



EURÓPAI KÖZPONTI BANK

EURORENSZER

# AZ EGYSÉGES EURO- PÉNZFORGALMI ÖVEZET (SEPA)

◀ A KIS ÖSSZEGŰ FIZETÉSEK  
EGYSÉGES PIACA ▶

29

EURO



# TARTALOMJEGYZÉK

<b>Előszó</b>	<b>5</b>
<b>Bevezetés</b>	<b>6</b>
<b>1. Az egységes euro-pénzforgalmi övezet létrejötte</b>	<b>7</b>
> A SEPA áttekintése	7
> Miért van szükség a SEPA-ra?	10
> Kezdeményezések a bankszektor részéről	11
> Időbeli lefutás	14
<b>2. A SEPA hatása az érintetti körre</b>	<b>15</b>
> Fogyasztók	16
> Kereskedők	16
> Vállalatok	17
> Bankok	17
> Háttérrelátók	18
<b>3. A SEPA alkotóelemei</b>	<b>19</b>
> SEPA fizetési módok	19
> SEPA háttérrendszerek	24
> Szabványosítás	25
> Jogi feltételrendszer	26
<b>4. A SEPA és az eurorendszer</b>	<b>27</b>
> Az eurorendszer SEPA-val kapcsolatos álláspontja	27
> Az eurorendszer fő célja	27
> A SEPA létrejöttének biztosítása	28
> Az eurorendszer jövőképe	29





Jean-Claude Trichet

## ELŐSZÓ

A SEPA révén  
valamennyi euroalapú  
fizetés belföldi lesz

Az eurobankjegyek és az euroérmék 2002-es bevezetése óta a fogyasztók az egész euroövezetben egyetlen pénztárcából, ugyanazzal a fizetőeszközzel fizethetnek. Eljött az ideje annak, hogy immár az egész övezetben tartózkodási helytől függetlenül ugyanarról a számláról, ugyanazon alapfeltételek mellett fizessünk készpénz nélkül.

Ezt elősegítendő, az euroövezet kis összegű fizetési forgalmat lebonyolító piaci egyetlen csoportosulássá olvadnak össze egységes euro-pénzforgalmi övezet (Single Euro Payments Area – SEPA) néven. A SEPA-ban valamennyi euroalapú fizetési művelet belföldinek minősül, vagyis megszűnik a különbségtétel az országhatáron belüli és az országok közötti műveletek között. Ehhez az euroövezet valamennyi országában nem csupán a bankszektornak, hanem az ügyfeleknek is változtatniuk kell szokásaikon.

A változtatások célja a pénzforgalmi piac egységesítése, ami jelentős gazdasági előnyökkel jár majd. A SEPA létrehozásával nem csupán több egymással összehasonlítható szolgáltatás jelenik meg, hanem élénkül a verseny, az innováció is. A legmodernebb technológiai vívmányokat alkalmazó, ügyfeleknek további szolgáltatásokat kínáló intézmények élvezhetik majd az új egységes piac és a nagyobb verseny előnyeit. Fontos, hogy a SEPA-t ne „egyszeri akcióként”, hanem olyan folyamatosan kibontakozó, az európai integrációt előmozdító projektként kezeljük, amelynek célja, hogy az euroövezeti kis összegű fizetések piaca minden szempontból egyre fejlettebb legyen. Ezzel nagyban hozzájárul a lisszaboni program megvalósulásához is, amely a versenyképesség növelését, továbbá az európai gazdaság folyamatos fejlődését tűzi ki célul. A SEPA egyszersmind fontos eleme az egységes európai piacnak, és mint ilyen az érintettek teljes körű támogatását igényli. Az eurorendszer a maga részéről határozottan támogatja a projektet.

A SEPA elmélyíti az  
európai integrációt

A SEPA élénkíti a versenyt,  
elősegíti az innovációt,  
és kedvezőbb feltételeket  
kínál az ügyfeleknek

Jean-Claude Trichet

az Európai Központi Bank elnöke

## BEVEZETÉS

Az Európai Gazdasági Közösség (EGK) 1958-as megalakulása óta Európa pénzügyi piaca egyre szorosabban integrálódnak. A folyamat számos állomása közül a legkiemelkedőbbnek az euro 1999-es bevezetése és az euroövezet országainak 2002-es készpénzcseréje tekinthető. Kevésbé látványos, ám nem kevésbé jelentős esemény volt, amikor a központi bankok 1999. január 1-jén TARGET, majd 2007-ben TARGET2 néven fizetési rendszert hoztak létre a nagy összegű fizetési műveletek teljesítésére. A TARGET2 az euroalapú pénzforgalom központi eleme, egyszerűsített eszköze az eurorendszer egységes monetáris politikája megvalósításának. A SEPA projekt nem más, mint a következő meghatározó lépés a szorosabb európai integráció felé. A SEPA révén a fogyasztók készpénz nélkül fizethetnek majd az euroövezet bármely országában tartózkodó kedvezményezett javára, mindezt egyetlen bankszámláról, ugyanazoknak a fizetési módoknak a segítségével. Az övezet létrejöttével a teljes kis összegű euro-pénzforgalom belföldinek minősül majd, egyúttal az euroövezeten belül megszűnik minden különbségtétel az országhatáron belüli és a nemzetközi műveletek között.

A nem könnyű feladat megoldásához a bankszektor az Európai Pénzforgalmi Tanács (European Payments Council – EPC) létrehozásával látott hozzá 2002-ben. Az EPC feladata az euroalapú fizetési forgalom új szabályainak és eljárásainak kidolgozása. Munkájába az euroövezeti érdekeltel mellett az Európai Unió (EU) övezeten kívüli országai, valamint Izland, Liechtenstein, Norvégia és Svájc is bekapcsolódnak. Ily módon az euroövezeten kívüli partnereknek is lehetőségük lesz arra, hogy csatlakozzanak az euroalapú fizetési rendszerekhez, hogy meghonosítsák a SEPA szabványokat és gyakorlatot, ezáltal pedig hozzájáruljanak a pénzforgalmi szolgáltatások egységes piacának kialakításához.

Tájékoztatónkban a SEPA projektben eddig elért eredményeket szeretnénk áttekinteni. Az eurorendszer (az Európai Központi Bank [EKB] és az euroövezet nemzeti központi bankjai [NKB]) felelős az euroövezet fizetési rendszereinek zökkenőmentes működéséért, és ennek megfelelően különös hangsúlyt fektet a SEPA létrehozására. A tájékoztató ezért elsősorban az euroövezetre összpontosít.



# AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET LÉTREJÖTTE



## > A SEPA ÁTTEKINTÉSE

### A SEPA:

> olyan övezet, amelyben a fogyasztók, a vállalatok és más gazdasági szereplők euróban eszközölt fizetési műveleteiket tartózkodási helytől függetlenül, országhatáron belül vagy kívül ugyanazon alapfeltételek, jogok és kötelezettségek mellett képesek végrehajtani.

### A SEPA CÉLJA:

> az európai integráció előmozdítása a kis összegű fizetési műveleteket lebonyolító euro-pénzforgalmi piac egységesítésén keresztül. Egy ilyen piac ugyanis élénkíteni fogja mind a versenyt, mind az innovációt, következésképpen az ügyfelek számára is kedvezőbb szolgáltatásokat biztosít.

### A SEPA ELEMEI:

- > a közös valuta;
- > egységes euroalapú fizetési módok, vagyis átutalás, beszedés, kártyaművelet;
- > hatékony háttérrendszerek az euroalapú fizetési forgalom feldolgozásában;
- > egységes technikai szabványok;
- > egységes üzleti gyakorlat;
- > harmonizált jogi háttér;
- > folyamatosan megújuló ügyfélszolgálat.

# AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET LÉTREJÖTTE

## A SEPA A KÖVETKEZŐ SZAKMAI CSOPORTOK EGYÜTTMŰKÖDÉSÉT KÍVÁNJA MEG:

> Az **európai bankszektor**, amely az euroövezet fizetési rendszereinek átalakításáért felelős. Az átalakítás rövid távon jelentős költséggel jár, közép- és hosszú távon viszont csökkennek a költségek, és a potenciális új bevételi források megjelenése kedvezően hat az európai bankrendszerre. A bankszektor a munka összehangolására döntéshozó testületet hozott létre, amely a SEPA projektet irányítja és koordinálja. Az Európai Pénzforgalmi Tanács (EPC) 74 európai bankot és bankszövetséget tömörít – köztük három európai hitelintézeti szövetséget –, így tagjai között tudhatja az Európai Bankszövetséget (European Banking Association – EBA) is. Emellett európai unió, izlandi, liechtensteini, norvég és svájci illetőségű szakmai képviselők is helyet kaptak benne, így hatásköre ezekben az országokban is kiterjed az euro-pénzforgalomra.

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

> Az **Európában elszámolással és teljesítéssel foglalkozó intézmények**, amelyek célja, hogy a SEPA fizetési módok segítségével bármely euroövezeti kedvezményezett elérhető legyen. A munkába aktívan bekapcsolódnak a különböző háttérszolgáltatók is, így például az automatizált elszámolóházak és a kártyafeldolgozók. Az Európai Automatizált Elszámolóházak Szövetsége (European Automated Clearing House Association – EACHA) az egyes háttérrendszerek közötti együttműködési képesség (interoperabilitás) biztosítására dolgozott ki eljárásokat, az EBA pedig STEP2 néven kifejlesztette az első páneurópai automatizált elszámolóházat (pan-European automated clearing house – PEACH) a kis összegű euroalapú fizetési műveletek országhatáron átnyúló és azon belüli elszámolására.

[www.abe.org](http://www.abe.org)

> Az **euroövezeti vállalati szektor** (nagyvállalatok, kereskedők, kis- és középvállalkozások) a fizetési folyamat automatizálását célzó szolgáltatások kidolgozásába kapcsolódik be, amelyek jellege a számlabemutatótól egészen a számlaadatok egységesítéséig terjed. Ez lehetővé teszi, hogy valamennyi pénzforgalmi műveletet a folyamat egészét átfogó, teljesen automatizált módon dolgozzanak fel (straight-through processing – STP), aminek köszönhetően olcsóbban lehet fizetési megbízást küldeni és fogadni, hiszen nincs szükség semmilyen papírmunkára vagy kézi beavatkozásra. A vállalati pénzügyi vezetőket a Vállalati Pénzügyi Vezetők Európai Szövetsége (European Association of Corporate Treasurers – EACT) képviseli.

[www.eact.eu](http://www.eact.eu)





# AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET LÉTREJÖTTE



- > Az új SEPA fizetési módok felhasználói a **közigazgatás** és a **fogyasztók** lesznek. A kormány és a közigazgatás ugyanis a nyugdíjak, a társadalombiztosítás és az adózás révén jelentős pénzforgalmat bonyolít le mind országos, mind nemzetközi szinten. A nemzeti közigazgatás részéről éppen ezért komoly elkötelezettségre van szükség. Az Európai Unió Gazdasági és Pénzügyminisztereinek Tanácsa (ECOFIN) is mindvégig határozottan támogatta a SEPA létrehozását.

[www.consilium.europa.eu](http://www.consilium.europa.eu)

A SEPA projektben a következő **közintézmények** vesznek részt:

- > Az **eurorendszer**, amely több publikációban is kifejtette a projekttel kapcsolatos elvárásait, egyszersmind gondosan figyelemmel kíséri az elért eredményeket, fejleményeket.
- > Az **Európai Bizottság**, amely stratégiát dolgozott ki a belső piacon fennálló akadályok felszámolására és a piaci szabályok egyszerűsítésére. Irányelvet terjesztett elő például a pénzforgalmi szolgáltatásokról (Payment Systems Directive – PSD), amelyet az Európai Parlament és a Tanács 2007-ben hagyott jóvá.
- > A projekt kibontakozásával várhatóan a **nemzeti hatóságok** is egyre aktívabban bekapcsolódnak a folyamatba, így az elsők között teszik majd magukévá a SEPA fizetési modelleket.

[www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)

[www.ec.europa.eu/internal\\_market](http://www.ec.europa.eu/internal_market)

# AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET LÉTREJÖTTE

## > MIÉRT VAN SZÜKSÉG A SEPA-RA?

Az euroövezet gazdasága jelenleg nem tud maradéktalanul élni a Gazdasági és Monetáris Unió előnyeivel. A más euroövezeti országba irányuló kis összegű eurofizetési műveletek nehézséget jelentenek az ügyfelek számára, hiszen jellemzően más fizetési formátumban hajtják végre őket, továbbá több időt igényelnek, mint a belföldi tranzakciók. Amíg ez a helyzet fennáll, az euro nem tekinthető teljes értékű közös valutának.

Az euroövezet gazdasága jelenleg nem tudja kiaknázni az egységes piac előnyeit

Az euro 1999-es bevezetése és az euroalapú nagy összegű fizetési műveleteket teljesítő közös fizetési rendszer, a TARGET/TARGET2 létrehozása ellenére a kis összegű elektronikus fizetési műveletek feldolgozása nem egységes az euroövezetben. Esetükben a fizetési módok, szabványok, feldolgozói háttérrendszerek száma és sokfélesége az euro bevezetése óta nem igazán változott. Ezért a határon átnyúló nagyszámú fizetési műveletet lebonyolító vállalatoknak egyelőre bankszámlát kell vezetniük azokban az országokban, amelyekben üzleti érdekeltységük van. A nemzeti jogszabályok még tovább bonyolítják a helyzetet, hiszen az érdekeltekre más-más szabályok és követelmények vonatkozhatnak attól függően, hogy melyik országban van a székhelyük.

A szétaprózottság nem csupán a nemzetközi, hanem az országhatáron belüli euro-pénzforgalmat is érinti, mivel kerékkötője euroövezeti szinten az innovációnak és a versenynek. Az egységes pénzforgalmi piac létrehozása országhatártól függetlenül nagyobb teret enged majd az innovációnak.

A kis összegű pénzforgalom szétaprózott európai piacát fokozatosan a teljes és versenyre alapuló euroövezeti piac váltja majd fel

A SEPA célja tehát a kis összegű euro-pénzforgalom egységes, versenyképes és innovatív piacának kialakítása valamennyi készpénz nélküli euroalapú fizetés tekintetében, amit a műveletek teljes körű elektronikussá tétele követ. A SEPA így valamennyi ügyfél javát szolgálja.



# AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET LÉTREJÖTTE

## > KEZDEMÉNYEZÉSEK A BANKSEKTOR RÉSZÉRŐL

A SEPA-hoz vezető úton a bankszektor elsősorban a SEPA fizetési módok kifejlesztésére összpontosított. Először is új modelleket dolgoztak ki az átutalási és beszedési fizetési módokhoz, valamint lefektették a kártyaműveletek keretfeltételeit. Második lépésként meghatározták a feldolgozó háttérinfrastruktúra működési alapelveit, és foglalkoztak a szabványosítást érintő kérdésekkel. Mindezzel megkönnyítették az új közös fizetési módok euroövezetbeli bevezetését. Az erőfeszítések kezdetben elsősorban a bankközi pénzforgalomra irányultak, 2008 óta viszont az ügyfelek és a bankok közötti pénzforgalmi szolgáltatások javítása (mind ügyfél-bank, mind bank-ügyfél viszonylatban) is a figyelem középpontjában áll.

