnerekkel történő üzletkötést, akik a hatékonyság érdekében kötelező fizetési módként alkalmazzák a vállalatok közötti SEPA beszedést
- A kötelezett a SEPA teljes területén potenciális partnerként elérhetővé válik – a beszedők által a SEPA területén mindenütt elfogadott, egységes és megbízható fizetési mód révén
- A kötelezett számára biztonságot jelent, hogy a bankja a beszedést leellenőrzi, mielőtt a számláját megterhelné

## 8.3 A vállalatok közötti SEPA beszedés bevezetési időpontja

- ➔ A vállalatok közötti SEPA beszedés 2009. november 2-től vehető igénybe.

➔ Az egységes SEPA fizetési módok bevezetésére történő felkészülés első lépéseként a meglévő vállalati alkalmazásokat kell korszerűsíteni. Az SEPA bevezetés megtervezésekor figyelembe kell venni továbbá, hogy a SEPA fizetési módok és szabványok több belső folyamatot is érinthetnek.

➔ Néhány fontos szempont:

### 9.1 IBAN számlaszám és BIC kód

➔ A SEPA átutalási rendszerben az IBAN (nemzetközi bankszámlaszám) és a BIC kód (banki azonosító kód) a kizárólagosan használt azonosítók. Az IBAN számlaszámot és BIC kódot a legtöbb országban eddig csak a nemzetközi átutalásokhoz használták. A SEPA rendszer a belöldi forgalomban is ezeket alkalmazza. Az ügyfélnek – hacsak bankjával másként nem állapodott meg – kötelezően meg kell adnia a kedvezményezett IBAN számlaszámát és a kedvezményezett bankjának BIC kódját.

#### Kapcsolódó teendők:

- A meglévő számlázási és számviteli folyamatok áttekintése.
- A bankszámlaszámot és banki azonosítót használó alkalmazások feltérképezése és módosítása.
- A vállalat IBAN bankszámlaszámának és BIC kódjának elérhető helyen való közzététele az üzleti partnerek és ügyfelek felé.
- A bankszámlaszámok és banki azonosítók IBAN és BIC kódokra történő módosítása a jelenlegi adatbázisokban. Az EPC azt javasolja, hogy a nemzeti banki közösségek vállalati ügyfelek számára létesítsenek egy a kódok átírására szolgáló szolgáltatást. A megfelelő szolgáltatások elérhetőségéről a Nemzeti Csatlakozást Támogató Szervezetektől (NASO) kaphatnak tájékoztatást. A Nemzeti Csatlakozást Támogató Szervezetek listája elérhető az EPC honlapján (a SEPA Credit Transfer, illetve SEPA Direct Debit hivatkozásokra kattintva az Adhere here című szó alatt).

### 9.2 A SEPA felhatalmazás

➔ A SEPA beszedési rendszer meghatározza a kötelezett által a beszedő részére adandó felhatalmazó levéllel kapcsolatos követelményeket, illetve a kötelezett bankja által a kötelezett bankszámlájának megterhelése előtt betartandó előírásokat. A kötelezett által adott, jelenleg érvényben levő felhatalmazások ma még számos országban nem felelnek meg a SEPA beszedési felhatalmazásra vonatkozó formai és tartalmi követelményeknek.

## Az új sepa felhatalmazás kihatásai:

- ➔ A jelenlegi felhatalmazások átvitele az új rendszerbe: a SEPA beszedési rendszerre történő átálláshoz elengedhetetlen, hogy a kötelezettek által korábban adott és jelenleg érvényben levő felhatalmazások – legalábbis egy átmeneti ideig – az új rendszerben is érvényesek maradjanak, akkor is, ha azok nem minden szempontból elégítik ki a SEPA vonatkozó előírásait.
- ➔ Az egyes tagországokban jelenleg alkalmazott beszedési instrumentumok valószínűleg nem mindenben elégítik ki a SEPA beszedési szabálykönyv felhatalmazásra vonatkozó követelményeket, ami nem is várható el, hiszen ezek még a szabályzat megalkotása előtt keletkeztek.
- ➔ Az egyes tagországokban jelenleg alkalmazott felhatalmazások jelentős eltéréseket mutatnak, ezért minden országban meg kell találni a felhatalmazások jogfolytonos továbbviteléhez szükséges, jogilag szilárd, ugyanakkor felhasználóbarát megoldást. A SEPA beszedést bevezetni kívánó vállalatok számára ajánlott, hogy pénzforgalmi szolgáltatójuktól is kérjenek útmutatást a meglévő felhatalmazások továbbvitelére vonatkozóan.
- ➔ Annak érdekében, hogy a SEPA beszedés alapkonstrukciójára áttérni kívánó beszedők a SEPA előírásainak nem teljes mértékben megfelelő felhatalmazásokat tovább használhassák, az EPC a SEPA beszedés alapkonstrukció szabályzatába egy speciális rendelkezést iktatott be (5.17 cikkely), amely jelentős segítséget nyújt a beszedők számára azzal, hogy felmentéseket ad bizonyos előírásokat illetően a meglévő, „jogelőd” felhatalmazások SEPA beszedés céljára történő alkalmazásához.
- ➔ A SEPA beszedés alapkonstrukció szabályzat 5.17. cikkelyének előírásai csak a korábban adott és jelenleg érvényben lévő felhatalmazásokra vonatkoznak, azaz csak azokra a felhatalmazásokra, amelyek az adott ország jogszabályai alapján azelőtt keletkeztek, hogy a beszedő áttért volna az új rendszerre. A cikkely rendelkezései nem vonatkoznak azokra a felhatalmazásokra, amelyek az új rendszerre történő áttérést követően keletkeztek. Az új rendszerre való áttérés időpontja után adott felhatalmazások tekintetében mind a beszedő, mind pedig a beszedő bankja köteles a SEPA beszedési szabályzat felhatalmazásra vonatkozó előírásait maradéktalanul betartani és érvényesíteni.
- ➔ A SEPA felhatalmazás nyelvi változatai: a SEPA felhatalmazás valamennyi EU tagország hivatalos nyelvére lefordításra került. A fordítások elérhetők az EPC és a Magyar SEPA Egyesület honlapján: [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu), [www.sepahungary.hu](http://www.sepahungary.hu).
- ➔ Útmutató: a SEPA felhatalmazás első pillantásra túlságosan terjedelmesnek és bonyolultnak tűnhet. A gyakorlati alkalmazást tekintve azonban egyáltalán nem az. A gyakorlati alkalmazás megkönnyítése érdekében az EPC honlapján közzétett egy dokumentumot, amely útmutatást ad arra vonatkozóan, hogy a felhatalmazás egyes elemeit a különböző esetekben hogyan kell értelmezni. A dokumentum elérhető az EPC honlapján<sup>6</sup> a SEPA Direct Debit hivatkozásra kattintva a Mandate címszó alatt.

