



EURÓPAI KÖZPONTI BANK

EURORENDSZER



AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET (SEPA)

◀ A KIS ÖSSZEGŰ FIZETÉSEK
EGYSÉGES PIACA ▶

29

EURO

TARTALOMJEGYZÉK

Előszó	5
Bevezetés	6
1. Az egységes euro-pénzforgalmi övezet (SEPA) létrehozása	7
> A SEPA áttekintése	5
> Miért van szükség a SEPA-ra?	10
> Kezdeményezések a bankszektor részéről	11
> Ütemezés	14
2. A SEPA hatása az érdekeltekre	15
> Fogyasztók	16
> Kereskedők	16
> Vállalatok	17
> Bankok	17
> Háttérszolgáltatók	18
3. A SEPA alkotóelemei	19
> SEPA fizetési módok	19
> SEPA-háttérrendszerek	24
> Szabványosítás	25
> Jogi keretek	26
4. A SEPA és az eurorendszer	27
> Az eurorendszer jövőképe a SEPA-ról	27
> Az eurorendszer fő célja	27
> A SEPA létrejöttének biztosítása	28
> Az eurorendszer hosszú távú elvárásai	29
Impresszum	30



Jean-Claude Trichet

ELŐSZÓ

A SEPA megvalósulásával az euroövezetben nem lesz többé különbség országhatáron belüli és azon átnyúló fizetési műveletek között

Az eurobankjegyek és -érmék 2002-es bevezetése óta a fogyasztók az egész euroövezetben egyetlen pénztárcából, ugyanazzal a fizetőeszközzel fizethetnek. Most eljött az ideje annak, hogy immár készpénz nélküli fizetési műveleteket is végrehajthassanak az egész övezetben a tartózkodási helytől függetlenül, ugyanarról a számláról, ugyanazon alapfeltételek mellett.

Az eurorendszer számára az egységes euro-pénzforgalmi övezet (Single Euro Payments Area – SEPA) akkor válik majd valósággá, amikor az összes euróban lebonyolított fizetési műveletet belföldiként kezelik, illetve eltűnik a különbség az országhatáron belüli és a határon átnyúló műveletek között. Ehhez nem csupán az egyes országok bankszektorában kialakult gyakorlati eljárások összehangolására, hanem az ügyfelek szokásainak megváltoztatására is szükség van az euroövezet valamennyi országában.

A változtatások célja a pénzforgalmi piac egységesebbé tétele, 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 előnyeit. A versenyképes és egységes gazdaságban olyan előrelátó szemléletmódra van szükség, amely lehetővé teszi, hogy a kis összegű fizetési műveletek biztonsága és hatékonysága vetekedhessen napjaink legjobb nemzeti fizetési gyakorlatával.

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.

A projekt jelentősen hozzájárul az úgynevezett lisszaboni program megvalósulásához, amelynek célja a versenyképesség növelése, továbbá az európai gazdaság folyamatos fejlődésének biztosítása. A SEPA-projekt egyszerismind elválaszthatatlan az egységes európai piac létrehozásától, és mint ilyen az érintettek, különösen az egész bankszektor teljes körű támogatását igényli.

Az eurorendszer a maga részéről erőteljesen támogatja a tervet.

A SEPA erősíteni fogja a versenyt, az innovációt, és kedvezőbb feltételeket kínál az ügyfeleknek

A SEPA Európa versenyképesebbé tételéhez is hozzájárul

Jean-Claude Trichet

az Európai Központi Bank elnöke

BEVEZETÉS

Az Európai Gazdasági Közösség (EGK) 1958-as megalakulása óta Európa pénzügyi piacai egyre szorosabban integrálódnak. A folyamat állomásait jelző események közül vitathatatlanul a legkiemelkedőbb az euro 1999-es bevezetése, illetve az euroövezet országainak készpénzcseréje volt 2002-ben. Kevésbé látványos, ám nem kevésbé jelentős esemény volt, amikor a központi bankok 1999. január 1-jén TARGET néven fizetési rendszert hoztak létre a nagy összegű eurofizetési műveletek teljesítésére. A TARGET az euróban bonyolított pénzforgalom központi eleme, egyszersmind 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 nélküli eurofizetéseket bonyolíthatnak majd le 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 euroövezetben megszűnik minden különbségtétel az országhatáron belüli és az azon átnyúló fizetési 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 euróban lebonyolított fizetések új szabályainak és eljárásainak meghatározása. A tanács munkájába az euroövezeti érdekelteken kívül az Európai Unió más országai, valamint Izland, Lichtenstein, Norvégia és Svájc is bekapcsolódtak. Ily módon az euroövezeten kívüli partnereknek is lehetőségük lesz arra, hogy csatlakozzanak az eurofizetési rendszerekhez, hogy SEPA-szabványokat és -gyakorlatot alkalmazzanak, ezáltal hozzájáruljanak a pénzforgalmi szolgáltatások egységes piacának kialakításához.

A jelen tájékoztató célja áttekintést adni a SEPA-projekt állásáról. 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 (SEPA) LÉTREHOZÁSA



> A SEPA ÁTTEKINTÉSE

A SEPA:

- > egy olyan övezet, amelyben a fogyasztók, a vállalatok és más gazdasági szereplők az 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 egy olyan versenyképes és innovatív kis összegű fizetési műveleteket lebonyolító euro-pénzforgalmi piacon keresztül, amely magasabb szolgáltatási színvonalat, hatékonyabb termékeket és olcsóbb pénzforgalmi szolgáltatásokat képes nyújtani.

A SEPA ÖSSZETEVŐI:

- > a közös valuta;
- > egységes eurofizetési módok, vagyis SEPA-átutalás, SEPA-beszedés, SEPA-kártyaművelet;
- > hatékony háttérrendszerek az eurofizetések feldolgozására;
- > egységes technikai szabványok;
- > egységes üzleti gyakorlat;
- > harmonizált jogi háttér;
- > folyamatosan megújuló, ügyfélorientált szolgáltatások.

AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET (SEPA) LÉTREHOZÁSA

A SEPA A KÖVETKEZŐ SZAKMAI CSOPORTOK EGYÜTTMŰKÖDÉSÉT IGÉNYLI:

- > Az **európai bankszektor**, amely az euroövezet fizetési rendszereinek átalakításáért felelős. Az átalakítás rövid távon jelentős költségekkel jár majd, közép- és hosszú távon azonban az európai bankrendszerre kedvezően hat az euroövezeti pénzforgalomban jelentkező költségcsökkenés és a potenciális új bevételi források megjelenése. A bankszektor az erőfeszítések összehangolására Európai Pénzforgalmi Tanács néven önszabályozó testületet hozott létre, amelynek feladata a SEPA-projekt irányítása. Az EPC 65 európai bankból áll, köztük három európai hitelintézeti szövetségből és az Európai Bankszövetségből (European Banking Association – EBA). Az EPC-ben azok az európai uniós, izlandi, liechtensteini, norvég és svájci illetőségű képviselők vannak jelen, akik ezekben az országokban az euro-pénzforgalommal foglalkoznak.

www.europeanpaymentscouncil.org

- > Az **Európában elszámolással és teljesítéssel foglalkozó intézmények**, amelyeknek célja, hogy a SEPA fizetési módok segítségével bármely euroövezeti kedvezményezett elérhető legyen. E munkában aktívan részt vesznek a különböző háttérrel rendelkező háttérrel rendelkezők is, így például a kártyafeldolgozók, az Európai Automatizált Elszámolóházak Szövetsége (European Automated Clearing House Association – EACHA) és az EBA. Az EACHA jelenleg eljárásrendet dolgoz ki az egyes háttérrendszerek (automatizált elszámolóházak) közötti együttműködési képesség (interoperabilitás) biztosítására, az EBA pedig STEP2 néven kifejlesztette az első páneurópai automatizált elszámolóházat (pan-European automated clearing house – PEACH) a kis összegű eurofizetési műveletek országhatáron átnyúló és azon belüli elszámolására.

www.eacha.org
www.abe.org

- > Az **euroövezeti vállalati szektor** (nagyvállalatok, kereskedők, kis- és középvállalkozások) azoknak a szabványoknak a kidolgozásában vesz részt, amelyek a fizetési műveletekbe való manuális beavatkozás mértékének csökkentését célozzák, a számlabemutatástól egészen a számlaadatok egyeztetéséig. Céljuk a folyamatok automatizálása (a folyamat egészét átfogó, automatizált feldolgozás) a fizetési művelet kezdeményezésétől annak teljesítéséig, ami csökkenti a fizetési megbízás küldésének és fogadásának költségeit. A vállalati pénzügyi vezetőket a Vállalati Pénzügyi Vezetők Európai Szövetségei (European Associations of Corporate Treasurers – EACT) tömörítik.

www.eact-group.com

AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET (SEPA) LÉTREHOZÁSA



- > Az új SEPA fizetési módok felhasználói a **közigazgatás** és a **fogyasztók** lesznek. A kormányok és a közigazgatás ugyanis a nyugdíjak, a társadalombiztosítás és az egyéb szociális juttatások, valamint az adózás révén jelentős pénzforgalmat bonyolítanak le mind nemzeti, mind nemzetközi szinten. A nemzeti közigazgatások részéről éppen ezért komoly elkötelezettségre van szükség. 2006 októberében az Európai Unió Gazdasági és Pénzügyminisztereinek Tanácsa (ECOFIN) erőteljesen támogatta a SEPA létrehozását.

www.consilium.europa.eu

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

- > Az **eurorendszer** (az EKB és az euroövezeti NKB-k) számos publikációban hangot adott a projekthez kapcsolódó elvárásainak, egyszersmind gondosan figyelemmel kíséri a projekt előrehaladását és a SEPA-val kapcsolatos fejleményeket.
- > Az **Európai Bizottság** stratégiát dolgozott ki a belső piacon fennálló akadályok felszámolására és a piaci szabályok egyszerűsítésére. Ennek egyik eleme például a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv (Payment Services Directive – PSD) előkészítése.
- > A projekt kibontakozásával párhuzamosan várhatóan a **nemzeti hatóságok** is egyre aktívabban bekapcsolódnak a SEPA fizetési modellek bevezetésének előkészítésébe.

www.ecb.int

http://ec.europa.eu/internal_market

AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET (SEPA) LÉTREHOZÁSA

> MIÉRT VAN SZÜKSÉG A SEPA-RA?

Az euroövezeti gazdaság jelenleg nem tudja kihasználni az egységes piac előnyeit

Az euroövezeti gazdaság jelenleg nem tudja maradéktalanul kihasználni a monetáris unió nyújtotta valamennyi előnyt. A más euroövezeti országba irányuló kis összegű eurofizetési műveletek nehézséget jelentenek az ügyfelek számára, hiszen jellemzően több időt igényelnek, mint a belföldi tranzakciók. Amíg a jelenlegi helyzet fennáll, az euro nem tekinthető teljes értékű közös valutának.

Az euro 1999-es bevezetése és a nagy összegű eurofizetési műveleteket teljesítő közös fizetési rendszer, a TARGET létrehozása ellenére az euroövezetben a kis összegű elektronikus fizetési műveleteket továbbra is más-más módon dolgozzák fel. A kis összegű fizetési műveletek esetében a fizetési módok, szabványok, feldolgozó háttérrendszerek száma és sokfélesége összességében nem igazán változott az euro bevezetése óta. Ezért a jelenlegi helyzetben a határon átnyúló nagy számú fizetési műveletet lebonyolító vállalatoknak bankszámlát kell fenntartaniuk mindazokban az országokban, amelyben üzleti érdekeltségük van, hogy le tudják bonyolítani pénzforgalmukat.