A bankok által az ügyfeleknek ajánlott **fizetési módok** az euro-pénzforgalom számára kialakított új szabályrendszeren, gyakorlaton és szabványokon alapulnak majd.

Az EPC kidolgozta a SEPA átutalás és beszedés szabálykönyvét, valamint megalkotta a SEPA kártyaműveletek keretrendszerét. A bankok ezen keretek között fejleszthetik ki SEPA-s pénzforgalmi termékeiket.

Az átutalások és a beszedés tekintetében olyan új közös modelleket dolgoztak ki, amelyek lehetővé teszik az ügyfelek számára, hogy bármely euroövezeten belüli partner viszonylatában euroalapú átutalásokat kezdeményezzenek/fogadjanak. A modelleket az euroalapú fizetési forgalomra vonatkozó szabályokat, gyakorlatot és szabványokat tartalmazó szabálykönyvekben rögzítették. A kártyaműveleteknél az „adaptációs” stratégia irányadó, ami a jelenlegi rendszereknek és üzemeltetőknek lehetőséget ad alkalmazkodni az új üzleti, technikai szabványrendszerhez és folyamatokhoz. Az EPC keretrendszert dolgozott ki, amely leírja, hogy a kártyarendszereknek (valamint a kártyakibocsátóknak, -elfogadóknak és rendszerüzemeltetőknek) hogyan kell hozzáigazítaniuk működésüket az eurós kártyaműveletekre vonatkozó SEPA alapelvekhez. Az új fizetési módok kulcseleme a modellek (szabályok, gyakorlat, szabványok) egyértelmű elkülönítése a háttérrendszerektől, aminek köszönhetően bármilyen háttérrendszer képes lesz feldolgozni SEPA-s fizetést.



# AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET LÉTREJÖTTE

A pénzügyi intézmények felelnek SEPA-s termékeik minőségéért, és lehetőségük van ügyfeleiknek továbbfejlesztett termékeket kínálni feltéve, hogy azok összhangban állnak a különféle modellekkel, keretrendszerekkel.

A **háttérrendszerek** kezelik az euro-pénzforgalom elszámolásának és teljesítésének működési környezetét.

Az EPC keretrendszert alakított ki, amely tisztázza a háttérrel szolgáltatók (pl. automatizált elszámolóházak, kártyarendszer-üzemeltetők, továbbá egyéb szolgáltatók, akik a pénzügyi intézmények megbízásából pénzforgalmi információkat kezelnek, továbbítanak és cserélnék ki) által követendő szabályokat, eljárásokat.

Hagyományosan ezek a háttérrel szolgáltatók felelnek az országhatáron belüli pénzforgalomra vonatkozó szabályokért, gyakorlatért és szabványokért, továbbá jellemzően ők ajánlanak feldolgozó szolgáltatásokat pénzügyi intézményeknek. A SEPA-ban a szabályokat és a szabványokat a SEPA modellekben fektették le, amelyek el vannak különítve a háttérrel szolgáltatóktól. A szétválasztás révén a háttérrel szolgáltatók versenyezhetnek egymással, és feldolgozó szolgáltatásaikat bármelyik banknak vagy kártyarendszer-üzemeltetőnek felajánlhatják.

A STEP2 elnevezésű első párn-európai automatizált elszámolóházat az EBA Clearing működteti. Az EACHA-ban képviselt többi elszámolóház pedig olyan keretrendszert dolgozott ki, amely javítja az együttműködési képességet a különféle európai háttérrel szolgáltatók között. Ennek révén bármely európai ügyfél küldhet vagy fogadhat majd SEPA átutalást és beszedést.

## **Szolgáltatások az ügyfél és a bank viszonylatában**

A SEPA modellek alapján a pénzügyi intézmények önállóan vagy másokkal együttműködve újabb termékeket fejleszhetnek ki és kínálhatnak ügyfeleiknek. A szolgáltatásoknak átláthatóknak kell lenniük, bevezetésükről értesíteni kell az EPC-t.

A SEPA modellek és keretrendszerek kidolgozása során az EPC elsősorban a bankközi piacra összpontosított. 2008-ban azonban úgy döntött, hogy kiterjeszti hatáskörét, és fokozza tevékenységét az ügyfelek és a bankok viszonylatában.



# AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET LÉTREJÖTTE



A cél a SEPA fizetési módokat hatékonyabbá tevő szolgáltatások kidolgozása a SEPA szintjén.

Az érintettek már olyan szolgáltatásokon dolgoznak, amelyek segítségével az ügyfelek saját internetes banki alkalmazásaikon (**internetes fizetéskezdeményezés**) vagy mobiltelefonon (**mobiltelefonos fizetéskezdeményezés**) keresztül SEPA-s fizetést kezdeményezhetnek internetes vásárlás során. Készülőben vannak a fizetések elektronikus megerősítését lehetővé tevő szolgáltatások is, köztük az elektronikus számlaegyeztetés (**e-számlaegyeztetés**), amelyet a fizetés után vehetnek igénybe az ügyfelek. Ennek során a számlát elektronikus úton egyeztetik magával a fizetéssel, és a kedvezményezett nyilvántartását automatikusan aktualizálják. Az eurorendszer arra ösztönzi az EPC-t, hogy folytassa munkáját a hozzáadott értéket képviselő szolgáltatások kidolgozásában.

Az **elektronikus számlázás** fejlesztése az EPC keretein kívül folyik. Ez az egyik leggyakoribb hozzáadott értéket képviselő szolgáltatás, amelyet az ügyfelek a fizetést megelőzően vesznek igénybe. A számlát ilyenkor közvetlenül a fizetésre kötelezett internetes banki alkalmazására küldik, aki azt elfogadja; a rendszer ez után automatikus fizetési utasítást generál, amely tartalmazza mind a fizetésre kötelezett, mind a kedvezményezett szükséges adatait. A fejlesztést az Európai Bizottság e-számlázással foglalkozó szakértői bizottsága irányítja, amely 2009 végére szeretné kidolgozni az elektronikus számlázás keretfeltételeit. Az EKB határozottan támogatja a hasonló kezdeményezéseket, hiszen a hozzáadott értéket képviselő szolgáltatásoknak és a SEPA fizetési módoknak az ötvözésével jelentős megtakarítás érhető el a gazdaságban, mivel nincs többé szükség papíralapú dokumentációra, és megvalósul a folyamat egészét átfogó, teljesen automatizált (STP) feldolgozás.

Fizetés előtt  
igénybe vehető,  
hozzáadott értéket kép-  
viselő szolgáltatások

Fizetésfeldolgozás

Fizetés után  
igénybe vehető,  
hozzáadott értéket kép-  
viselő szolgáltatások

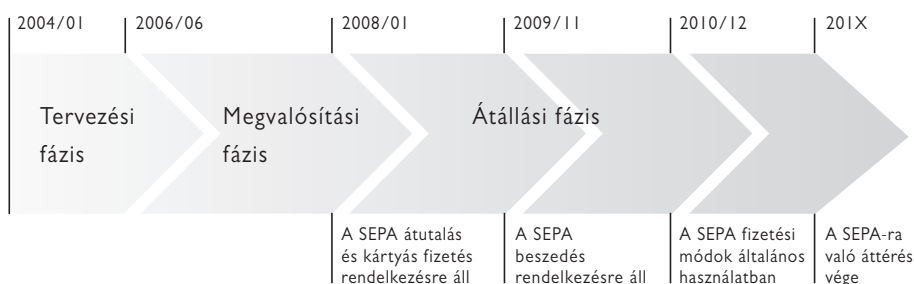
**A teljes fizetési folyamatot átfogó, automatizált (STP) feldolgozás**

# AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET LÉTREJÖTTE

## > IDŐBELI LEFUTÁS

Az EPC a SEPA projekt időbeli lefutását a következő három fő szakaszban képzei el: tervezési, végrehajtási és átállási fázis.