**A SEPA beszedési rendszerre való átállás nélkülözhetetlen előfeltétele, hogy a jelenleg érvényben levő felhatalmazások egy adott átmeneti ideig az új rendszerben is alkalmazhatók legyenek.**

<sup>6</sup> [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)



### 9.3 AZ ISO 20022 üzenetszabvány

⇒ A sokmilliárdnyi fizetési művelet költséghatékony lebonyolítása szempontjából lényeges, hogy legyen egy az összes érintett szereplő által használt, egységes adatformátum. A pénzforgalmi feldolgozás során az egyes nemzeti szintű elszámolási rendszerek eltérő adatformátumok sokaságát alkalmazzák.

⇒ Az Egységes Euró Fizetési Övezet megvalósítása tehát az adatforgalom terén megköveteli az egységes adathalmazok és szintaxisok alkalmazását.

⇒ A SEPA adatformátum az UNIFI (ISO 20022) XML nemzetközi üzenetszabványon alapul. Az ISO 20022 XML üzenetszabvány alkalmazása a bankközi forgalomban kötelező. A vállalati ügyfelek számára a pénzforgalmi megbízások megadása során a SEPA adatformátumok alkalmazása javasolt, de a bankok változatlanul elfogadhatnak más adatformátumban megadott megbízásokat is.

#### Kapcsolódó teendők:

- A SEPA adatformátum bevezetésére vonatkozó döntés folyamán meg kell vizsgálni, hogy a jelenlegi külső rendszerszolgáltató (ERP, számviteli rendszer) képes-e a SEPA követelményeinek megfelelő megoldásokat szállítani.
- A belső rendszerek specifikációinak kidolgozása.
- Meg kell győződni, hogy a vállalat fizetések lebonyolítására szolgáló rendszerei – elektronikus banki rendszerek, egyéb csatornák – SEPA-kompatibilisek-e.
- A SEPA rendszer élesindítása előtt a rendszer kipróbálása a pénzforgalmi szolgáltatóval közösen.

### 9.4 Közlemények

⇒ A SEPA rendszer lehetővé teszi a kötött vagy kötetlen formában megadott közlemények végponttól végpontig történő továbbítását. A közlemények hossza egységesítésre került. A SEPA átutalási rendszerben a közlemény megengedett hossza 140 karakter. A bank a közleményt hiánytalanul, módosítás nélkül köteles továbbítani.

#### Kapcsolódó teendők

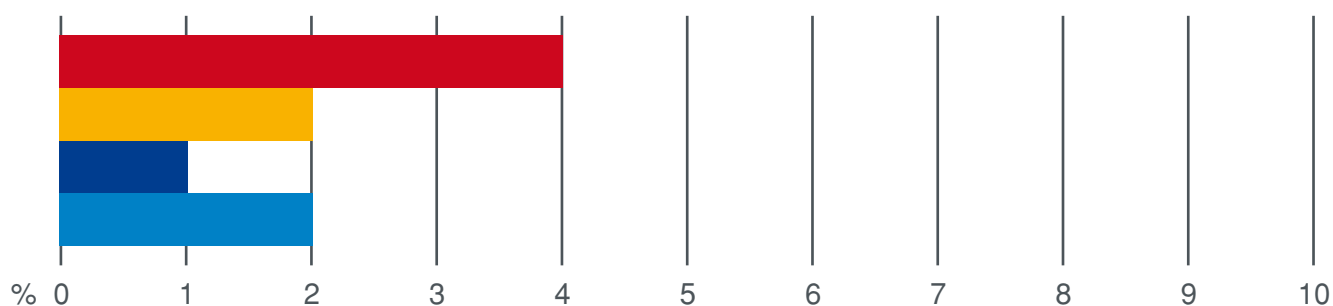
- A közleményre jelenleg rendelkezésre álló adatmező hosszának ellenőrzése; intézkedés, hogy a közlemény hossza a 140 karaktert ne haladja meg.

