



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Pénzforgalmi változások (SEPA), tapasztalatok (hatósági átutalások kezelése)

**Előadó: Dávid Sándor
pénzforgalmi szakreferens
Hitelintézetek felügyeleti főosztálya**

Budapest, 2013. május 15.

Pénzforgalom

Single Euro Payments Area – SEPA

Hatósági átutalások



SEPA

Single Euro Payments Area – SEPA

Előzmények - 2001 – 2012

A SEPA migráció

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 260/2012/EU RENDELETE (2012.március 14.) az euró átutalások és - beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról az átutalások és beszedések vonatkozásában végső bevezetési határidőket, valamint speciális – átmeneti - szabályokat és határidőket határoz meg, amelyek a következők:

1. 2014.02.01. – SEPA átutalás és beszedés bevezetése az euró-zónában
2. 2014.02.01. – BIC csak eddig alkalmazható belföldi euró tranzakcióknál.
3. 2016.02.01. – BIC csak eddig alkalmazható határon átmenő euró tranzakcióknál.
4. 2017.02.01. – Beszedési interchange díj eddig alkalmazható belföldi euró beszedéseknél.
5. 2012.11.01. – Beszedési interchange díj eddig alkalmazható határon átmenő euró beszedéseknél;
6. 2016.02.01. – UNIFI üzenetszabvány alkalmazása kötelező;
 - Kis volumenű (niche) tranzakciótípusok SEPA konstrukciókra történő áterelése;
 - Fizetési kártyával kezdeményezett beszedések átállítása SDD-re;
7. **2016.10.31. – SEPA átutalás és beszedés bevezetése az euró-zónán kívüli EU tagállamok euró fizetési forgalmában.**



SEPA

A Rendelet **kötelező európai szabvány**ként előírja a

- Nemzetközi Bankszámlaszám (IBAN) használatát és az
- ISO 20022 szabvány alkalmazását a SEPA átutalások és beszedések vonatkozásában nemcsak a **pénzforgalmi szolgáltatók és intézmények számára**, hanem a fogyasztóktól és mikro-vállalkozásoktól eltekintve a **vállalatok számára** is, amennyiben **nem egyedi megbízás** benyújtására kerül sor.

A **Rendelet mellékletében** meghatározott technikai feltételeknek jelenleg

- az Európai Pénzforgalmi Tanács által kidolgozott és kezelt SCT és SDD szabványok felelnek meg,
- újabb, a Rendelet előírásainak megfelelő SEPA szabványok megjelenése nem várható.

Az euró zónán kívüli országok a SEPA teljes jogú tagjai, ugyanakkor ezekben az országokban a SEPA fizetési módok meghonosításánál figyelemmel kell lenni

- egyrészt a nemzeti fizetőeszközökkel működő alpinfrastruktúrák jelenlegi elvárások szerinti, hosszabb távú (az euró bevezetéséig tartó) elérhetőségére,
- másrészt fel kell készülni az EU piaci környezet elvárásainak rugalmas teljesítésére is.

A SEPA fizetési módok bevezetésére vonatkozó határidő ezekben az országokban egyúttal a teljes körű SEPA megfelelést is jelenti az euró átutalások és beszedések vonatkozásában.



SEPA

A hazai bankrendszer integrációja 2008 -2012 – SCT tagok

Budapest Bank Nyrt.

CIB Bank Zrt.

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Commerzbank Zrt.

Deutsche Bank Zrt.

Erste Bank Hungary Nyrt.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

Gránit Bank Zrt.

Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.

KDB Bank (Magyarország) Zrt.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Magyarországi Volksbank Zrt.

MKB Bank Zrt.

OTP Bank Nyrt.

Raiffeisen Bank Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt.

Sopron Bank Zrt.

Turai Takarékszövetkezet

Füzes Takarékszövetkezet

Banco Popolare Hungary Bank Zrt.