### Az EPC menetrendje



A 2004-ben elkezdődött első, úgynevezett **tervezési fázisban** dolgozták ki az új átutalási és beszedési modelleket; a kártyaműveletekre, valamint az elszámolási és teljesítési rendszerekre vonatkozó keretfeltételeket; továbbá a biztonsági követelményekhez szükséges szabványokat.

A második, **megvalósítási fázis** 2006 közepén vette kezdetét, és 2007 végén zárult. Ebben a szakaszban lezajlottak az új SEPA fizetési módok, szabványok és háttérrendszerek üzembe helyezésének előkészítő munkálatai, továbbá ezek tesztelésre is sor került. Az euroövezet valamennyi országában a megvalósításért/átállásért felelős testületeket állítottak fel, amelyek figyelemmel kísérik majd, hogyan halad az érdekelti kör felkészülése a SEPA elindítására. Az érdekeltek köre igen változatos, bankokat, háttérszolgáltatókat, közigazgatási szerveket, vállalatokat és más felhasználókat foglal magában.

Utolsóként következik az **átállási fázis**, amelynek során a nemzeti fizetési modellek és a SEPA fizetési modellek egymással párhuzamosan működnek. Az ügyfelek a „hagyományos” nemzeti és az új, SEPA-s fizetési módokat egyaránt igénybe vehetik, az elszámolási és teljesítési rendszerek pedig mind a kétféle fizetési mód szerinti műveletet fel tudják dolgozni. Cél a fokozatos és piacvezérelt átállás úgy, hogy 2010 végére a fizetési műveletek kritikus tömegét már a SEPA követelményeinek megfelelően bonyolítsák le.

Az átállás után az ügyfelek többé nem vehetnek igénybe olyan euroalapú fizetést kezdeményező és fogadó szolgáltatást, amely a jelenlegi belföldi átutalási és beszedési (vagy ezeknek megfelelő) modelleken alapul.



## A SEPA HATÁSA AZ ÉRDEKELTI KÖRRE



A SEPA projektnek nagy hatása lesz az összes érdekeltekre, mivel az új lehetőségek mellett új feladatokat is elébük állít. Az övezet felállításával erősödni fog a verseny, mivel az egyesített piaccá alakuló euroövezetben a szolgáltatásokat a teljes euroövezetben kínálják. A méretgazdaságossággal párosuló nagyobb szolgáltatói körnek köszönhetően az ügyfél többféle egymással versengő fizetési megoldás között válogathat. De az említetteken túl a SEPA számos további előnnyel is jár majd.

# A SEPA HATÁSA AZ ÉRDEKELTI KÖRRE

## > FOGYASZTÓK

A SEPA fizetési módok az egész euroövezetben elérhetőek lesznek, ami megkönnyíti az ügyfelek dolgát.

> A fogyasztóknak csak **egyetlen bankszámlára lesz szükségük**. Erről a számláról az övezet bármely pontján ugyanolyan könnyű lesz euróban átutalást és csoportos beszedést lebonyolítani, mint a belföldi fizetési műveleteknél. Erről a számláról tudják majd például fizetni a külföldön tanuló gyermek lakbérét, de vehetnek nyaralót is, vagy fizethetnek európai vállalatok szolgáltatásaiért (mobiltelefon, biztosítás, közműdíj). Ezentúl nem kell külön bankszámlát tartaniuk otthon és külföldön is a hazájukon kívül élő, dolgozó vagy tanuló személyeknek.

> A **fizetési kártya** használata hatékonyabb lesz, mivel a fogyasztók az összes euroalapú fizetési művelethez ugyanazt a kártyát használhatják. Ennek következtében kevesebb készpénzt kell maguknál tartaniuk.

> A fogyasztóknak országhatártól függetlenül **innovatív szolgáltatásokat** lehet kínálni. A bankszektor hosszú távú célja, hogy a SEPA fizetési módokat csak elektronikus úton használják. Ennek révén a fizetési műveleteket könnyen össze lehet kötni különféle, hozzáadott értéket képviselő szolgáltatásokkal, amelyek mind a fogyasztók, mind a vállalkozások számára leegyszerűsítik a fizetési tranzakció teljesítését megelőző és az utáni eljárásrendet. Ilyen plusz szolgáltatás az elektronikus számlázás, a mobiltelefonon vagy Interneten kezdeményezhető fizetési művelet, az elektronikus repülőjegy vagy az elektronikus számlaegyvetés. Használatukkal a fogyasztónak kevesebb idejébe kerül egy-egy fizetési művelet lebonyolítása.

## > KERESKEDŐK

A fogyasztók körében egyre népszerűbb a fizetési kártya, amely fokozatosan átveszi a csekkes és készpénzes forgalom helyét. Ezért a jövőben a kártyahasználat bővülése várható. A kártyaművelet elfogadásának feltétele, hogy a kereskedők megállapodjanak egy elfogadó bankkal, amely feldolgozza számukra a kártyás fizetést, kezeli a fizetési művelettel és a kártyatulajdonossal kapcsolatos információkat, és mindezt az elszámolási rendszeren keresztül a kártyatulajdonos bankjába továbbítja. A SEPA a következő előnyöket kínálja ezen a területen:

> Az elfogadók a SEPA előírásnak megfelelő valamennyi kártyaműveletet, még az országhatáron átnyúló tranzakciókat is, fel tudják dolgozni. A SEPA-ban a kereskedők az euroövezeten belül **bármely elfogadót** szabadon **választhatják** a kártyás fizetési műveletek feldolgozására, ami élénkíti a versenyt és leszorítja a költségeket.

> Az euroövezetben az eladási helyeken elhelyezett terminálokat **egyre inkább szabványosítani** fogják. Ennek köszönhetően több terminálszolgáltató közül lehet majd választani, a kereskedők pedig egyetlen terminálon többféle kártyát is elfogadhatnak. A kártyakonstrukciók közötti nagyobb verseny is várhatóan leszorítja a kereskedők által fizetendő díjakat.





# A SEPA HATÁSA AZ ÉRDEKELTI KÖRRE

## > VÁLLALATOK

A SEPA lehetővé teszi a vállalatoknak, hogy egyszerűbben kezeljék pénzforgalmukat.

- > Lehetőségük lesz az összes euróban denominált pénzügyi tranzakció központi lebonyolítására **egyetlen bankszámláról a SEPA fizetési módjainak felhasználásával**. A fizetési műveletek kezelése leegyszerűsödik, mivel az összes beérkező és kimenő műveletnek azonos lesz a formátuma. Az egész euroövezetre kiterjedő üzleti vállalkozások azáltal, hogy a pénzforgalmat és a likviditáskezelést egy helyen konszolidálják, költséget és időt takarítanak meg.
- > Az alapszolgáltatásokon kívüli, **hozzáadott értéket képviselő szolgáltatások**, mint például az elektronikus számlázás és az elektronikus számlaegyeztetés segítségével a vállalatok tovább optimalizálhatják a

pénzforgalmat. Ezeket a szolgáltatásokat ma jórészt csak országon belül kínálják, mivel nemzetközi alkalmazásukat az eltérő fizetési formátumok és jogi követelmények megnehezítik. A SEPA szabványosított fizetési modelljeinek köszönhetően könnyebben vehető ez az akadály, a vállalatok pedig élvezhetik a teljes folyamatot átfogó automatizált feldolgozás előnyeit.