Az európai kis összegű pénzforgalom szétaprózott piacát fokozatosan átfogó és versenyképes euroövezeti piac váltja fel

A szétaprózottság nem csupán a határon átnyúló, hanem az országhatáron belüli euro-pénzforgalmat is érinti, mivel euroövezeti szinten gátat szab az innovációnak és a versenynek. Az érdekeltekre más-más szabályok és követelmények vonatkozhatnak attól függően, hogy melyik országban van a székhelyük. A közös keretrendszer kidolgozása megnyitja az utat az innovatív pénzforgalmi megoldások előtt, amelyek országhatártól

függetlenül igénybe vehetők lesznek.

A SEPA célja tehát a kis összegű euro-pénzforgalom olyan egységes, versenyképes és innovatív piacának kialakítása valamennyi készpénz nélküli fizetési művelet tekintetében, amely idővel teljesen elektronizált formában működik majd. A SEPA valamennyi ügyfél javát szolgálja.



AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET (SEPA) LÉTREHOZÁSA



> KEZDEMÉNYEZÉSEK A BANKSEKTOR RÉSZÉRŐL

A SEPA-hoz vezető úton a bankszektor elsősorban a SEPA fizetési módok kifejlesztésére összpontosított. Ennek megvalósításához a szakembereknek három fő területtel kellett foglalkozniuk. Először is kidolgozták az átutalási és a beszedési fizetési módok új modelljeit és a kártyaműveletek keretfeltételeit. Második feladatként megvizsgálták, hogy milyen további opcionális szolgáltatások javíthatnák a pénzforgalom lebonyolítását. Végül meghatározták a feldolgozó háttérrendszerek működésére vonatkozó alapelveket, és foglalkoztak a szabványosítást érintő kérdésekkel.

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

Az EPC kidolgozta két új fizetési modell szabálykönyvét és kialakított egy olyan keretrendszert, amely lehetővé teszi a bankok számára a SEPA fizetési módok kialakítását és bevezetését:

- > **SEPA-átutalás;**
- > **SEPA-beszedés;**
- > **SEPA-kártyaművelet.**

Az átutalások és a beszedés tekintetében a stratégia a régi modellek újra cserélése, mindkét esetben egy új közös eurofizetési modell létrehozásával. A modelleket az eurofizetésekre vonatkozó szabályokat, eljárásrendet és szabványokat tartalmazó szabálykönyvben rögzítették. A kártyaműveleteknél ellenben az alkalmazkodási stratégia irányadó, ami a jelenlegi rendszereknek és azok üzemeltetőinek lehetőséget ad alkalmazkodni az új üzleti, technikai szabványrendszerhez és folyamatokhoz. Az EPC szakpolitikai állásfoglalást fogalmazott meg, amelyben kitér például arra, hogy a kártyarendszereknek (valamint a kártyakibocsátóknak, -elfogadóknak és rendszerüzemeltetőknél) hogyan kell módosítaniuk jelenlegi működésüket annak érdekében, hogy megfeleljenek a kártyaműveletekre vonatkozó SEPA-alapelveknek. Mindkét megközelítés kulcseleme a modellek (szabályok, gyakorlat, szabványok) egyértelmű elkülönítése a háttérrendszerektől.

AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET (SEPA) LÉTREHOZÁSA

A pénzügyi intézmények felelnek SEPA-szolgáltatásaik minőségéért, és lehetőségük van ügyfeleiknek továbbfejlesztett szolgáltatásokat kínálni feltéve, hogy azok megfelelnek a szabálykönyvekben és a keretrendszerben lefektetett modelleknek (lásd lentebb a további opcionális szolgáltatásokat).

További opcionális szolgáltatások: A SEPA-modellek alapján a pénzügyi intézmények önállóan vagy másokkal együttműködve továbbfejlesztett termékeket és szolgáltatásokat alakíthatnak ki és kínálhatnak ügyfeleiknek.

A termékfejlesztés magába foglalhatja:

- > a gyorsabb teljesítést;
- > a bankazonosító kód (BIC) leképezését a nemzetközi bankszámlaszámból (IBAN).

Hozzáadott értéket képviselő szolgáltatások:

- > elektronikus számlázás;
- > elektronikus számlaegyeztetés;
- > fizetési megoldások internetes banki szolgáltatásokhoz.

Ilyen új fejlesztés például az átutalások gyorsított teljesítésének lehetősége (kiemelt fontosságú fizetések), amelynek keretében a bankok az ügyfelek sürgős átutalásait egy munkanapon belül tudnák teljesíteni. Másik újdonság lehet, hogy az ügyfeleknek az IBAN-szám mellett nem kellene megadniuk a BIC-kódot is, a szolgáltató ugyanis az IBAN-ból képes lesz meghatározni a BIC-kódot.

A hozzáadott értéket képviselő szolgáltatások olyan előremutató, sokszor a SEPA fizetési módokhoz kötődő szolgáltatások, amelyeket elvileg akár bankok, akár más szolgáltatók nyújthatnak. Az eurorendszer ösztönözi az EPC-t és a vállalati szektor képviselőit (pl. az EACT-ot), hogy közösen megoldásokat és minimumszabványokat dolgozzanak ki a leggyakrabban igénybe vett hozzáadott értéket képviselő szolgáltatásokra. Az érintettek már dolgoznak az **elektronikus számlázáson** (e-számlázás), amely szolgáltatást az ügyfelek a fizetést megelőzően vehetik igénybe. A számlát ilyenkor közvetlenül a fizetésre kötelezett internetes banki alkalmazására küldik, aki azt elfogadja, majd ezt követően a rendszer automatikus fizetési utasítást generál, amely tartalmazza mind a fizetésre kötelezett, mind a kedvezményezett szükséges adatait. Az **elektronikus számlaegyeztetés** (e-számlaegyeztetés) nevet viselő szolgáltatást az ügyfelek a fizetést követően vehetik igénybe. Ennek során a számlát elektronikus úton egyeztetik a fizetési megbízás adataival, és a kedvezményezett nyilvántartását automatikusan aktualizálják.



AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET (SEPA) LÉTREHOZÁSA



A hozzáadott értéket képviselő szolgáltatásoknak és a SEPA fizetési módoknak a kombinációja jelentős megtakarításokat eredményezhet a gazdaságban, mivel nincs többé szükség papíralapú dokumentációra, és megvalósul a folyamat egészét átfogó, teljesen automatizált (STP) feldolgozás.

A folyamat egészét átfogó, teljesen automatizált (STP) feldolgozás

Hozzáadott
értéket képviselő
szolgáltatások

Fizetési művelet
feldolgozása

Fizetést követő,
hozzáadott
értéket képviselő
szolgáltatások

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

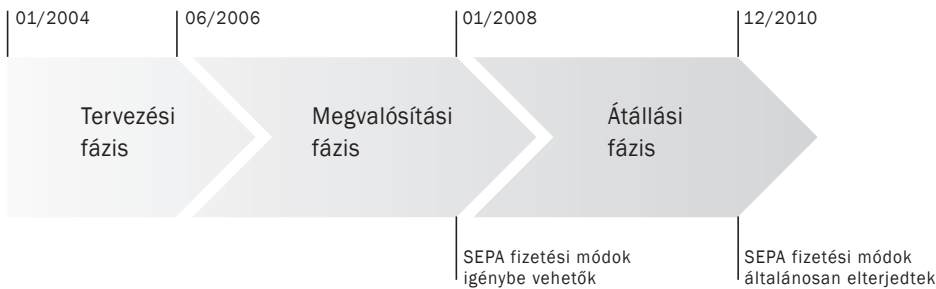
Az EPC keretrendszert alakított ki, amely tisztázza a háttérszolgáltatók által (pl. automatizált elszámolóházak, kártyarendszer-üzemeltetők, továbbá egyéb szolgáltatók, akik a pénzügyi intézmények megbízásából pénzforgalmi információkat kezelnek, továbbítanak és cserélnek ki) követendő szabályokat és eljárásokat. Hagyományosan ezek a háttérszolgáltatók felelnek az országhatáron belüli pénzforgalomra vonatkozó szabályokért, gyakorlatért és szabványokért, továbbá jellemzően ők ajánlanak feldolgozó szolgáltatásokat pénzügyi intézményeknek. A SEPA-ban a szabályokat és szabványokat a SEPA-modellekben fektették le, amelyek rendszerint el vannak különítve a háttérrendszerektől. A szétválasztás révén a háttérszolgáltatók versenyezhetnek egymással, és bármelyik banknak vagy kártyarendszer-üzemeltetőnek felajánlhatják feldolgozó szolgáltatásaikat.

Az első PEACH-et (STEP2) az EBA tulajdonában álló EBA Clearing működteti. Az EACHA jelenleg olyan keretfeltételeken dolgozik, amelyek elősegítik a különböző európai háttérrendszerek közötti együttműködési képesség megteremtését. Ennek révén bármely európai ügyfél küldhet vagy fogadhat majd SEPA-átutalást és -beszedést.

AZ EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET (SEPA) LÉTREHOZÁSA

> ÜTEMEZÉS

Az EPC tervei szerint a SEPA-projekt három fázisban valósul meg: tervezési fázis, megvalósítási fázis, átállási (migrációs) fázis.



Az első, a **tervezési fázis** 2004-ben kezdődött, és immár a befejezéshez közeledik. Ebben a szakaszban dolgozták ki az új átutalási és beszedési modelleket, illetve alakították ki a kártyaműveletekre, valamint az elszámolási és teljesítési rendszerekre vonatkozó keretfeltételeket, valamint a biztonsági követelményekhez szükséges szabványokat és specifikációkat.

A második, **megvalósítási** fázis 2006 közepén vette kezdetét, és 2007 végén zárul. Ebben a szakaszban az új SEPA fizetési módok, szabványok és háttérrendszerek üzembe helyezésének előkészítő munkálatait végzik el, továbbá tesztelésre is sor kerül. Az euroövezet valamennyi országában a megvalósításért/átállításért felelős testületeket állítottak fel. E testületek azt kísérik majd figyelemmel, hogyan halad az érintettek felkészülése a SEPA elindítására. Az érintettek köre igen változatos, vannak köztük bankok, háttérszolgáltatók, nemzeti közigazgatások, vállalatok és más felhasználók.

Az utolsó szakasz az **átállási fázis**, amelynek során a nemzeti fizetési modellek és a SEPA fizetési modellek egymással párhuzamosan alkalmazhatók. Az ügyfelek a „hagyományos” nemzeti és az új, SEPA fizetési módokat egyaránt igénybe vehetik, az elszámolási és teljesítési rendszerek pedig mindkét fizetési mód alapján végrehajtott fizetési műveletet fel tudják dolgozni. Cél a SEPA-ra való folyamatos és piacvezérelt átállás megvalósítása úgy, hogy 2010 végére a fizetési műveletek kritikus tömegét már a SEPA követelményeinek megfelelően bonyolítsák le.



