

# SEPA - Single Euro Payments Area

**Legkésőbb 2016. november 1-től az Európai Unió nem Euró országai számára is kötelezőé válik az Európában indított fizetési műveletek SEPA-rendszeren keresztül történő lebonyolítása.**

Az egységes Euró fizetési övezet (Single Euro Payments Area, SEPA) kialakításának célja egységes folyamatok és sztenderdek használata az Euró fizetésforgalomban.

A SEPA átutalás illetve a SEPA beszedés kialakításával a nemzeti fizetési rendszerek fokozatos kiváltásának alapköve került letételre Európában.

A 260/2012 EU-rendeletben kerültek meghatározásra a bevezetéshez kapcsolódó határidők, amelyek 2016. évben lejárnak illetve ez évi határidőt irányoznak elő.

A SEPA átutalás illetve a SEPA beszedés bevezetése eddig csak a Euróval rendelkező országok számára volt kötelező. 2016. november 1-től azonban a nem Eurós országoknak is be kell vezetnie a SEPA termékeket az Euró pénzforgalom tekintetében.

Ezért eddig az időpontig a hazai fizetési módok mellett (átutalás, inkasszó) a megfelelő SEPA megbízástípusokat is támogatni kell az alábbi országokban.



**EUR-19:** Belgium, Németország, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Írország, Olaszország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Málta, Hollandia, Ausztria, Portugália, Szlovákia, Szlovénia, Spanyolország, Ciprus

**NON-EUR-9:** Bulgária, Dánia, Egyesült Királyság, Horvátország, Lengyelország, Románia, Svédország, Csehország, Magyarország

**Non-EU/EFTA:** Izland, Liechtenstein, Norvégia, Svájc\*

**Non-EU:** Monaco\*, San Marino\*

(\*Monaco, San Marino és Svájc nem tartozik a 924/2009 EU-rendelet hatálya alá)

Legfőképpen vállalkozás számára vetődhetnek fel kérdések, amelyeket szeretnénk egy rövid és átlátható Dokumentum segítségével megválaszolni:



# SEPA átutalás

A belföldi vagy határon átívelő Euró fizetések a SEPA országokban SEPA átutalásnak vagy SEPA Credit Transfer (SCT) nevezik.

## Feltételei:

- A megbízás EUR devizanemről szól
- A kedvezményezett IBAN-számának megadása
- „XML“<sup>1)</sup> formátumú adatátvitel a bankok között

## A legfontosabb ismérvek:

- Az eredeti összeg alapvető en levonások nélkül kerülnek továbbításra.
- A megbízó és a kedvezményezett a saját költségeit viseli a 924/2009 EU-rendelet alapján (kivéve Svájc, Monaco és San Marino)
- Garantált teljesítési rend hétköznapiokon a megbízás kedvezményezett bankjához történő továbbítására
- Az Európaszerte egységes formátum leegyszerűsíti a megbízások megadását és automatizálását
- SEPA átutalási megbízás összegkorlátozás nélkül megadható.
- Elektronikusan megadott megbízás esetén az ügyfél-referenciaszám (max. 35 karakter) vagy a közlemény (max. 140 karakter) kerül továbbításra.

## Ellenőrzőlista vállalkozások számára

- ⇒ Ellenőrizze, hogy pénzügyi software-ei alkalmasak-e SEPA megbízások feldolgozására.
- ⇒ Vizsgálja meg, hogy kíván-e ügyfél-referenciaszámot illetve közleményt rögzíteni és elküldeni.

## Oberbank szolgáltatás

- ⇒ Szükség esetén rendelkezésére állunk adatállományának szintaktikai ellenőrzésében a [sepa@oberbank.at](mailto:sepa@oberbank.at) e-mailcímen.

## Oberbank információ

- ⇒ A 924/2009 EU-rendelet Svájc, Monaco és San Marino esetében nem kerül alkalmazásra. Ezen országokba irányuló megbízások nem belföldi díjak<sup>2)</sup> mellett kerülnek végrehajtásra.
- ⇒ Válasszon, hogy strukturált formátumú ügyfél-referenciaszámot vagy szabadszöveges közleményt kíván rögzíteni. Mindkettő egyidejű rögzítésére nincs lehetőség!

1) Az XML-formátum egy ISO szabvány a fizetési megbízások fizikai megjelenítésre a jelen rendelet előírásainak megfelelő formátumú adattovábbításhoz.