A banki ügyfelek – így a vállalatok – belső rendszereinek SEPA fizetési módokhoz és szabványokhoz történő adaptálásához szükséges megoldásokra részletesen kitér az EPC „SEPA for IT Service Providers” (SEPA az informatikai szolgáltatók számára) című kiadványa. A kiadvány letölthető az EPC és a Magyar SEPA Egyesület honlapjáról: [www.europeanpayments-council.eu](http://www.europeanpayments-council.eu), [www.sepahungary.hu](http://www.sepahungary.hu).

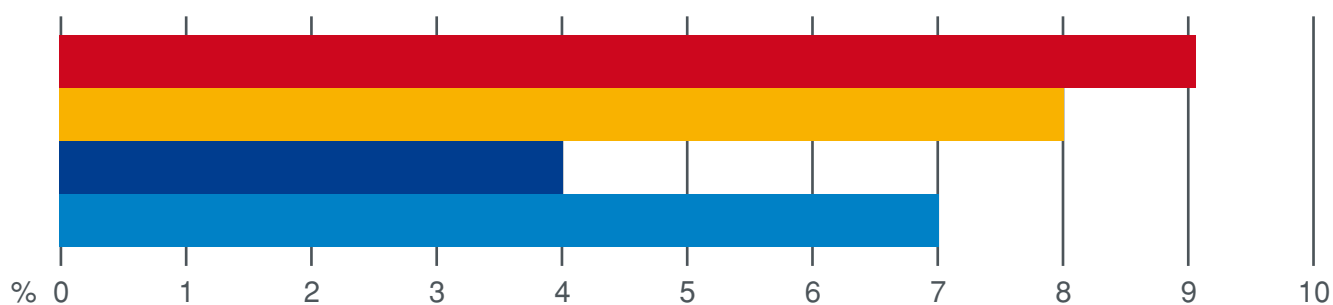
## HATÁRON ÁTNYÚLÓ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELE

- Bankszámla
- Bankkártya
- Magánnyugdíjpénztári szolgáltatás
- Gépjárműbiztosítás

Más EU tagországból nyújtott pénzügyi szolgáltatást jelenleg is igénybe vesz



Megfontolná más EU tagországból történő pénzügyi szolgáltatás igénybevételét



Forrás: Európai Bizottság

## 10 AZ ÜGYFÉLIGÉNYEKHEZ IGAZODVA: SEPA SZABVÁNYOK AZ ÜZLETI SZFÉRA SZÁMÁRA

➔ A SEPA fizetési modellek továbbfejlesztése szigorú változáskezelési folyamatok és előre meghatározott publikálási terv szerint történik, melyek az egyes érdekcsoportokkal való szoros párbeszéd során kerülnek kialakításra.

➔ Az üzleti szféra által jelzett igények alapján a következő fejlesztések történtek:

### 10.1 A SEPA adatformátum: újabb lehetőségek

➔ Az üzleti szféra kérésére 2009. februárjától a SEPA adatformátum a következő elemekkel egészült ki:

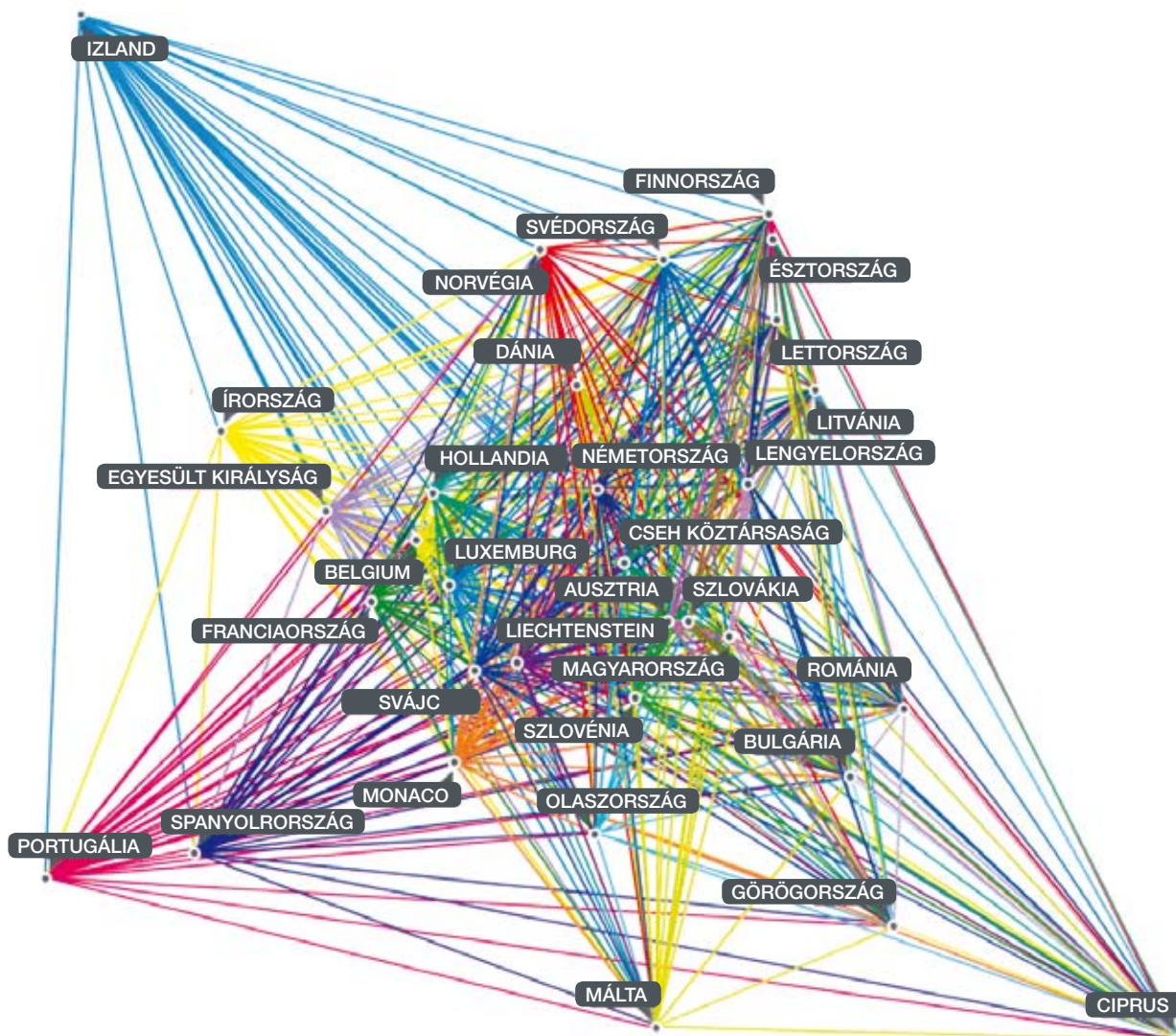
- Átutalóként megjelölt fél, illetve kedvezményezettként megjelölt fél, ami – a helyi jogszabályok függvényében – lehetővé teszi más nevében, illetve más javára történő átutalások kezdeményezését, illetve fogadását.
- Az átutalás jogcíme („jogcím kategória”, „jogcím”) az egyes átutalások jogcímének azonosítására (például bér, adó). Ennek segítségével az átutaló bankja, illetve a kedvezményezett az adott átutalást a saját speciális szabályai szerint azonosíthatja és dolgozhatja fel.