## > BANKOK

Az új fizetési módok és az euroövezet egészében elérhető háttérrendszerek nyújtásával a SEPA a következő előnyöket biztosítja a bankoknak:

- > Szolgáltatásaikat és a versenyt az egész övezetre **kiterjeszthetik**, mivel bármely euroövezeti ügyfél könnyebben elérhető lesz számukra. A jövőben a SEPA-termékek mellett további hozzáadott értéket képviselő szolgáltatásokat is bevezethetnek.
- > A SEPA tovább erősíti az európai integrációt és a **piaci hatékonyságot**. A pénzforgalom feltételeinek összehangolásával egységes szabályrendszert állít fel, biztosítva az

egyenlő feltételek melletti nyitott hozzáférést, az elérhetőséget, az átláthatóságot és az együttműködési képességet. Mindez a verseny élénkítésével lehetővé teszi a bankoknak, hogy jobb feltételeket tudjanak kialakítani a háttér-szolgáltatóknál.

A **2560/2001/EK határozat** elfogadásával az volt a cél, hogy az egymással összehasonlítható belföldi és határon átnyúló pénzforgalom díjszabása azonos legyen. 2002. július 1-jétől ez a rendelkezés a kártyafizetési műveletekre és az ATM-en keresztül lebonyolított pénzfelvételre, 2003. július 1-jétől pedig már a maximum 12 500 euro összegű átutalásokra is vonatkozott. 2006. január 1-jétől a rendelkezés hatályát kiterjesztették az EU-n belüli két euronszámla közötti, 50 000 eurót meg nem haladó átutalásokra is. Az Európai Bizottság javasolta, hogy az euroalapú nemzetközi fizetési műveletek esetében a szabályokat a beszedési tranzakciókra is kiterjesszék. A rendelet bizottsági felülvizsgálata, amelynek célja a SEPA működésének elősegítése, 2009 folyamán befejeződik.

# A SEPA HATÁSA AZ ÉRDEKELTI KÖRRE

> Az egymáshoz hasonló, határon átnyúló és belföldi átutalások unión belüli azonos díjszabásának elvét lefektető 2560/2001/EK rendelet a határon átnyúló pénzforgalom esetében a banki díjak és költségek között kiegyensúlyozatlanságot okozott. Ezt a hatást csak úgy lehet kiküszöbölni, ha a határon átnyúló pénzforgalmat – azaz a feldolgozást, elszámolást és kiegyenlítést – átszervezik, hogy ugyanolyan **hatékony és olcsó** legyen, mint a belföldi pénzforgalom. A SEPA felállítása elsősorban ennek a célnak a megvalósítását szolgálja.

## > HÁTTÉRSZOLGÁLTATÓK

Versenyélénkítő hatása lehet annak, hogy a fizetési modellek fejlesztése a háttérszolgáltatóktól (például az elszámolóházaktól, kártyafeldolgozóktól) elkülönülve zajlik.

- > A háttérszolgáltatókat **nem kötik többé országhatárok**, vagyis szolgáltatásaikat az egész euroövezetben kínálhatják.
- > Azonos műszaki szabványok segítségével megvalósulhat a különböző szolgáltatók között az **együttműködési képesség**, illetve összeköttetés.
- > A kártyafeldolgozók számára lehetővé válik az euroövezet **különböző kártyarendszereinek és kártyaelfogadóinak kiszolgálása**.

## AZ ÁTÁLLÁSSAL JÁRÓ TENNIVALÓK AZ ÜGYFELEK SZÁMÁRA

A SEPA-ra való áttérésnek összességében várhatóan igen csekély kihatása lesz az ügyfelekre. Érezhetnek ugyan némi változást, amikor a belföldi fizetési módokat a SEPA fizetési módok váltják fel. A belföldi bankszámlaszámot például IBAN-szám váltja fel, és a fizetési megbízásokat kezdeményező űrlap formátuma is más lehet, mint a mostani belföldi űrlapoké.



## A SEPA ALKOTÓELEMEI

Az euroövezet egységes, kis összegű fizetési tranzakciókat lebonyolító piaca nem egyik napról a másikra alakul ki. Azzal, hogy az egyes elemek már csaknem a helyükre kerültek, fontos állomáshoz érkeztünk, ami után a következő lépés többféle, hozzáadott értéket képviselő szolgáltatás kialakítása és nyújtása. Ezek tökéletesítik a SEPA pénzforgalmi tranzakcióit, garantálják a felhasználóbarát struktúrát, így elősegítik a nem papíralapú pénzforgalmi övezet kialakulását, amely a pénzforgalom teljes folyamatot átfogó, automatizált feldolgozását nyújtja.

### EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET

A teljes fizetési folyamatot átfogó, automatizált (STP) feldolgozás

Hozzáadott értéket képviselő  
szolgáltatások

+

Kizárólag elektronikus alkalmazás

+

Közös fizetési módok, háttérrendszerek,  
szabványok, jogi alap

### > SEPA FIZETÉSI MÓDOK

Az EPC két új fizetési modellt (SEPA átutalási modell, SEPA beszédési modell) hozott létre, továbbá kidolgozta a kártyaműveletekre vonatkozó keretfeltételeket. A jelenleg alkalmazott belföldi fizetési módokat fokozatosan az említett közös modelleken alapuló SEPA fizetési módok váltják fel.

# A SEPA ALKOTÓELEMEI

## SEPA ÁTUTALÁS

A SEPA átutalási modell (SEPA Credit Scheme – SCT) a bankközi fizetési forgalom olyan modellje, amelyben az euróban denominált átutalások közös szabály- és eljárásrendszerét fektették le. Meghatározza azt a közös szolgáltatási szintet és időkeretet, amelyet a modellben részt vevő pénzügyi intézményeknek az egyes SEPA átutalások lebonyolításánál minimálisan biztosítaniuk kell. A modell bevezetésére 2008 januárjában került sor.

### Az SEPA átutalási modell jellemzői:

- > SEPA-n belüli teljes elérhetőség – bármely ügyfél elérhető.
- > A teljes összeget jóváírják a kedvezményezett számláján; az átutalásnak nincs értékhatára.
- > A maximális teljesítési idő három munkanap<sup>1</sup>.
- > A modell elvállalja a műveleteket feldolgozó háttérrendszerektől.
- > A számlákat az IBAN-nal és a BIC-kóddal azonosítják.
- > A visszautasított és visszaküldött átutalásra átfogó szabályok vonatkoznak.

### Mi az átutalás?

Valamely kifizető által kezdeményezett fizetési tranzakció. Átutalás esetén a fizető fél bankja (azaz a küldő bank) megbízást kap, hogy egy bizonyos összeget átutaljon – esetleg több közvetítőn keresztül – a kedvezményezett bankjába (azaz a fogadó bankba).

<sup>1</sup>) A pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó, 2009. november 1-jén hatályba lépő irányelv a maximális teljesítési időtartamot 2012. január 1-jéig három munkanapban, azután pedig egy munkanapban szabja meg.



# A SEPA ALKOTÓELEMEI

## SEPA BESZEDÉS

A SEPA beszedés (SEPA direct debit scheme – SDD) olyan bankközi fizetési modell, amely lefekteti az euroalapú beszédések közös szabály- és eljárásrendszerét. A modell közös szolgáltatási szintet határoz meg, valamint azt az időkeretet, amelyen belül a résztvevő pénzügyi intézményeknek SEPA beszédéseiket le kell bonyolítaniuk. A modell 2009. november 1-jén lép működésbe.