2) Kivonat az EU-rendeletből:

„Egy pénzforgalmi szolgáltató által az 50 000 EUR-ig terjedő, határon átnyúló fizetésekért a pénzügyi szolgáltatást igénybe vevőnek felszámolt díjaknak meg kell egyezniük a szóban forgó pénzforgalmi szolgáltató által lebonyolított azonos összegű és azonos pénznemben történő megfelelő belföldi pénzügyi műveletekért a pénzügyi szolgáltatást igénybe vevőnek felszámolt díjakkal.“

# SEPA beszedés<sup>1)</sup>

Határon átvívelő fizetésforgalomban a SEPA beszedés igazi újdonság.

## Két fizetési mód lehetséges:

- SEPA alapbeszedés - SEPA Direct Debit Core
- SEPA vállalatok közötti beszedés - SEPA Direkt Debit B2B

## A legfontosabb általános ismérvek:

- Kizárólag EUR beszedések lehetségesek IBAN-szám megadásával
- Minden beszedő nek (Creditor<sup>2)</sup>) szüksége van egy egységes, egyértelmű beszedő azonosítóra (Creditor ID), amelyet a Magyar Nemzeti Bank ad ki.
- Elő feltétel egy beszedési megállapodás megkötése (Mandat<sup>3)</sup>).
- A beszedő nél nyilvántartott esedékességi nap a terhelési nap a fizetésre kötelezettnél (Debitor<sup>4)</sup>).
- A kötelezettet elő zetesen a beszedésről l, és annak idő pontjáról értesíteni kell (Pre-Notification).

### SEPA alapbeszedés

- A fizetésre kötelezett bankjához a beszedésnek első benyújtás esetén 5, míg ismételt benyújtás esetén 2 nappal az esedékesség elő tt meg kell érkeznie.
- Érvényes felhatalmazás esetén 8 hét reklamációs idő áll rendelkezésre
- A felhatalmazás érvényességének vitatása esetén 13 hónapig van lehető ség észrevételelet tenni, és a terhelt összeg visszafizetését kérni.

### SEPA vállalatok közötti beszedés

- Ezen beszedések vállalkozások között történnel.
- A kötelezett bankjához az esedékesség elő tti munkanapon meg kell érkeznie az értesítésnek függetlenül attól, hogy első vagy ismételt beszedésről l van-e szó.
- Nincs lehető sége az összeg visszafizetését kérni.
- A fizető bankjának kell ellenő riznie a felhatalmazás meglétét.
- A felhatalmazás érvényességének vitatása esetén 13 hónapig van lehető ség észrevételelet tenni, és a terhelt összeg visszafizetését kérni.

## Ellenő rzőlista vállalkozások számára

- ⇒ Ellenő rizze, hogy pénzügyi software-ei alkalmasak-e SEPA megbízások feldolgozására.
- ⇒ Vizsgálja meg egy saját felhatalmazáskezelő lehetőség kialakításának lehető ségét.

## Oberbank szolgáltatás

- ⇒ Szükség esetén rendelkezésére állunk adatállományának szintaktikai ellenő rzésében a [sepa@oberbank.at](mailto:sepa@oberbank.at) e-mailcímen.

1) A beszedő áltla indított belföldi vagy határon átvívelő fizetési megbízás a fizetésre kötelezett számlájának megterhelésére, felhatalmazás alapján.

2) Beszedésre felhatalmazott fél (a fizetés kedvezményezettje)

3) A fizetésre kötelezett felhatalmazása a kedvezményezett javára és a bankkal szemben, miszerint a kedvezményezett ilyen megbízást indíthat, a bank pedig ilyen megbízást végrehajthat.

4) Fizetésre kötelezett

# SEPA felhatalmazás

A fizetésre kötelezett felhatalmazása a kedvezményezett javára és a bankkal szemben, miszerint a kedvezményezett ilyen megbízást indíthat, a bank pedig ilyen megbízást végrehajthat. A felhatalmazás formátuma egységes szövegezésű, kötött adatokkal.