### 10.2 A beszedői hivatkozásra vonatkozó ISO szabvány

➔ A beszedő által megadott strukturált hivatkozás a közleményben lehetővé teszi a fizetések és az azok alapját képező számlák SEPA-szerte történő automatikus egyeztetését. A vonatkozó ISO szabvány a kedvezményezett oldalán is jelentősen megkönnyíti az automatikus egyeztetést.

➔ A szabvány SEPA-ban történő alkalmazásával kapcsolatos EPC útmutató (EPC 142-08) letölthető az EPC honlapjáról<sup>7</sup>.

<sup>7</sup> [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)



### 10.3 Közlemények – strukturált közlemény

➔ Az EPC támogatja az Európai Treasury Szövetség (European Association of Corporate Treasurers – EACT) azon javaslatát, mely a vállalatok számára lehetővé teszi, hogy a közleményekre vonatkozóan egységes struktúrában állapodjanak meg. Az EACT javaslata a közlemény mező struktúrájára vonatkozóan a következőket tartalmazza:

- legfeljebb 7 bizonylatszám/fizetési értesítés szám, vagy ezek kombinációja vagy
- a külön úton küldendő fizetési értesítés hivatkozása és
- a külön úton küldendő értesítés címzettjének e-mail címe és/vagy
- a fizetés jogcíme és/vagy
- egy ügyfél azonosító szám.

➔ Az így megadott strukturált információt a bank köteles a teljes feldolgozási láncon át módosítás nélkül továbbítani.

## 10.4 A SEPA beszedési felhatalmazás érvényességi ideje

➔ A felhatalmazás az utolsó közvetlen beszedés kezdeményezésétől számított 36 hónapig érvényes.

## 10.5 Ügyfél-bank kommunikáció

➔ Az érintett fő érdekcsoportok – bankok, az EPC, a SWIFT és más, a EPC Fizetési Partner Fórumában képviselt szereplők – foglalkoztak azzal a problémával, hogy a pénzforgalmi megbízásokra vonatkozó különböző EU iránymutatások a SEPA fizetési módokat eltérő módon értelmezik.

➔ Megkezdődött az ügyfél és bank között küldött UNIFI (ISO 20022) XML szabványú átutalási és közvetlen beszedési üzenetekre vonatkozó útmutatók továbbfejlesztésére irányuló munka. Az útmutatók több meglévő EU iránymutatás alapján készülnek. A bank-ügyfél kommunikációhoz elkészültek az egységes specifikációk. Ezek SEPA átutalási és beszedési modellben való alkalmazása opcionális, de erősen ajánlott.

