

SEPA átutalások feldolgozása



mi a SEPA?

Egy olyan földrajzi térség, ahol a gazdaság szereplői azonos jogokkal és kötelezettségekkel, ugyanolyan egyszerűen tudják lebonyolítani euró alapú fizetési műveleteiket. Az Egységes Euró Fizetési Övezet (Single Euro Payments Area, rövidítve: SEPA) tagjai jelenleg az EU 27 országa mellett Svájc, Norvégia, Izland, Lichtenstein, San Marino és Monaco.

miért szükséges a változás?

Az övezeten belüli, sokmilliárdnyi tranzakció hatékony lebonyolítása szempontjából fontos, hogy legyen egy összes érintett ország és szereplő által használt, egységes adatformátum. Az egységes szabvány, a gyorsabb teljesítés és az egyszerűsített feldolgozás hatékonyabb készpénzgazdálkodást és költségmegtakarítást eredményez.

Az EU az egységes euró fizetési övezet teljes körű megvalósítása érdekében rendeletben írta elő a SEPA fizetési módok kötelező használatbavételének határidejét. A SEPA végdátum rendelet¹ 2016. október 31. után kötelezővé teszi valamennyi euró-fizetés lebonyolításában a SEPA fizetési módok alkalmazását.

A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy 2016. november 1-től a hazai vállalatoknak, intézményeknek - azaz így Önöknek is - ún. ISO 20022 XML fájlformátumban kell benyújtaniuk az övezeten belüli, euróban denominált, kötegelte fizetési megbízásaikat.

miért előnyös a változás?

- minden pénzforgalmi szolgáltató azonos szabványt vezet be, így a SEPA átutalási rendszer az automatikus feldolgozás előnyeit kínálja átutalónak és kedvezményezettnek egyaránt
- a SEPA átutalási megbízáson szereplő teljes összeg átutalásra kerül, nincs levonás, az átutaló vagy a kedvezményezett csak a saját bankköltségeit viseli
- előírt és kiszámítható a tranzakció jóváírásának időpontja
- a tranzakciónál elég a kedvezményezett IBAN számlaszámát megadni
- bővebb adattartalom adható meg az átutalásban, így a közlemény rovatban
- lehetőség nyílik más nevében, illetve más javára történő átutalások kezdeményezésére és fogadására

hogyan támogatjuk ügyfeleinket?

Vállalati ügyfeleink részére az Electra rendszerben kibővített adattartalommal, ISO 20022 XML¹ fájlformátumban nyújthatók be a SEPA övezeten belüli euróátutalási megbízások.

lesz-e lehetőség ISO 20022 XML szabványtól eltérő formátum használatára?

Amennyiben nincs lehetősége áttérni a SEPA végdátum rendeletben előírtaknak megfelelő fájlformátumra, a jelenleg használt ISO 20022 XML-től eltérő importformátumot továbbra is használhatja. Az Electra fejlesztésnek köszönhetően az euróban denominált, kötegelte SEPA átutalási megbízásokat még az aláírás (befogadás) előtt átalakítjuk a szabvány szerinti ISO 20022 XML formátumra. A konvertált fájlformátumban az átutalási megbízások aláírhatók és a megfelelő formátumban beküldhetők lesznek bankunkhoz.

A fájlkonverzió rövid távon hasznos lehet a működési kockázatok kezelésére, és időt hagy a belső rendszerfejlesztésekre, de hosszú távon akadályozza a SEPA előnyeinek valódi és teljes kihasználhatóságát, ezért **kérjük, hogy mielőbb tegye meg a SEPA formátumra való átálláshoz szükséges lépéseket.**

¹ az Európai Parlament és a Tanács 260/2012/EU rendelete az euro-átutalások és beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról

SEPA átutalások feldolgozása



hogyan kerülnek teljesítésre a kimenő SEPA átutalások?

Az Electra és K&H e-bank rendszerben benyújtott megbízások esetén T+1 napon, bankfiókban benyújtott megbízások esetén T+2 napon belül teljesítjük a kimenő SEPA átutalási megbízásokat a kedvezményezett bankja felé. Elektronikus csatornán 14.00 óráig, papíralapon 10.00 óráig hiánytalanul benyújtott kimenő SEPA átutalási megbízásokat tárgynapon feldolgozzuk.

A hatályos vállalati Hirdetmény szerint sürgős, kimenő SEPA átutalási megbízás SEPA formátumban nem nyújtható be.

van-e összegkorlát a SEPA átutalásnál?

Bankunk a normál értéknapos, 9 999 999 euró összeget nem meghaladó összeget továbbítja a SEPA klíring rendszeren. Amennyiben ennél az összegnél nagyobb összeg kerül rögzítésre, a megbízás a hagyományos módon, SWIFT-en kerül teljesítésre.

szükséges-e BIC (SWIFT) kódot megadni a SEPA átutalásnál?

2016. november 1-től SEPA átutalási megbízások esetén nem kötelező a BIC (SWIFT) kód használata. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a SEPA átutalási megbízás kitöltésénél elegendő megadni a kedvezményezett nevét, számlaszámát IBAN formátumban, valamint az átutalandó összeget.

használható-e az ISO 20022 XML szabvány eurótól eltérő devizanemű átutalásoknál?

Igen, az egységes importformátum-használat érdekében nem csak euró átutalásoknál érdemes áttérni az ISO 20022 XML szabvány alkalmazására, hanem bármely más, a K&H Bank által támogatott devizanemű utalás² importálására is lehetőséget nyújt ez a szabvány.

A SEPA végdátum rendelettel kapcsolatos tájékoztatásainkat folyamatosan frissítjük weboldalunkon. További kérdés esetén hívja a K&H Vállalati ügyfélszolgálatát a 06 40 200 069-es telefonszámon, vagy írjon az electra@kh.hu e-mail címre.

Üdvözlettel:
K&H Bank

² HUF, USD, EUR, CHF, GBP, SEK, DKK, CAD, AUD, JPY, NOK, CZK, PLN, RON, TRY, RUB, CNY