

SEPA tájékoztató

Pft. 14. § (1) bekezdése rendelkezik a pénzforgalmi szerződések formai és tartalmi követelményeivel, mely alapján javasolt a SEPA SCT feldolgozású deviza megbízások kapcsán ki kell térni

- a SEPA átutalás fogalmára/jellemzőire
- a SEPA átutalás kondícióira illetve teljesítési rendjére (mind terhelési, mind jóváírási oldalon).

Az alább megadott példa a Szövetkezeti Hitelintézet fejlesztési és árazási irányvonalainak, és a fejlesztés élesítésének megfelelően átfogalmazandó!

Példa: arra az esetre, ha

- a SEPA SCT alkalmazása a tranzakció adataitól függően automatikus (vagyis nem ügyfél által választott)
- a SEPA SCT díjazása megegyezik a nem SEPA deviza átutalási megbízás kondícióival.

Módosítás oka:

Deviza átutalási megbízások teljesítése során alkalmazott nemzetközi standard feltételek (SEPA) megjelölése.

Hitelintézetünk a papíralapú illetve elektronikus úton leadott deviza átutalási megbízásokat az Egységes Euró Fizetési Övezetre („Single Euro Payments Area”, továbbiakban: SEPA) vonatkozó egységes nemzetközi szabványok és szabályok alkalmazásával, úgynevezett SEPA SCT (SEPA Credit Transfer) átutalásként teljesíti, amennyiben a deviza átutalási megbízás

- normál prioritású;
- devizaneme: EUR;
- kedvezményezett bankja EGT tagállamon belüli és SEPA átutalás fogadására alkalmas;
- tartalmazza a kedvezményezett helyes IBAN számát (nemzetközi bankszámlaszámát);
- SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás igényt nem tartalmaz (SEPA SCT típusú feldolgozás esetén SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás nem igényelhető).

A SEPA SCT átutalásként teljesített megbízások SHA költségviselés alkalmazásával kerülnek teljesítésre, ahol a megbízó fél fizeti a pénzforgalmi szolgáltatójánál felmerült költségeket, a többi bank költségét a kedvezményezett viseli.

EGT tagállamai (SEPA tagországok):

Az Európai Unió tagállamai (Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Cseh Köztársaság, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia), valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia, Svájc és San Marino.

Amennyiben az Ügyfél által leadott deviza átutalási megbízás a fenti feltételeknek

- megfelel, úgy a Hitelintézet a megbízást automatikusan SEPA SCT eljárásrenddel kezeli;
- nem felel meg, úgy a Hitelintézet a megbízást automatikusan SWIFT elszámolási csatornán dolgozza fel, a nem SEPA deviza átutalási megbízás kondíciói és teljesítési feltételei mellett.

A SEPA SCT átutalásként teljesített megbízások díjkondíciói megegyeznek a nem SEPA típusú deviza átutalási megbízások kondícióival.