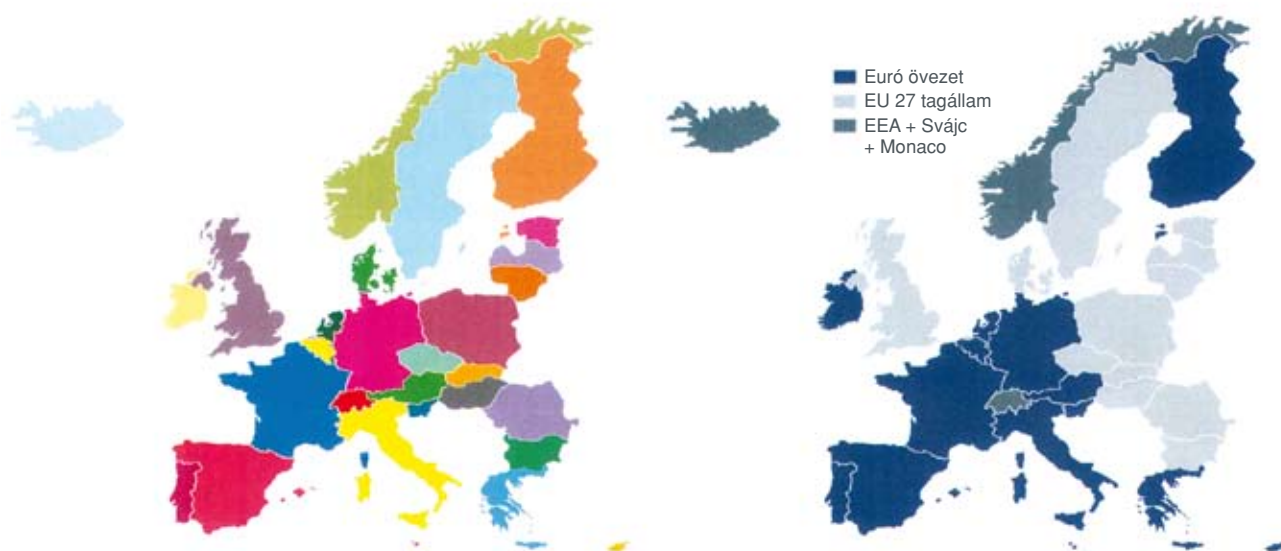
➔ Ezek az útmutatók különösen fontosak a vállalatok és közigazgatási intézmények bankokkal történő kommunikációja szempontjából.

**A SEPA fizetési modellek fejlesztése a vállalati szféra és EPC Pénzforgalmi Partner Fóruma keretében együttműködő többi érdekcsoport képviselőivel folytatott folyamatos párbeszéd mellett történik.**

## A SEPA JÖVŐKÉP

SEPA BEVEZETÉSE ELŐTT

SEPA BEVEZETÉSE UTÁN



A SEPA BEVEZETÉSE ELŐTT	A SEPA BEVEZETÉSE UTÁN
Eltérő nemzeti/helyi rendszerek	Egységes rendszerek, opcionális kiegészítő szolgáltatásokkal
Eltérő fizetési módok és szabványok, eltérő ügyfélélmény, eltérő fogyasztóvédelmi előírások	Egységes fizetési alapismeretek és szabványok, egységes ügyfélélmény, egységes fogyasztóvédelmi előírások
A határon átnyúló fizetési megbízások lebonyolítása bonyolultabb; kockázatok	Egyszerűbb, hatékonyabb lebonyolítás. Az Egységes Euró Fizetési Övezeten belül minden eurófizetés belföldi fizetésnek minősül

## 11 SEPA – A TOVÁBBI ÚT

⇒ A jövőt illetően az EPC olyan további funkciók kialakításán dolgozik, amelyek tovább bővíthetik a SEPA fizetési módokhoz kapcsolódó lehetőségeket. Az üzleti szféra igényei alapján az EPC jelenleg a következő kérdésekkel foglalkozik:

### 11.1 Elektronikus és mobil csatornák

⇒ Az EPC jelenleg dolgozik a SEPA fizetések lebonyolítására alkalmas elektronikus és mobil csatornák kialakításán, beleértve a szükséges szabványokat és biztonsági követelményeket. E csatornákon keresztül az ügyfelek interneten vagy mobil telefonon keresztül is kezdeményezhetnek majd SEPA fizetéseket.

### 11.2 Bank-ügyfél kommunikáció

⇒ A fizetési tranzakció teljesítését követően a bank feladata, hogy az ügyfelet tájékoztassa a tranzakció „végeredményéről”. Ezt történhet papíralapú vagy elektronikus üzenet formájában (értesítés, kimutatás, számlakivonat).

⇒ Az egységes ügyfél-értesítési üzenetek kidolgozásához szükséges ISO szabványok már rendelkezésre állnak. Az EPC ezek alapján útmutatót készít a SEPA átutalási és SEPA beszedési szabályzat ISO 20022 szerinti ügyfél-értesítési üzenetekkel történő megfeleltetésére (bank-ügyfél kommunikáció). A „Guidance on Customer Reporting of SEPA Credit Transfers and SEPA Direct Debits” (Útmutató a SEPA átutalás és SEPA beszedés keretében teljesítendő ügyfél-értesítésekhez) című dokumentum az EPC honlapján lesz elérhető.

### 11.3 Elektronikus számlázás

⇒ Az elektronikus számlázás (e-számlázás) biztonságos megoldást kínál a szállító és vevő közti elektronikus számlaküldésre, ami egyben alkalmat nyújt a felek értékesítési és beszerzési rendszereinek korszerűsítésére is. Az elektronikus számlázás célja a számlázással és fizetéssel kapcsolatos adminisztráció egyszerűsítése a papírmunka kiküszöbölése révén. Az e-számlák elektronikusan archiválhatók, így visszakeresésük is könnyebb és egyszerűbb. Az e-számlázás viszonylag új módszer, ezért a közigazgatásban és magánszférában történő alkalmazására ma még csak kevés példa van.

