

Tárgy: SEPA átutalások és a 260/2012/EU „SEPA VDR” rendelet**Dátum: 2016.10.26.**

Tisztelt Ügyfelünk!

Ahogy azt ez év augusztus 15-én kelt tájékoztatásunkban jeleztük, a 260/2012/EU rendeletben foglaltak értelmében a 2016. november 1-től az EUR-devizanemben denominált átutalások esetén kötelezővé válik a SEPA átutalási és beszedési formátumok használata a SEPA-övezeten (az Európai Unió tagállamai, valamint Svájc, Izland, Liechtenstein, Monaco és Norvégia) belül.

A SEPA-átutalások jellemzői:

- A tranzakciók devizaneme EUR
- A SEPA átutalással indított teljes összeg jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján.
- Mind a megbízó, mind a kedvezményezett kizárólag saját bankjának költségeit viseli.
- A számlák azonosítására a minden tagországban egységes szerkezetű IBAN szolgál.
- Egyedi és köteget (csoportos) megbízás is beadható ugyanabban a formátumban.
- Az átutalás teljesítési ideje a megbízás összegének banki terhelésétől a kedvezményezett számláján történő jóváírásig maximum 1 banki munkanap lehet – T+1
- A megbízó minden megbízáshoz rendelhet egy ún. partnerek közötti azonosítót (end-to-end identifier), ami a teljes elszámolási láncban tételazonosítóként szerepel
- A megbízó rendelkezésére álló, maximum 140 karakter hosszúságú, "kedvezményezettrel közlendő," (közlemény) rovat szövege módosítás nélkül jut el a kedvezményezetthez
- A visszautasított és visszaküldött átutalásokra átfogó, egységes szabályok vonatkoznak

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a fent nevezett 260/2012/EU rendelet alapján **2016 november 1-től** a SEPA-képes átutalási megbízásokat ügyfeleinknek a **ISO20022 SEPA XML formátumban kell benyújtaniuk**. Telepített Electronic Banking rendszereink, ill. Online Internet Banking portálunk már jelenleg is támogatják az átutalási megbízások ilyen formátumú beadását ill. importálását, így Önök bármikor átállhatnak a SEPA XML formátumú megbízások küldésére.

Amennyiben a megbízási csomagok importálása esetében az általunk biztosított EB/IB rendszer és a belső számviteli rendszerük közötti kapcsolatban a SEPA XML formátumú megbízások előállítására a fenti határidőig nem megoldható (vagyis az Önök belső rendszere nem képes a fenti SEPA XML formátum előállítására), a Bankunk által biztosított konvertáló program segítségével átalakíthatóak lesznek az előállított megbízási csomagok a SEPA XML formátumra, amelyeket azután az előírásoknak megfelelően beolvashatnak az Önök által használt EB/IB rendszerbe.

Mindenképpen azt javasoljuk, hogy mielőbb térjen át belső rendszerében is az új, SEPA XML formátum használatára, hiszen a korábbi formátumból konvertált megbízások használatával sajnos nem tudja kihasználni a SEPA XML formátumokban rejlő előnyöket.

Amennyiben bármilyen kérdése lenne a fenti témában, kérjük, keresse CTS Cash Management tanácsadóját közvetlenül, vagy a lenti e-mail címen bankunk SEPA technikai támogató csoportját.

A 260/2012/EU rendeletről részletes információt az alábbi linken találhat:

http://www.sepahungary.hu/uploads/SEPA_szabalyozas_2012-260.pdf

Az alábbi e-mail címen szakértő kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére a SEPA támogatói csoportban:

SEPA_Budapest@commerzbank.com

Üdvözlettel:

Commerzbank Zrt.