A SEPA HATÁSA AZ ÉRDEKELTEKRE



A SEPA-projektnek nagy hatása lesz az összes érdekeltre, mivel az új lehetőségek mellett új feladatokat is elébük állít. A SEPA létrehozásával erősödni fog a verseny, mivel az egyesített piaccá alakuló euroövezetben a szolgáltatásokat az övezet teljes piacán kínálják. A méretgazdaságossággal párosuló nagyobb szolgáltatói kínálatnak köszönhetően az ügyfelek többféle egymással versengő fizetési megoldás között válogathatnak. De a fentiekén kívül a SEPA további előnyökkel is jár a következő csoportok számára:

A SEPA HATÁSA AZ ÉRDEKELTEKRE

> FOGYASZTÓK

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

- > A fogyasztóknak csak **egyetlen bankszámlára lesz szükségük**. Erről a számláról az övezet bármely pontján ugyanolyan könnyű lesz euróban átutalásokat és csoportos beszedéseket lebonyolítani, mint a belföldi fizetési műveleteknél. Erről a számláról ki lehet majd például fizetni külföldön tanuló gyermekeik lakbérét, de vehetnek nyaralót is, vagy kifizethetik az európai vállalatok szolgáltatásait, például mobiltelefont, biztosítást vagy közműdíjakat. Ezentúl nem kell külön bankszámlát tartaniuk otthon és külföldön is azoknak, akik nem a hazájukban élnek, dolgoznak vagy tanulnak.
- > A **fizetési kártya** használata hatékonyabb lesz, mivel a fogyasztók az összes eurofizetési 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 azt követő eljárásrendet. Az ilyen plusz szolgáltatások közé tartozik az elektronikus számlázás, a mobiltelefonon vagy interneten kezdeményezhető fizetési művelet, az elektronikus repülőjegy, a jóváírási értesítés, vagy az elektronikus számlaegyeztetés. Mindezek eredményeként a fogyasztónak kevesebb időt kell szánnia egy-egy fizetési művelet lebonyolítására.

> KERESKEDŐK

A fizetési kártya egyre népszerűbb fizetési eszköz a fogyasztók körében, és fokozatosan átveszi a csekkes, illetve készpénzes forgalom helyét. Ezért a jövőben a kártyahasználat bővülése várható. A kártyaművelet elfogadásának feltétele, hogy a kereskedők megállapodjanak egy elfogadó bankkal, amely feldolgozza a kereskedő számára a kártyafizetéseket, a fizetési művelettel és a kártyatulajdonossal kapcsolatos információkat kezeli, 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 fel tudják dolgozni, még az országhatáron átnyúló tranzakciókat is. A SEPA-környezetben a kereskedők az euroövezeten belül **bármely elfogadót** szabadon **választhatják** kártyaműveleik feldolgozására; ez erősíti 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 díjakat.



A SEPA HATÁSA AZ ÉRDEKELTEKRE

> VÁLLALATOK

A SEPA lehetővé teszi a vállalatoknak, hogy leegyszerűsítsék pénzforgalmuk kezelését.

- > A vállalatoknak 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 művelet azonos formátumban jelenik meg. Azáltal, hogy a pénzforgalmukat és likviditáskezelésüket egy helyen konszolidálják, az egész euroövezetre kiterjedő üzleti vállalkozások költséget és időt takarítanak meg.
- > Az alapszolgáltatásokon kívül nyújtott, **hozzáadott értéket képviselő további szolgáltatások**, mint például az elektronikus számlázás és az elektronikus számlaegyeztetés segítségével a vállalatok tovább optimalizálhatják pénzforgalmukat.

A 2560/2001/EK rendelet 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-eken 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.

Ezeket a szolgáltatásokat ma gyakran csak országon belül kínálják, mivel az eltérő fizetési formátumok megnehezítik a nemzetközi használatot. A szabványosított SEPA fizetési modellek segítségével azonban ezt az akadályt könnyebb lesz felszámolni.

> BANKOK

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

- > Szolgáltatásait és a versenyt az egész övezetre **kiterjeszthetik**, mivel bármelyik bank bármely euroövezeti lakosnak kínálhatja szolgáltatásait. A bankok tevékenységüket a SEPA-termékek mellett további hozzáadott értéket képviselő szolgáltatásokkal bővíthetik.
- > A SEPA tovább erősíti az európai integrációt és a **piaci hatékonyságot**. A pénzforgalom feltételeinek összehangolásával egységes szabályrendszert hoz létre, biztosítja az egyenlő feltételekkel történő, nyitott hozzáférést, az elérhetőséget, az átláthatóságot és az együttműködési képességet, ami a verseny élénkítésével

lehetővé teszi a bankoknak, hogy jobb feltételeket tudjanak kialakítani háttérszolgáltatóiknál.

- > Az unión belül a határon átnyúló, illetve az ennek megfelelő belföldi átutalások azonos díjszabásának elvét lefektető 2560/2001/EK rendelet a határon átnyúló

A SEPA HATÁSA AZ ÉRDEKELTEKRE

pénzforgalomhoz kapcsolódó banki díjak és költségek közötti kiegyensúlyozatlansághoz vezetett. Ennek hatását csak úgy lehet kiküszöbölni, ha a határon átnyúló pénzforgalom lebonyolítását – azaz a feldolgozást, elszámolást és kiegyenlítést – úgy szervezik át, hogy az ugyanolyan hatékony és olcsó legyen, mint a belföldi pénzforgalomé. A SEPA felállítása elsősorban ennek a célnak a megvalósítását szolgálja.

> HÁTTÉRSZOLGÁLTATÓK

A versenyt erősíti, hogy a modellek karbantartása a háttérszolgáltatóktól (például az elszámolóházaktól, kártyafeldolgozóktól) elkülönülve zajlik.

- > A háttérszolgáltatókat **nem kötik többé országhatárok**, a SEPA fizetési módokat támogató szolgáltatásaikat az egész euroövezetben kínálják.
- > Azonos technikai szabványok segítségével megvalósulhat a különböző szolgáltatók között az együttműködési képesség, illetve összeköttetés.
- > A kártyafeldolgozók az euroövezet **különböző kártyarendszereit és kártyaelfogadóit ki tudják szolgálni**.