⇒ Az e-számlázásra vonatkozó európai szabvány kidolgozása kívül esik az EPC hatókörén. Az EPC szoros figyelemmel kíséri az Európai Bizottság által életre hívott szakértői csoport munkáját, mely egy európai elektronikus számlázási szabályrendszer megalkotásának lehetőségét vizsgálja.

⇒ Egyes vélemények szerint egy ilyen elektronikus számlázási szabályrendszer ösztönzőleg hatna a SEPA fizetési módok alkalmazására is, különösen a kis- és középvállalkozások körében.



## 12 A SEPA MEGVALÓSÍTÁSA

➔ A SEPA jövőkép nem valósítható meg csupán korszerű fizetési modellek és szabványok bevezetésével, ahogy a közös európai pénz sem úgy valósult meg, hogy alternatív fizetőeszközként euróbankjegyeket és -érméket kínáltak.

➔ Nem az ügyfelek részéről merült fel a jelenlegi fizetési módok megváltoztatásának igénye. A SEPA nem kereslet vezérelte folyamatok hatására indult el, és nem is azok alakítják. A SEPA – ahogy fentebb is említettük – egy átfogó európai integrációs kezdeményezés, amely makrogazdasági előnyök megteremtését és a technológiai innováció felgyorsítását célozza.

➔ A makrogazdasági előnyök azonban egy vállalkozás számára nem feltétlenül meghatározó szempontok, amikor beruházásairól dönt. A SEPA fizetési módok biztosította jelentős előnyök értékelése mellett azt is látni kell, hogy az általános megítélés szerint a jelenlegi pénzforgalmi szolgáltatások is kielégítően működnek. Más szóval, egy vállalat számára a fizetési folyamatok korszerűsítése nem feltétlenül az elsőrendű prioritás.

**A SEPA nem a piac igények által vezérelt folyamat, hanem egy átfogó európai integrációs kezdeményezés. Fontos elvárás ezért, hogy a SEPA politikai kezdeményezői megteremtsék azokat az ösztönző eszközöket, amelyek az ügyfelek új SEPA fizetésekre történő átállását hivatottak elősegíteni.**



### Az Európai Bizottság:

- Biztosítsa az EU tagállamok kormányainak folyamatos elkötelezettségét a SEPA megvalósítása iránt.
- Teremtse meg a SEPA fizetési módok bevezetéséhez szükséges jogi és szabályozási környezetet.
- A SEPA sikeres megvalósítása érdekében nyújtson egy, az euró bevezetéséhez hasonló nagyságrendű támogatást.

### Az EU tagállamok kormányai:

- A nemzeti SEPA bizottságokban a többi érintett érdekcsoporttal, köztük a nemzeti bankokkal együttműködve vezessék a folyamatot, ahogy azt az euró bevezetése során is tették.
- Ösztönözzék és támogassák a SEPA fizetési módok közigazgatásban való bevezetését nemzeti, regionális és helyi szinten. A SEPA fizetési módok közszférával való elfogadtatása létfontosságú, tekintve, hogy az EU fizetési forgalmának több mint 20 százalékát a közszféra képviseli.
- Határozzanak meg egy közös végdátumot SEPA fizetési instrumentumokra való áttérésre a közszférában.
- Az éves költségvetésben már most irányozzák elő a SEPA bevezetéséhez szükséges forrásokat.
- A közbeszerzési pályázati kiírásokban tegyék kötelezővé a SEPA fizetési módok alkalmazását, lehetőséget teremtve a bankok számára, hogy a SEPA területén belül bárhol, bármely közigazgatási intézmény felé SEPA pénzforgalmi szolgáltatásokat teljesíthessenek.
- Dolgozzanak ki és vezessenek be olyan ösztönző eszközöket a vállalati szféra számára, amelyek ösztönzik a jelenlegi rendszerekről a SEPA fizetési módokra való átállást (például adókedvezményeket a SEPA-t határidő előtt bevezetők részére).
- Teremtsék meg a lehetőséget, hogy a jelenlegi felhatalmazások adott esetben SEPA beszedésre is jogfolytonosan alkalmazhatók legyenek.

### Az Európai Központi Bank:

- Az egyes tagországok nemzeti bankjai által előírt eltérő fizetési mérleg adatszolgáltatási követelmények jogi akadályt jelentenek az egységes eurófizetési piac megteremtése szempontjából. Ezeket az akadályokat mielőbb meg kell szüntetni.
- Az euró bevezetését célzó kampányt annak idején jelentős kommunikációs forrásokkal támogatták. Indokolt, hogy az EKB, mint a SEPA folyamat egyik fő katalizátora, a SEPA megvalósításához hasonló nagyságrendű kommunikációs támogatást nyújtson.

**A SEPA megvalósítása szempontjából kiemelten fontos a SEPA politikai kezdeményezőinek folyamatos és elkötelezett támogatása.**

## A TELJES ÁTÁLLÁS VÉGSŐ IDŐPONTJÁNAK KIJELÖLÉSE

⇒ Az érintett felek zöme ma egyetért abban, hogy a SEPA projekt lendületének fenntartása és a tervezési biztonság biztosítása érdekében ki kell jelölni a SEPA fizetési módokra történő teljes átállás végső időpontját (időpontjait). Az EPC tisztában van vele, hogy annak a tudatosítása, hogy lesz végdátum, fontosabb, mint maga a konkrét dátum meghatározása.