### A SEPA beszedés alapmodellje

Az új beszédési modellben az adós közvetlenül a hitelezőnek ad felhatalmazást. A felhasználó az elektronikus felhatalmazási megoldást választva az internetes banki alkalmazáson keresztül adhat a kedvezményezettnek elektronikus felhatalmazást.

### A SEPA beszédési alapmodell jellemzői

- > A teljes SEPA-n belül hozzáférhető – a beszédést bármely fogadó fél felé el lehet végezni.
- > Kiterjed mind az ismétlődő, mind az egyszeri eurofizetési tranzakciókra.
- > A maximális teljesítési idő egyszeri átutalás vagy tranzakciósorozat első tagja esetében öt munkanap, az ezt követő ismétlődő tranzakciók esetében pedig két munkanap.
- > Lehetővé teszi a modell és a feldolgozó háttérrendszer elkülönítését.
- > Az IBAN-t és a BIC-kódot használják a számlák azonosítására.
- > A visszautasított és visszaküldött fizetési tranzakciókra átfogó szabályokat biztosít.

### Különleges jellemzők

- > Kidolgoztunk egy vállalkozástól vállalkozásig vezető (B2B) beszédési modellt is, amely az alapmodellre épül ugyan, de egyéb, B2B tranzakciókban alkalmazandó speciális elemeket is tartalmaz.

#### Mi a beszedés?

Olyan tranzakció, amelyet a kedvezményezett (fogadó fél) a bankján keresztül kezdeményez az után, hogy erről a fizető (küldő) féllel előzetesen megállapodott. A beszédési modellt gyakran használják ismétlődő fizetési tranzakciók (például közműszámlák kiegyenlítése) esetén. A fizető fél előzetes meghatalmazása szükséges hozzá. Egyszeri kifizetésre is alkalmazható, ilyenkor a fizető fél egyedi tranzakcióra ad engedélyt.

# A SEPA ALKOTÓELEMEI

## SEPA KÁRTYAMŰVELETEK

A SEPA kártyaműveletek magas szintű alapelveknek megfelelően zajlanak, amelyekhez a kibocsátóknak, az elfogadóknak, a kártyakonstrukcióknak és az üzemeltetőknek egyaránt alkalmazkodniuk kell. Az alapelveket az EPC dolgozta ki, és a „SEPA kártyaműveletek keretfeltételei” néven szoktak rájuk hivatkozni.

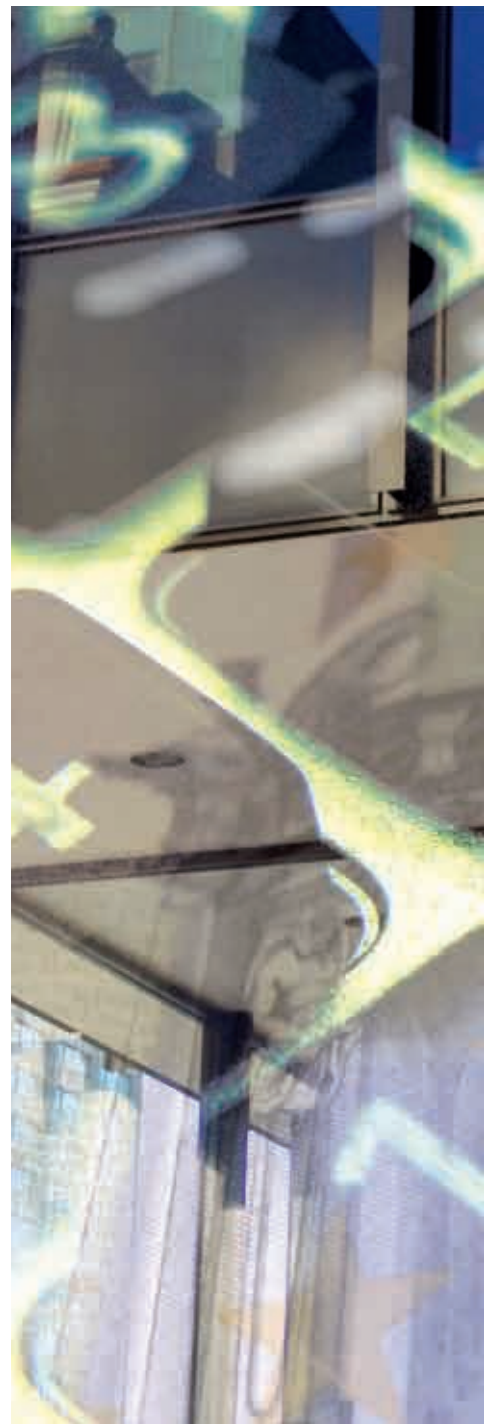
### A SEPA kártyaműveletek jellemzői

- > A kártyabirtokos az egész euroövezetben egy kártyával fizethet (ebben csak az akadályozhatja meg, ha a kereskedők nem fogadják el az adott kártyatípust).
- > A kártyabirtokosok és a kereskedők az egész övezetben közös és egységes módon fizethetnek kártyával, illetve fogadhatnak kártyás fizetést.
- > A fizetési kártyák feldolgozói versenyezhetnek egymással, és az egész övezetben kínálhatják szolgáltatásaikat, ami megbízhatóbbá teszi a kártyaműveletek feldolgozását végző piacot, élénkíti a versenyt, és nagyobb takarékoságot tesz lehetővé.

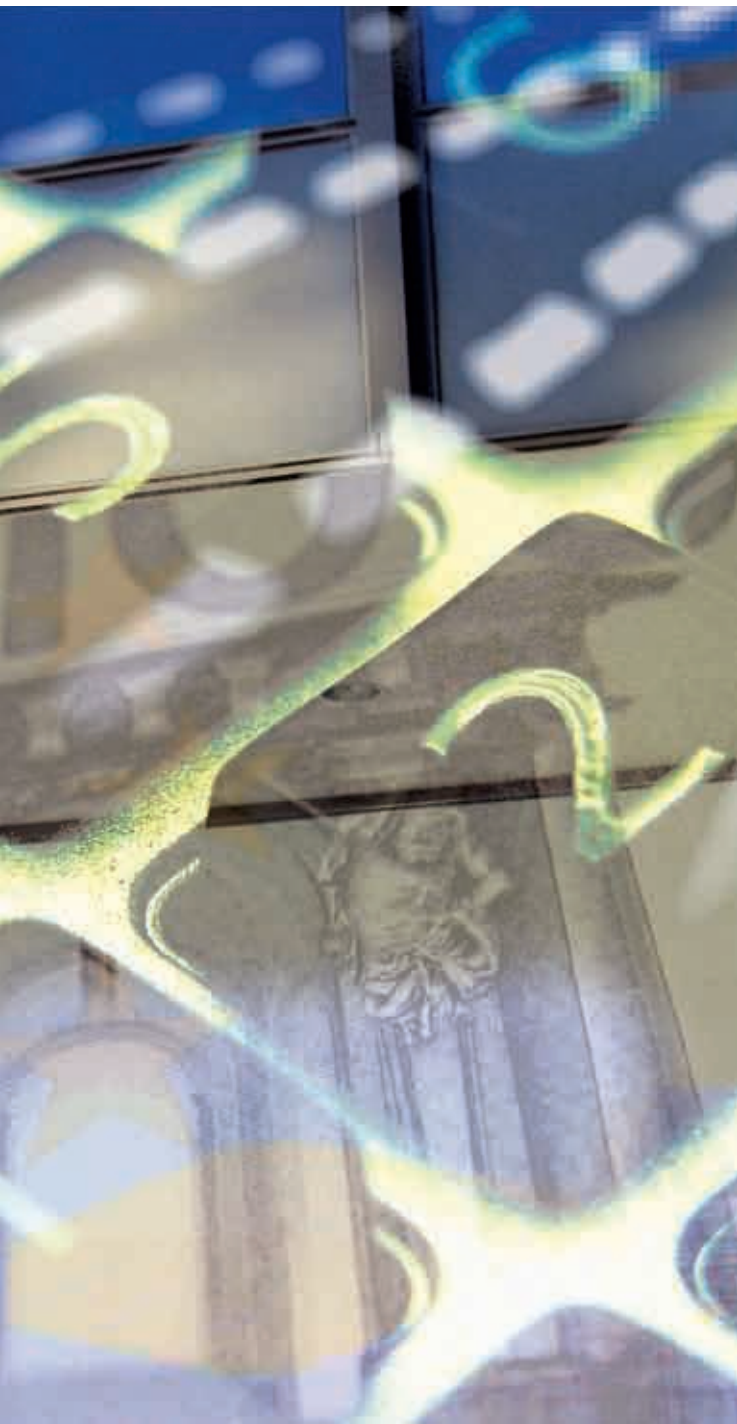
Mi a kártyaművelet?