AZ ÁTÁLLÁSSAL JÁRÓ TENNIVALÓK AZ ÜGYFELEK SZÁMÁRA

A SEPA-ra való áttérésnek várhatóan igen csekély kihatása lesz az ügyfelekre, de ez végső fokon az érintett bankok által kínált szolgáltatástípustól függ. Az ügyfél érezhet némi változást, amikor a belföldi fizetési módokat a SEPA fizetési módok váltják fel. A belföldi bankszámlaszámot IBAN-szám, illetve BIC-kód válthatja fel, és a fizetési megbízásokat kezdeményező űrlapok formátuma is eltérhet a jelenlegi belföldi űrlapokétól.

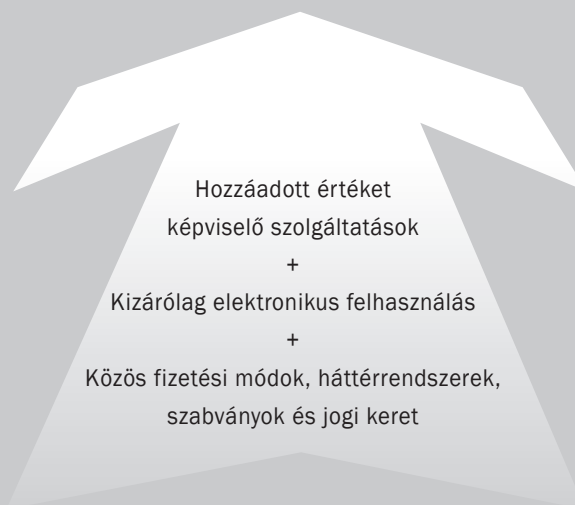


A SEPA ALKOTÓELEMEI

A folyamatban levő SEPA-projekt célja az, hogy a jelenlegi, euróban végzett kis összegű fizetési tranzakciókat lebonyolító szétaprózott piacokat egyetlen belföldi piaccá fogja össze. Az EPC irányításával jelenleg folyik a SEPA-projekt alapjait képező építőelemek kialakítása. Amint az egyes elemek a helyükre kerülnek, azoknak a hozzáadott értéket képviselő szolgáltatásoknak a létrehozása következik, amelyek elősegítik a nem papíralapú pénzforgalmi övezet kialakulását, ahol a SEPA előírásainak megfelelő fizetési módok teljes folyamatot átfogó automatizált feldolgozása zajlik majd.

EGYSÉGES EURO-PÉNZFORGALMI ÖVEZET (SEPA)

A teljes fizetési folyamatot átfogó, automatizált (STP) feldolgozás



> SEPA FIZETÉSI MÓDOK

Az EPC két új fizetési modellt (SEPA átutalási modell és SEPA beszédési modell) határozott meg, illetve 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 Transfer Scheme – SCT) olyan bankközi fizetési mód, amely az euróban denominált átutalásokra közös szabály- és eljárásrendszert határoz meg. Ez azt a közös szolgáltatási szintet és időkeretet jelenti, amelyet a modellben részt vevő pénzügyi intézményeknek az SEPA-átutalások lebonyolításánál minimálisan be kell tartaniuk.

A SEPA átutalási modell jellemzői:

- > A SEPA-n belüli elérhetőség – minden ügyfél elérhető;
- > A teljes összeget jóváírják a kedvezményezett számláján;
- > Az átutalásnak nincs értékhatára;
- > A maximális teljesítési idő három munkanap;¹⁾
- > A modell elválik a műveleteket feldolgozó háttérrendszerektől;
- > Az IBAN-t és a BIC-kódot használják a számlák azonosítására;
- > A visszautasított és visszaküldött átutalásokra átfogó szabályok vonatkoznak.

1) A teljesítési idő a fizetési szolgáltatásokra vonatkozó irányelv végső eredményétől függ.

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).



A SEPA ALKOTÓELEMEI

SEPA-BESZEDÉS

A SEPA-beszedés (SEPA direct debit scheme – SDD) olyan bankközi fizetési modell, amely az euróban denominált beszedések közös szabály- és eljárásrendszerét írja elő. A modell közös szolgáltatási szintet határoz meg, valamint azt az időkeretet, amelyen belül a résztvevő pénzügyi intézményeknek legalább adós banki szerepben el kell tudni járniuk.

A két SEPA-beszedési változat

Az új beszedési modell két különböző változatból áll majd. Az első szerint az adós közvetlenül a hitelezőnek ad felhatalmazást. A második annyiban különbözik, hogy itt az adós közvetlenül a saját bankjának adja a felhatalmazást.

A SEPA beszedési modell jellemzői

- > A teljes SEPA-t átfogó elérhetőséget nyújt – a beszedést bármely fogadó fél felé el lehet végezni;
- > Kiterjed mind az ismétlődő, mind az egyszeri eurofizetési tranzakciókra;
- > A maximális teljesítési idő az első fizetés esetében öt munkanap, az ismétlődő tranzakciók esetében pedig két munkanap;²⁾
- > 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

- > Kidolgozás alatt áll egy vállalkozástól vállalkozásig vezető (B2B) beszedési modell is.

2) A teljesítési idő a fizetési szolgáltatásokra vonatkozó irányelv végső eredményétől függ.

Mi a beszedés?

Olyan tranzakció, amelyet a kedvezményezett (fogadó fél) a saját bankján keresztül kezdeményez azt követően, hogy a kedvezményezett és a fizető (küldő) fél erről előzetesen megállapodott. A beszedési modellt gyakran használják ismétlődő fizetési tranzakciók (például közműszámlák kiegyenlítése) esetén. A fizető fél előzetes meghatalmazása szükséges hozzá. Egyszeri kifizetésre is alkalmazható, amennyiben a fizető fél egyedi tranzakcióra ad engedélyt.