⇒ Az Európai Központi Bank arra figyelmeztet, hogy „a vállalatok és a közsféra (...) ma még óvatosságból szemléli a SEPA megvalósításának folyamatát”. Ennek a „kivárásos” helyzetnek a feloldására az EKB szerint „ki kell jelölni a átállás végső időpontját, amitől kezdve csak az egységes eurófizetési rendszer létezik majd”.<sup>8</sup>

⇒ Az EKB álláspontjával egyetértve az Európai Parlament felszólította az Európai Bizottságot, hogy jelöljön ki egy egyértelmű, reális és kötelező határidőt a SEPA fizetési módokra történő végleges átállásra. Ez az időpont nem lehet későbbi, mint 2012. december 31.<sup>9</sup>

⇒ Az Európai Bizottság szerint a végdátum kijelölése egyrészt egyértelmű jelzés lenne minden érintett érdekcsoport számára, hogy a SEPA-ra való áttérés visszafordíthatatlan folyamat, s egyben jogbiztonságot is jelentene számukra a megfelelő átállási stratégia kidolgozása az átálláshoz szükséges, a következő néhány év során végrehajtandó beruházások megtervezése szempontjából.

### 13.1 A végső átállás időpontja: egy vagy több időpont?

⇒ Az EPC véleménye szerint a SEPA átutalásra és SEPA beszedésre történő európai szintű áttérésre azonos időpontot kellene kijelölni. Az eurózóna 16 tagországában az egyes szereplők az egyik vagy akár mindkét fizetési mód vonatkozásában korábbi időpontokat is meghatározhatnak. Az időpont meghatározása során figyelembe kell venni, hogy a szükséges beruházások általában 3–5 évet vehetnek igénybe. Az eurózónához újonnan csatlakozó tagországok esetében lehetővé kell tenni, hogy az adott tagország maga határozhassa meg a saját átállási időpontját, ami azonban az euróbevezetéstől számított legfeljebb 5 év lehet.

<sup>8</sup> The Quest for the Holy Grail? – European Financial Integration: Achievements and Hurdles. Speech by Getrude Tumpel-Gugerell, Member of the Executive Board of the ECB. Workshop on “Securing the Future Critical Financial ICT-Infrastructure (CFI)” organized by Parsifal. Frankfurt, 16 March 2009. (A Szent Grál keresése? - Európai pénzügyi integráció: eredmények és akadályok. Gertrude Trumple-Gugerell, az EKB Végrehajtó Tanácsa tagjának beszéde a Parsifal által 2009. március 16-án Frankfurtban „A kritikus információ- és kommunikáció-technológiai infrastruktúra biztosítása” címmel rendezett műhelytalálkozón).

<sup>9</sup> Európai Parlament. Határozat az Egységes Euró Fizetési Övezet (SEPA) megvalósításáról. 2009. március 12.

## 13.2 Mit jelent a végdátum?

➔ Az EPC meghatározása szerint a végdátum az a végső időpont, ami után a SEPA tagországokban megszűnnek a jelenlegi belföldi rendszereken keresztül lebonyolított euró-pénzforgalmi szolgáltatások. Ez vonatkozik az euróban denominált „on-us” fizetésekre is (amikor az átutaló bankja és a kedvezményezett bankja ugyanaz a bank).

## 13.3 Az átállás köre: maradjanak-e „réstermékek”?

➔ AZ EPC véleménye szerint a korábbi rendszerben kínált néhány speciális termék megmaradhatna a teljes átállás után is, feltéve, hogy egy adott közösség vonatkozásában a megmaradó termékek volumene nem haladja meg a forgalom 10%-át. Az EPC konkrétan meg fogja határozni azokat a termékeket, amelyek – egy-egy adott közösségek szintjén – a SEPA teljes bevezetése után is megmaradhatnak.

## 13.4 Hogyan történjen a végső határidő kijelölése: önszabályozás vagy szabályozás?

➔ Az EPC álláspontja szerint a teljes EU területére vonatkozó átállási időpontot egy vonatkozó EU rendeletben kell meghatározni. A rendeletben – annak érdekében, hogy az átállás ne csak a bankok felelőssége legyen – a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybevevő ügyfelek számára is elő kell írni a SEPA szolgáltatások igénybevételét. Ha nem lesz ilyen rendelet, akkor az EPC-nek és az egyes nemzeti banki közösségeknek kell közösen megállapodniuk a végső határidő meghatározásának módjáról. A végdátum kijelölését előzetesen az európai és az adott nemzeti versenyhatóságnak is jóvá kell hagynia. A kitűzött végdátum kommunikálása különösen fontos; ha a végső időpontot rendeletben határozzák meg, akkor ebben a vonatkozásban az Európai Bizottságra és az Európai Központi Bankra hárul a vezető szerep.

## 13.5 Európai bizottsági konzultáció a végső átállási határidőről

➔ 2009 júniusában az Európai Bizottság konzultációt kezdeményezett arról, hogy szükséges-e, és ha igen, milyen határidőket kell szabni a jelenlegi pénzforgalmi termékekről az egységes SEPA eurófizetési termékekre történő átállásra. Az érintett érdekcsoportoktól érkező válaszok hozzásegíthetik a Bizottságot, hogy eldöntse, szükséges-e intézkedés e téren, és ha igen, milyen szinten. A konzultáció eredményét és a vonatkozó ajánlásokat az Európai Bizottság várhatóan 2009. végén teszi közzé.