A kártyabirtokos rendelkezésére álló számos fizetési kártyának két alaptípusát különböztetjük meg:

- > a **betéti kártyát**, amely lehetővé teszi számára, hogy vásárlásait közvetlenül és tranzakciónként egy bizonyos számlára terhelje.
- > a **hitelkártyát**, amellyel egy adott hitellimit erejéig vásárolhat a kártyabirtokos. A tartozást egy kijelölt periódus végére teljesen vagy részben ki kell egyenlítenie. Utóbbi esetben a maradék összeget meghosszabbított hitelnek tekintik, amelyre a kártyabirtokosnak kamatot kell fizetnie.



# A SEPA ALKOTÓELEMEI



## SEPA KÉSZPÉNZFORGALOM

A pénzforgalmi rendszerek zavartalan működéséhez többféle fizetési eszközre van szükség, közülük tartozik a készpénz is.

Az EKB, hogy létrehozza a professzionális készpénzkezelő szervezetek számára az ún. egységes euro-készpénzforgalmi övezetet (single euro cash area – SECA), több intézkedéssel igyekszik elősegíteni az eurorendszer készpénzforgalmi szolgáltatásai terén a tisztességes versenyt. Az intézkedések a banki ágazatot érintik, amely a készpénzforgalmi szolgáltatásokban az eurorendszer fő partnere, és amely a lakosság készpénzellátásában közvetítői szerepet játszik. A jövőben további lépéseket terveznek annak érdekében, hogy a nemzeti központi bankok készpénzforgalmi szolgáltatásai középtávon jobban illeszkedjenek egymáshoz.

Ki bocsátja ki a bankjegyeket?

Az eurorendszeren belül kizárólag az EKB jogosult a bankjegykibocsátást engedélyezni. Az eurorendszerbe tartozó nemzeti központi bankok a bankszektor ellátásával hozzák forgalomba a bankjegyeket. A lakosságot elsősorban az ATM-eken keresztül látják el.

# A SEPA ALKOTÓELEMEI

## > SEPA HÁTTÉRRENDSZEREK

Az EPC SEPA-ra vonatkozó elszámolási és teljesítési feltételrendszere azokat az alapelveket foglalja magában, amelyek szerint a háttérszolgáltatók a SEPA átutalási és beszedési modelljeit támogatják.

A keretrendszer elkülöníti egymástól a különböző modellek (a különféle fizetési módokra vonatkozó szabályok) és a háttérrendszerek (a pénzügyi intézményeknek feldolgozási szolgáltatást nyújtók) szerep- és feladatköreit. Tartalmazza továbbá a különböző háttérrendszerek osztályozását is, a PEACH-ektől és csoportszintű megállapodásoktól kezdve a tisztán kétoldalú kapcsolatokig. A SEPA elszámolási és teljesítési mechanizmusainak keretfeltételei 2008 januárjában léptek életbe.

### A SEPA ELSZÁMOLÁSI ÉS TELJESÍTÉSI HÁTTÉRRENDSZEREINEK JELLEMZŐI

Az eurorendszer célja, hogy a fő háttérrendszerek a SEPA fizetési módok segítségével az euroövezet összes bankjába tudjanak küldeni, illetve mindenhol tudjanak fogadni euroalapú fizetést. A bankokat közvetlenül, valamint közvetítő bankokon vagy a háttérrendszerek közötti kapcsolatokon keresztül lehet elérni. A fizetési üzenetek hatékony cseréje megkívánja, hogy a háttérszolgáltatók az együttműködési képességre vonatkozóan egységes szabályokat hozzanak. További cél a teljes átláthatóság biztosítása a háttérrendszerek szolgáltatásai és árai terén.

Mi az elszámolás és a teljesítés?

Az **elszámolás** a fizetési megbízások továbbítását, egyeztetését és visszaigazolását jelenti, amely során kialakítják (egyedi tranzakciók vagy tranzakciócsoportok alapján) a teljesítés alapját képező végső pozíciót.

A **teljesítés** a pénzösszegek átadása a fizető fél és a kedvezményezett (a fizető fél bankja és a kedvezményezett bankja) között.





# A SEPA ALKOTÓELEMEI



A SEPA elszámolási és teljesítési feltételrendszerének köszönhetően:

- > az összes euroövezeti bank elérhető;
- > a fizetési modell különvált a háttérrendszerétől.

## > SZABVÁNYOSÍTÁS

Az EPC a SEPA fizetési modellek területén ismert nemzetközi szabványok használata mellett tette le a voksát. Célja az euróban denominált forgalom automatizált (straight-through) feldolgozása, három szakaszból álló folyamattal.

- > Az SEPA átutalásra és beszedésre vonatkozó szabálykönyvben az EPC lefektette azokat az **üzleti követelményeket**, amelyek a pénzügyi közvetítők között kicserélendő adatelemeket írják le. Az üzleti követelmények alapján **logikai követelményeket** határozott meg.
- > Az utolsó szakaszban a logikai követelményből konkrét **üzenetszabvány** lesz. A kiválasztott szabványok a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) által kifejlesztett UNIFI (ISO 20022) XML üzenetszabványok. Az EPC megvalósítási irányelveket is kidolgozott a SEPA-hoz, amelyek az UNIFI-üzenetszabványok használatát határozzák meg.

Az EPC döntése értelmében az UNIFI-szabványok a bankok közötti viszonylatban kötelezőek, az ügyfél-bank viszonylatban pedig ajánlottak lesznek.

Mi a szabvány?

A szabvány olyan szabály, amely a technológiát, a magatartást és a kölcsönhatásokat határozza meg. Technikai szabványokra azért van szükség, hogy lehetővé tegyék az informatikai rendszerek közötti kapcsolatot és együttműködést, valamint hogy elősegítsék a fizetési folyamat automatizálását.

# A SEPA ALKOTÓELEMEI

## > JOGI FELTÉTELRENDSZER

A pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv (Payment Services Directive – PSD) teremti meg a SEPA-n belüli pénzforgalom szükséges jogi keretfeltételeit, de a jelenlegi nemzeti pénzforgalmi termékek esetében is irányadó lesz. A PSD-t az Európai Parlament és az EU Tanácsa 2007-ben fogadta el, és legkésőbb 2009 novemberéig be kell épülnie az országos jogba. Az irányelv a következő három elemből épül fel:

### JOGOSULTSÁG ÁLTALÁNOS PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRA

Az irányelv célja, hogy harmonizálja a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók piacra jutási követelményeit. Ez elősegíti az innovációt, és egyenlő versenyfeltételeket, ezzel együtt pedig fokozott versenyt teremt.