## A következő adatok szükségesek:

- Egyedi azonosító<sup>1)</sup>
- Beszedő neve
- Beszedő címe
- Beszedő azonosító (Creditor-ID, CID)
- Fizető fél neve
- Fizető fél címe
- Fizető fél IBAN-számlaszáma
- Fizető fél bankjának SWIFT-kódja
- A fizetés típusa (egyszeri, folyamatos)
- Aláírás helye, és ideje
- Aláírás mezők

## Mandatsmuster:

wird eingefügt, wenn Muster von  
Ungarischer Nationalbank vorliegt

## Checklista vállalatoknak

⇒ Használni fogja a SEPA beszedéseket a jövőben?

Gondolja át, mely ügyfeleinél szeretné használni a SEPA beszedést és készítse elő a felhatalmazásokat.

⇒ Rendelkezik már beszedő azonosítóval (Creditor-ID)?

Igényelje az Oberbank segítségével.

## Oberbank Service

⇒ Szívesen segítünk a felhatalmazások elkészítésénél. Kérjen tőlünk mintafelhatalmazást. Az interneten keresztül az [www.oberbank.hu](http://www.oberbank.hu) honlapunk a SEPA meüpontban megtalálja a legfontosabb dokumentumokat.

## Oberbank információ

⇒ Felhatalmazást a fizető fél nyelvén, vagy angolul kell kitölteni.

⇒ A két beszedési formára különböző felhatalmazás-formákat kell alkalmazni.

⇒ Amennyiben nagy számú ügyfeleinél használja a SEPA-beszedéseket, használjon felhatalmazás-nyilvántartást.

<sup>1)</sup> Az egyedi azonosító (Mandatsreferenz) lehetővé teszi a felhatalmazás és az ügylet egyértelmű azonosítását. (például: Szerző désszám, kötvényszám stb.)

# SEPA Adatformátumok

A SEPA átutalások és beszedések elektronikus végrehajtásához egy új, Európaszerte elismert, XML-alapú adatformátumot kell használni. Ezen formátumok az ISO Standard 20022 alapján kerültek meghatározásra.

**XML** - jelentése „Extensible Markup Language“ és egy adathordozóformátum, amely fizetési információk átadásához és a SEPA fizetéseknél használatos.

A fizetési megbízások az alábbiak szerint kerülnek felosztásra:

- Ügyfél-Bank üzenetek - Payment Initiation — pain.xxx
- Bank-Ügyfél üzenetek - Cash Management — camt.xxx
- Bankközi üzenetek - Payments Clearing and Settlement - pacs.xxx

## Formátum

## Termék

- |            |                             |                    |
|------------|-----------------------------|--------------------|
| • pain.001 | - Átutalás (SCT)            | eBanking/MultiCash |
| • pain.008 | - Beszedés (SDD)            | eBanking/MultiCash |
| • camt.052 | - napközbeni számlamozgások | eBanking/MultiCash |
| • camt.053 | - számlakivonat             | eBanking/MultiCash |

## Checklista vállalatoknak

- ⇒ Küld bankja felé fizetési megbízásokat elektronikusan?
- ⇒ Ellenőrizze, hogy tud-e XML-üzeneteket átállítani meglévő rendszereivel.
- ⇒ Egyeztesse bankjával, hogy az tud-e XML-üzeneteket fogadni és feldolgozni.

## Oberbank Service

- ⇒ Szívesen segítünk Önnek az adathordozók ellenőrzésében. Igény esetén forduljon hozzánk e-Mail-en: [sepa@oberbank.at](mailto:sepa@oberbank.at).

## Oberbank információ

- ⇒ Az eddig használt nem-SEPA megbízástípusok (UNG,HUA) természetesen továbbra is rendelkezésére állnak.

# Az Ön kapcsolattartói SEPA kérdésekben

**Német nyelven**

## **SEPA Produkte und Technik**

**Günther Zauner**

Senior Cash Management Consulter

Payment Systems & Operations

0043 / 732 / 7802 — 32738

[guenther.zauner@oberbank.at](mailto:guenther.zauner@oberbank.at)

**Günter Tossel**

Senior Cash Management Consulter

Payment Systems & Operations

0043 / 732 / 7802 — 32736

[guenter.tossel@oberbank.at](mailto:guenter.tossel@oberbank.at)

**Magyarul**

## **EB Support Magyarország**

+36 /1/298-2940

[EBSupport\\_HU@oberbank.hu](mailto:EBSupport_HU@oberbank.hu)

továbbá az alábbi általános e-mail címen [sepa@oberbank.at](mailto:sepa@oberbank.at).