## 14 FOGALMAK

Kifejezés	Definíció
ACH	Automated Clearing House – Automata elszámolóház
ATM	Automated Teller Machine – Bankautomata
Bankazonosító Kód (BIC)	A SWIFT által adott, 8 vagy 11 karakterből álló ISO kód a pénzügyi tranzakcióban résztvevő pénzintézetek azonosítására (ISO 9362).
CIT	Cash-in-Transit company – Pénzszállító társaság
Klíring	A fizetési megbízások továbbításának, egyeztetésének és bizonyos esetekben teljesítés előtti igazolásának, a megbízások nettósításának és a bankok közti kiegyenlítéshez szükséges végleges pozíciók előállításának a folyamata.
Elszámolási és teljesítési rendszer (Clearing and Settlement Mechanism – CSM)	Elszámolási és teljesítési rendszer, melynek fogalmát a CSM keretszabályzat (CSM Framework) rögzíti. További információ az EPC által kiadott „PE-ACH CSM Framework” dokumentumban olvasható az EPC honlapján ( <a href="http://www.europeanpaymentscouncil.eu/Knowledge Bank">www.europeanpaymentscouncil.eu/Knowledge Bank</a> ).
Közvetlen terhelés	A közvetlen beszedés a közvetlen terhelési folyamat része, amely a beszedő által adott beszedési megbízással indul és normál esetben a kötelezett számlájának megterhelésével, más esetben a megbízás visszautasításával, visszaküldésével, illetve az átutalt összeg visszafizetésével fejeződik be.
EMV	Az Europay, a MasterCard és a Visa közötti együttműködés az intelligens kártyákhoz kapcsolódó CHIP & PIN biztonsági szabványok kialakításában.
EPC	The European Payments Council – Az Európai Fizetési Tanács
EU	Európai Unió
Eurosystem	Az Eurosystem (Eurórendszer) az Európai Központi Banknak valamint azoknak a nemzeti jegybankok az összessége, akik már bevezették az eurót.
Eurózóna	2009-ben azon 16 ország együttese, ahol az euró a hivatalos pénznem.
Pénzösszeg	A pénzforgalmi műveletekkel összefüggésben: készpénz, bankszámlapénz valamint a 2000/46/EK irányelve szerint meghatározott elektronikuspénz.
IBAN	International Bank Account Number – Nemzetközi bankszámlaszám. A Basic Account Number – BBAN nemzetközi forgalomra kiterjesztett változata, amely egy adott országban egy adott pénzintézetnél vezetett adott egyedi számla azonosítója (ISO 13616).
ISO	International Organisation for Standardisation – Nemzetközi Szabványügyi Szervezet.

Kifejezés	Definíció
SECA	Single Euro Cash Area- Egységes Euró Készpénz Övezet.
Egységes Euró Fizetési Övezet – Single Euro Payment Area (SEPA)	A SEPA meghatározását az EPC plenáris ülése által 2004 decemberében elfogadott SEPA Útiterv 2004–2010. rögzíti. A 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 jelenleg a 27 EU tagország, valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia és Svájc.
SEPA fizetési instrumentumok	Páneurópai eurófizetési instrumentumok, melyeket a bankok a SEPA program keretében vezetnek be.
SEPA pénzforgalmi rendszer (SEPA Scheme)	A SEPA fizetési instrumentumok működtetésére bankközi szinten, közös együttműködés révén megállapodott egységes szabályok és eljárások összessége.
Vállalatok közötti SEPA beszedési rendszer	A vállalati ügyfelek – beszedők és kötelezettek – között a SEPA területén belül a vállalatok közötti SEPA beszedési szabályzat előírásai szerint lebonyolított közvetlen beszedések pénzforgalmi rendszere.
SEPA beszedés alapkonstrukció	A SEPA területén belül vezetett bankszámlák között a SEPA beszedés alapkonstrukció szabályzata szerint lebonyolított közvetlen beszedések pénzforgalmi rendszere.
Érdekcsoportok	Bankok (valamint azok szövetségei és infrastruktúrái), banki ügyfelek (és azok szövetségei), valamint a szabályozó hatóságok.
Teljesítés	Az a lépés, amellyel az átutaló bankja és a kötelezett bankja közötti pénzátutalásra vonatkozó kötelezettség teljesül.
Üzleti feltételek	A bank ügyfelek felé alkalmazott általános üzleti feltételei, amelyek adott esetben rendelkezhetnek a felek jogairól és kötelezettségeiről. A felek jogai és kötelezettségei a bank döntése szerint az ügyfél és a bank között kötendő konkrét megállapodásban is rögzíthetők.
TARGET2	Az Eurosystem valósidejű bruttó elszámolási rendszere, amely korábbi rendszert, a TARGET-et (Trans-European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System) váltotta fel.
(EPC) Fehér Könyv	Az a dokumentum, amelyben 2002-ben az európai bankipar megfogalmazta a SEPA jövőképét és elindította a SEPA megvalósítását.

**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](mailto:sepahungary@sepahungary.hu)

Honlap: [www.sepahungary.hu](http://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](mailto:secretariat@europeanpaymentscouncil.eu)

Honlap: [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)