### ÁTLÁTHATÓSÁG, INFORMÁCIÓS KÖVETELMÉNYEK

Az irányelv világos és tömör formában fogalmazza meg a harmonizált adattartalmi követelményeket, amelyeket az összes pénzforgalmi szolgáltatónak be kell tartania, függetlenül attól, hogy SEPA terméket vagy meglévő nemzeti pénzforgalmi terméket kínál-e. Ezzel erősíti az ügyfelek számára az átláthatóságot, és teljes mértékben harmonizálja a jelenleg erősen eltérő nemzeti szabályokat.

Mi a PSD?

Az Európai Parlament és az EU Tanácsa 2007-ben elfogadta a belső piac pénzforgalmi szolgáltatásairól szóló irányelvet (PSD). Az irányelv hivatott biztosítani, hogy az Európán belüli pénzforgalom azonos jogi feltételrendszer alapján folyjon.

### A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK ÉS FELHASZNÁLÓK JOGAI ÉS KÖTELESSÉGEI

Az irányelv világosan és egyértelműen megfogalmazza a pénzforgalmi szolgáltatók és a felhasználók alapvető jogait és kötelességeit. Az egyes országok eltérő aktuális jogi követelményeinek összehangolásával egyszersmind megteremti a SEPA-hoz szükséges jogi kereteket.



## A SEPA ÉS AZ EURORENDSZER

### > AZ EURORENDSZER SEPA-VAL KAPCSOLATOS ÁLLÁSPONTJA

Az eurorendszer a SEPA-t a pénzforgalmi szolgáltatások olyan integrált piacának tekinti, amelyet hatékony verseny jellemez, és amely az euroövezet tekintetében nem különbözteti meg az országhatáron átnyúló és azon belüli fizetési műveleteket.

Az Európai Bizottság és az Európai Központi Bank közös nyilatkozata, 2006. május

Miért kapcsolódik be az eurorendszer a SEPA projektbe?

Az eurorendszer azért foglalkozik a SEPA projekttel és általában a fizetési rendszerek pénzügyi integrációjával, mivel az Európai Közösséget létrehozó szerződés értelmében feladatkörébe tartozik biztosítani a fizetési rendszerek zavartalan működését, és védeni a pénzügyi stabilitást.

### > AZ EURORENDSZER FŐ CÉLJA

Az eurorendszer szorgalmazza a SEPA folyamatos fejlesztését, amely révén az ügyfelek igényei és követelményei maradéktalanul kielégíthetők. A közvetlen célok:

- > a SEPA átutalási és beszedési modelljeinek 2009. novemberétől az összes felhasználó számára elérhetővé tétele;
- > azon kezdeményezések továbbvitele, amelyek célja egy újabb európai kártyarendszer kifejlesztése;
- > a SEPA fizetési módok továbbfejlesztése hozzáadott értéket nyújtó további szolgáltatások (például az elektronikus számlázás és egyeztetés, interneten kezdeményezhető fizetési művelet stb.) bevezetésével, amelyek minden SEPA tranzakció esetében biztosítják a teljes folyamatot átfogó, automatizált (STP) feldolgozást.

# A SEPA ÉS AZ EUROSZISZTEM

## > A SEPA LÉTREJÖTTÉNEK BIZTOSÍTÁSA

Az euroszisztem úgy segíti elő a SEPA létrejöttét, hogy a változás katalizátoraként működik. Ennek keretében a jövőben is:

- > iránymutatást ad, hogy létrejöjjön az EU érdekeit szolgáló, kis összegű fizetéseket lebonyolító piac;
- > együttműködik a közzszférével annak érdekében, hogy az valamennyi országban az elsők között tudja bevezetni a SEPA pénzforgalmi termékeit;
- > együttműködik a felhasználók teljes körével, hogy várakozásait az EPC figyelembe vegye;
- > hozzájárul a tájékoztatás összehangolásához:
  - > nemzetközi szinten együttműködik az Európai Bizottsággal és az EPC-vel, hogy kommunikációs tevékenységüket összehangolja;
  - > nemzeti szinten együttműködik az euroövezet országaiban felállított koordinációs testületekkel. Ezek elsősorban a nemzeti kormányzatok, az országos bankszövetségek és a nemzeti központi bankok képviselőiből állnak. Céljuk a SEPA alkotóelemeinek létrehozása, valamint országaik bankszektorainak tájékoztatása, felkészítése.



# A SEPA ÉS AZ EUORENDSZER

## > AZ EUORENDSZER JÖVŐKÉPE

Az eurorendszer arra ösztönzi az EPC-t, hogy tovább folytassa a munkát egy olyan egységes, innovatív, kis összegű fizetéseket kezelő euroövezeti piac kialakításáért, amely kielégíti az európai polgárok igényeit, elvárásait. Hosszú távon az eurorendszer arra számít, hogy az euro-pénzforgalom teljes egészében belföldivé válik, és olyan biztonságosan és hatékonyan intéződik, ami legalább a ma létező legjobb nemzeti pénzforgalmi rendszerek teljesítményének megfelelő.

### MINŐSÉG

A SEPA olyan euroalapú fizetési ügyleteket tesz majd lehetővé, amelyek pénzforgalma a jelenlegi legjobb teljesítményű országos rendszerek sebességével és kényelmi fokán bonyolódik, illetve ideális esetben azt túl is szárnyalja.

### AZ ÉRDEKELTEK BEVONÁSA

A SEPA folyamatos fejlesztésében minden érdekelt részt vesz. Bár a rendszer rövid távon minden fél számára nagy kihívás, hosszú távon mind az európai integráció, mind a műszaki fejlődés terén jelentős előnyöket kínál.

### BIZTONSÁG

Az ügyfelek számára egyre biztonságosabb lesz a SEPA fizetési módok használata, ezeket ugyanis minimálisan betartandó biztonsági szabványokkal védik.

### SZABVÁNYOSÍTÁS

Az euroövezet pénzforgalma hosszú távon teljes egészében támogatni fogja a teljes fizetési folyamatot átfogó, automatizált (STP) feldolgozást, amelynek alapját nyílt, szabadon használható szabványok alkotják.

### VÁLASZTÁSI LEHETŐSÉG

Az érdekelti kör teljesen átlátható SEPA fizetési módok közül választhat, nem korlátozzák az országhatárok. Az ügyfelek számára kibővül a bankok és fizetési termékek választéka épp úgy, ahogy a pénzügyi intézmények rendelkezésére is számos háttérszolgáltató és kártyafeldolgozó áll majd.

### VERSENY

Erősödik a verseny, mivel a SEPA-nak köszönhetően létrejön az euroövezet egységes piaca, és ezzel a szolgáltatók a nemzeti határoktól függetlenül, az övezet teljes területén kínálhatják szolgáltatásaikat.

© Európai Központi Bank, 2009

**Cím** Kaiserstrasse 29,  
60311 Frankfurt am Main, Németország

**Postacím** Postfach 16 03 19,  
60066 Frankfurt am Main, Németország

**Telefon** +49 69 1344 0

**Honlap** <http://www.ecb.europa.eu>

**Fax** +49 69 1344 6000

**Arculattervezés** Alexander Weiler,  
Visuelle Kommunikation,  
Hünstetten, Németország

**Nyomdai munkálatok** Imprimerie Centrale s.a.,  
Luxembourg

**Minden jog fenntartva.**  
ISBN (elektronikus formában) 978-92-899-0583-1