A SEPA ALKOTÓELEMEI

SEPA-KÁRTYAMŰVELETEK

A SEPA-kártyaműveletek magas szintű alapelvek szerint zajlanak, amelyekhez a kibocsátóknak, az elfogadóknak, a kártyakonstrukcióknak és üzemeltetőknek alkalmazkodniuk kell. Ezek az EPC által kidolgozott alapelvek alkotják a SEPA-kártyaműveletek keretfeltételeit (SEPA card framework – SCF).

A SEPA-kártyaműveletek jellemzői

- > A kártyabirtokos az egész euroövezetben egy kártyával fizethet (az egyetlen korlátot az jelentheti, ha a kereskedők nem fogadják el az adott kártyatípust).
- > A kártyabirtokosok és a kereskedők az egész övezetben közös és egységes módon fizethetnek kártyával, és fogadhatnak kártyás fizetést;
- > A fizetési kártyák feldolgozói versenyezhetnek egymással, és az egész övezetben felkínálhatják szolgáltatásaikat, ami erősíti a kártyaműveletek feldolgozását végző piac versenyképességét és megbízhatóságát, és a költséghatékonyságot is növeli.

Mi a kártyaművelet?

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

- > a **betéti kártyát**, amely lehetővé teszi a kártyabirtokosnak, hogy a vásárlásokat közvetlenül és egyedileg egy bizonyos számlára terhelje.
- > a **hitelkártyát**, amely egy adott hitellimit erejéig teszi lehetővé a kártyabirtokosnak a vásárlást. A tartozást egy kijelölt periódus végére teljesen vagy részben ki kell egyenlíteni. 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, ezek közé 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, illetve közvetítője, rajta keresztül látják el ugyanis a lakosságot készpénzzel. A jövőben további lépéseket terveznek annak érdekében, hogy a nemzeti központi bankok készpénzforgalmi szolgáltatásai középtávon jobban közelítsenek 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

A SEPA elszámolási és teljesítési keretrendszere azoknak az alapelveknek az összessége, amelyek szerint a háttérszolgáltatók a SEPA átutalási és beszedési modelleket támogatják. A keretrendszer elkülöníti egymástól a különböző modelleket (a különböző fizetési módokra vonatkozó szabályok) és a háttérrendszereket (a pénzügyi intézményeknek feldolgozási szolgáltatást nyújtók) szerep- és feladatkörét. A keretrendszer a különböző háttérrendszerek osztályozását is tartalmazza, a PEACH-ektől és csoportszintű megállapodásoktól kezdve a tisztán kétoldalú kapcsolatokig.

A SEPA ELSZÁMOLÁSI ÉS TELJESÍTÉSI HÁTTÉRRENDSZEREINEK JELLEMZŐI

A cél olyan háttérrendszer létrehozása, amely lehetővé teszi mind közvetve, mind közvetlenül az euróban történő átutalások küldését, fogadását és teljesítését. 2010 végére az összes háttérrendszernek alkalmasnak kell lennie a SEPA fizetési módok feldolgozására. További cél a teljes átláthatóság biztosítása a háttérrendszerek szolgáltatásai és árai terén. A SEPA elszámolási és teljesítési keretrendszerének köszönhetően:

- > az összes euroövezeti bank elérhető és
- > a fizetési modell különvált a háttérrendszertől.

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 pénzügyi átvitel a fizető fél és a kedvezményezett (a fizető fél bankja és a kedvezményezett bankja) között.



A SEPA ALKOTÓELEMEI

> SZABVÁNYOSÍTÁS

Az EPC közös megközelítést fogadott el az euróban denominált forgalom automatizált feldolgozását lehetővé tevő szabványok kidolgozására.

- > Az EPC meghatározta azokat az **üzleti követelményeket**, amelyek a pénzügyi közvetítők között kicserélendő adatelemeket írják le. Ezek az adatelemek a SEPA-átutalásokról és -beszedésekről szóló szabálykönyvekben lettek rögzítve.
- > Az EPC az üzleti követelményeket **logikai adatelemekre** fordította le. Ezeket az elfogadott adatelemeket a SEPA-adatmodellben publikálták.
- > A Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) a logikai adatelemeket egyetemes pénzügyi ágazati, úgynevezett UNIFI (ISO 20022) XML **üzenetszabványokká** alakította át. Ezek a szabványok alkotják a szabványosított nyelven létrehozott üzenetek alapját. Az EPC végrehajtási irányelveket is kidolgozott a SEPA-hoz, amelyek az UNIFI-üzenetszabványok használatát határozzák meg.

Az EPC döntése értelmében az UNIFI-szabványok a banktól-bankig tartományban kötelezőek, az ügyféltől-bankig tartományban pedig ajánlottak lesznek.

Mi a szabvány?

A szabvány olyan szabály, amely meghatározza a technológiát, a viselkedést és a kölcsönhatásokat. 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 KERETEK

A pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv-javaslat (Payment Services Directive – PSD) teremti meg a SEPA-pénzforgalom szükséges jogi keretfeltételeit, de a jelenlegi nemzeti pénzforgalmi termékek esetében is irányadó lesz. A javaslat a következő három elemből épül fel:

JOGOSULTSÁG ÁLTALÁNOS PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRA

Az irányelv célja, hogy harmonizálja a nem banki pénzforgalmi szolgáltatókra meghatározott piacra jutási követelményeket. Ezzel egyenlő feltételeket és fokozottabb versenyt teremtenek majd az egyes országok piacain, továbbá figyelembe veszik a legfrissebb piaci fejlesztéseket azokban az esetekben, amikor új szolgáltatók lépnek be a piacra.

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-termékeket vagy a meglévő nemzeti pénzforgalmi termékeket kínál-e. Ez erősíteni fogja az ügyfelek számára az átláthatóságot, és teljességgel harmonizálni fogja a jelenleg nagymértékben eltérő nemzeti szabályozást.

Mi a PSD?

2005. december 1-jén az Európai Bizottság javaslatot terjesztett be egy európai parlamenti és tanácsi irányelvre, amely a belső piacon kínált pénzforgalmi szolgáltatásokról szól. Az irányelv azt fogja biztosítani, hogy az Európán belüli teljes pénzforgalomra ugyanaz a jogi keret vonatkozzék.