Nagykátai és Vidéke Takarékszövetkezet

Mecseki és Vidéke Takarékszövetkezet

Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet

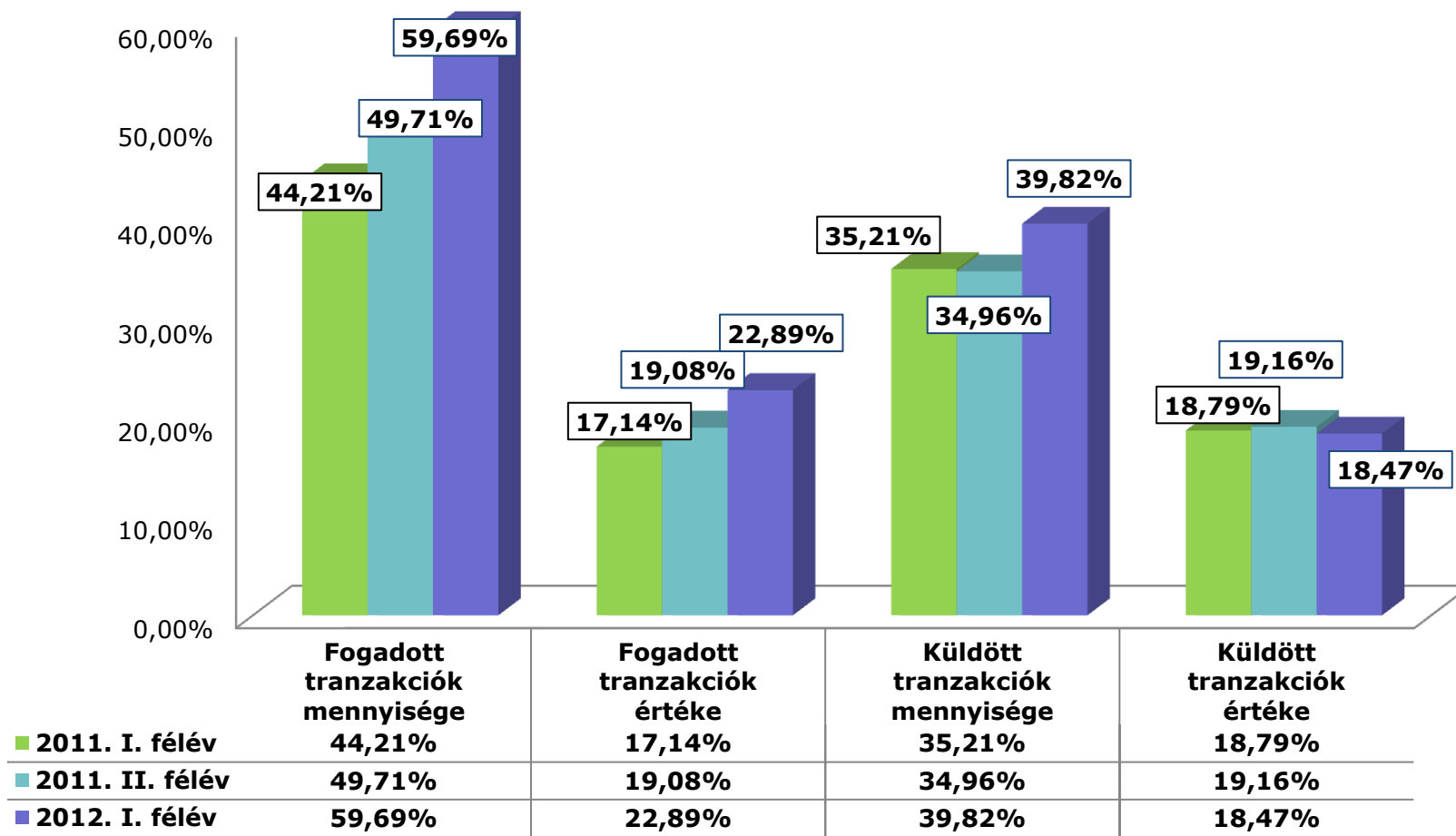
Örkényi Takarékszövetkezet

Magyar Fejlesztési Bank Zrt.



SEPA CREDIT TRANSFER statisztika

2011-2012. I. félév



Hatósági átutalás

Jogi háttér

- A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009 évi LXXXV. Törvény (Pft)
- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelete a pénzforgalom lebonyolításáról (MNBr)

Pft:

- 64. § (1) A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelést a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult** erre irányuló kezdeményezésére **hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.**
- (2) A hatósági átutalás esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalás megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.
 - (3) Hatósági átutalási megbízás adására jogosult a hatósági átutalást saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül is kezdeményezheti, amely köteles azt továbbítani az adós pénzforgalmi szolgáltatójának.
 - (4) A hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás esetén a fizető fél nem gyakorolhatja a helyesbítéshez való jogot.
 - (5) A hatósági átutalási megbízás átvételét sem a fizető fél, sem a hatósági átutalás kezdeményezésére jogosult pénzforgalmi szolgáltatója nem tagadhatja meg.



Hatósági átutalás

Pft

- 61. § (1) A fizető fél ugyanazon pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlái a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalás teljesítése szempontjából egy fizetési számlának minősülnek.**
- (2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalás teljesítése során a hatósági átutalási **megbízásban és az átutalási végzésben szereplő pénznemmel azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni**, ha a fizető fél rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával. Ha a fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a terhelést végző pénzforgalmi szolgáltató által jegyzett - a pénzforgalmi számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot kell alkalmazni.
 - (3) **A terhelést végző pénzforgalmi szolgáltató által nem jegyzett pénznemre** szóló, hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés esetén e fizetési megbízást **forintban kell teljesíteni**. A forintra történő átváltást a **Magyar Nemzeti Bank** által közzétett, a **terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon** kell elvégezni.
 - (4) A hatósági átutalási megbízásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló **részfedezet erejéig részfizetést kell teljesíteni**.



Hatósági átutalás

MNBr

A fizetési megbízás sorbaállítása, részteljesítés

- 8. § (1) A fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény** vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján **vissza nem utasított átutalási** és beszedési megbízást a pénzforgalmi szolgáltató - **törvény vagy e rendelet eltérő rendelkezése hiányában - legfeljebb harmincöt nap** időtartamra **sorba állítja**. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás **átvételét követő napon kezdődik**.
- (2)
 - (3) A fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a csoportos beszedési megbízás kivételével - a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető beszedési megbízások sorbaállításáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját tartalmazza.
 - (4) A pénzforgalmi szolgáltató törvény előírása vagy a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján - az (5) bekezdésben foglalt kivétellel - **a fedezethiányos fizetési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít**.



Köszönöm figyelmüket!