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 meglévő és egymástól eltérő jogi követelményeinek összehangolásával is megteremti a SEPA-hoz szükséges jogi kereteket.



A SEPA ÉS AZ EURORENDSZER

> AZ EURORENDSZER JÖVŐKÉPE A SEPA-RÓL

Az eurorendszer a következőképp fogalmazta meg jövőképét a SEPA-ról:

Az eurorendszer a SEPA-t a pénzforgalmi szolgáltatások olyan integrált piacának tekinti, amelyet hatékony verseny jellemez, és amelyben nincs megkülönböztetés az országhatáron átnyúló és azon belüli fizetési műveletek között az euroövezeten belül. Az Európai Bizottság és az Európai Központi

Bank közös nyilatkozata, 2006. május

Miért kapcsolódik be az eurorendszer a SEPA-ba?

Az eurorendszer azért foglalkozik a SEPA-projekttel és általában a fizetési rendszerek pénzügyi integrációjával, mivel az Európai Közösséget létrehozó szerződés értelmében feladatkörébe tartozik a fizetési rendszerek zavartalan működésének biztosítása és a pénzügyi stabilitás védelme.

> AZ EURORENDSZER FŐ CÉLJA

Az eurorendszer a jelenlegi országos pénzforgalmi piacok között a technikai, jogi és kereskedelmi korlátok teljes lebontására törekszik, valamint arra, hogy:

- > a SEPA átutalási és beszedési modelljei elérhetőek legyenek az összes felhasználó számára;
- > megszüntesse az általános és széleskörű nemzetközi kártyaelfogadást gátló technikai akadályokat;
- > megteremtse annak a feltételeit, hogy minden kedvezményezett elérhető legyen.

A SEPA ÉS AZ EUROSZISZTER

> A SEPA LÉTREJÖTTÉNEK BIZTOSÍTÁSA

Az eurosziszter úgy segíti elő a SEPA létrejöttét, hogy katalizátorként működik közre a magánszektor tevékenységében. Ennek keretében:

- > iránymutatást ad és erősíti annak igényét, hogy létrejöjjön az EU legfőbb érdekeit szolgáló, kis összegű fizetéseket lebonyolító piac;
- > együttműködik a közzszférával annak érdekében, hogy ez a szegmens valamennyi országban az elsők között tudja bevezetni a SEPA pénzforgalmi termékeit;
- > együttműködik általában a felhasználók széles 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 országában felállított koordinációs testületekkel. Ezek a testületek elsősorban a nemzeti kormányzatok, az országos bankszövetségek és a nemzeti központi bankok képviselőiből állnak. Céljuk a SEPA alkotóelemeinek létrehozása, valamint országok bankszektorainak megfelelő tájékoztatása és felkészítése.



A SEPA ÉS AZ EURORENDSZER

> AZ EURORENDSZER HOSSZÚ TÁVÚ ELVÁRÁSAI

Az euróban denominált, kis összegű belföldi fizetések piacának folyamatban lévő fejlesztése elősegíti a jelenlegi gyakorlat megújítását, egységesítését és átszervezését. Hosszú távon az eurorendszer azt várja, hogy az euro-pénzforgalom teljes egészében belföldivé váljon, és olyan biztonságosan és hatékonyan intéződjék, amely legalább a ma létező legjobb nemzeti pénzforgalmi rendszerek teljesítményének felel meg.

MINŐSÉG

A SEPA-nak köszönhetően olyan euro-pénzforgalmi övezet jön létre, ahol a pénzforgalom a jelenlegi legjobb teljesítményű nemzeti rendszerek sebességével és kényelmi fokán működik, illetve ideális esetben túl is szárnyalja azt.

ÉRDEKELTEK BEVONÁSA

A SEPA fejlesztése során tájékoztatni fogják valamennyi érdekeltet, és egyeztetik velük elvárásaikat. Bár a SEPA rövid távon minden fél számára nagy kihívást jelent, hosszú távon mind az európai integráció, mind a műszaki fejlődés terén jelentős előnyöket kínál.

BIZTONSÁG

A SEPA fizetési módok használatával nő az ügyfelek biztonságérzete; ezen a téren az egységességet a SEPA fizetési módokra kidolgozott minimális biztonsági szabványok biztosítják.

SZABVÁNYOSÍTÁS

Az euroövezet pénzforgalma támogatja a teljes fizetési folyamatot átfogó, automatizált (STP) feldolgozást, amelynek alapját a nyílt, szabadon felhasználható szabványok alkotják.

VÁLASZTÁSI LEHETŐSÉG

Az érintettek teljesen átlátható SEPA fizetési módok közül tudnak választani, nem korlátozzák őket országhatárok. A pénzforgalmi termékeket igénybe vevő ügyfeleknek a bankok, a fizetési kártyák és a beszedési felhatalmazások kezelési lehetőségeinek széles skálája áll majd rendelkezésére. Végül a pénzügyi intézmények is számos pénzforgalmi háttérszolgáltató és kártyafeldolgozó közül választhatnak.

VERSENY

Erősödik a verseny, mivel a SEPA-nak köszönhetően létrejön az euroövezeten belül az integrált piac, és ezzel a szolgáltatók az övezet teljes területén kínálhatják majd pénzforgalmi szolgáltatásaikat.

IMPRESSZUM

© Európai Központi Bank (2006)

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.int>

Fax: +49 69 1344-6000

Telex: 411144

Arculat és tervezés: Alexander Weiler,
Visuelle Kommunikation,
Hünstetten, Németország

Nyomda: Kern & Birner GmbH & CO KG,
Frankfurt am Main, Németország

Minden jog fenntartva.

ISBN (elektronikus formában) 978-92-899-0108-6

