



Luspay Miklós

Igazgató

FINTECH ÉS PSD2: MNB TAPASZTALATAI A PIACI ÚJSZERŰ SZEREPLŐKKEL

ELEKTRONIKUS PÉNZFORGALOM

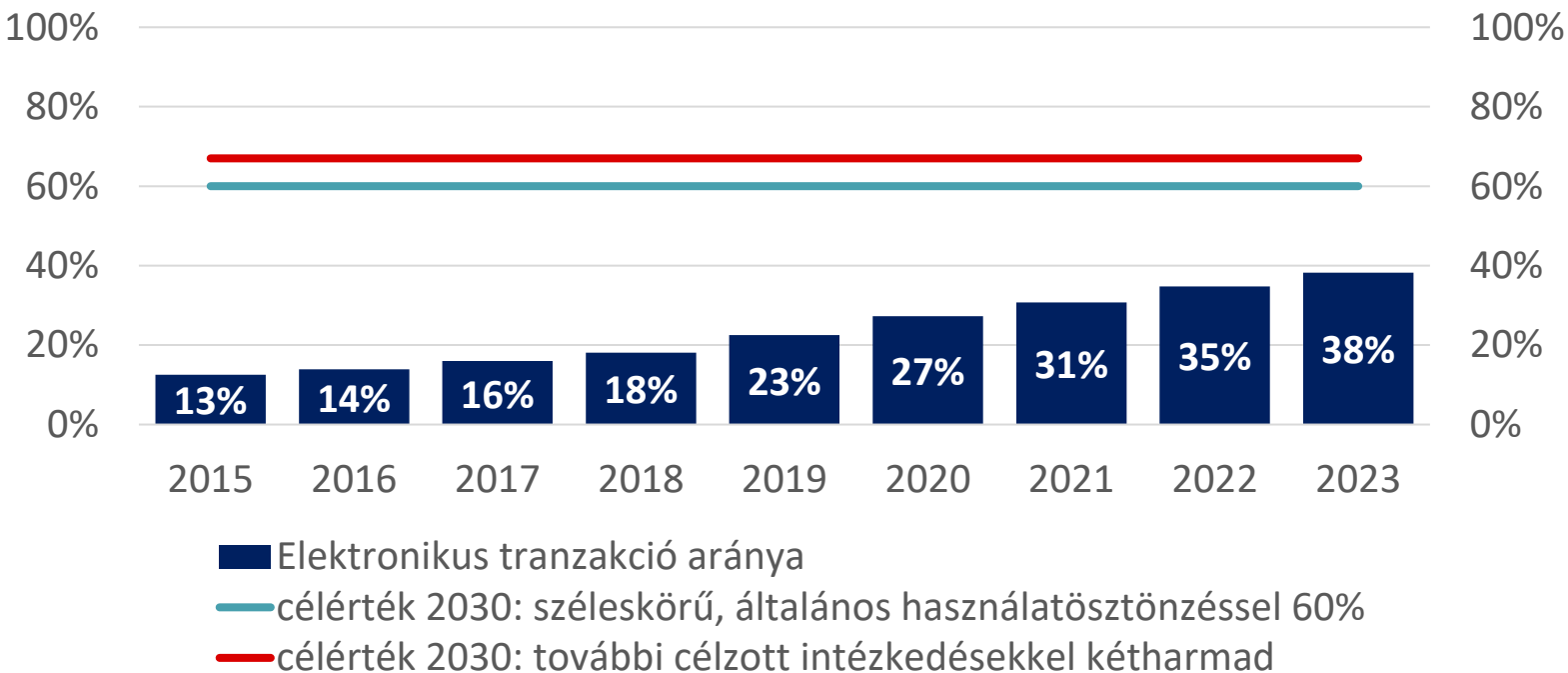


*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

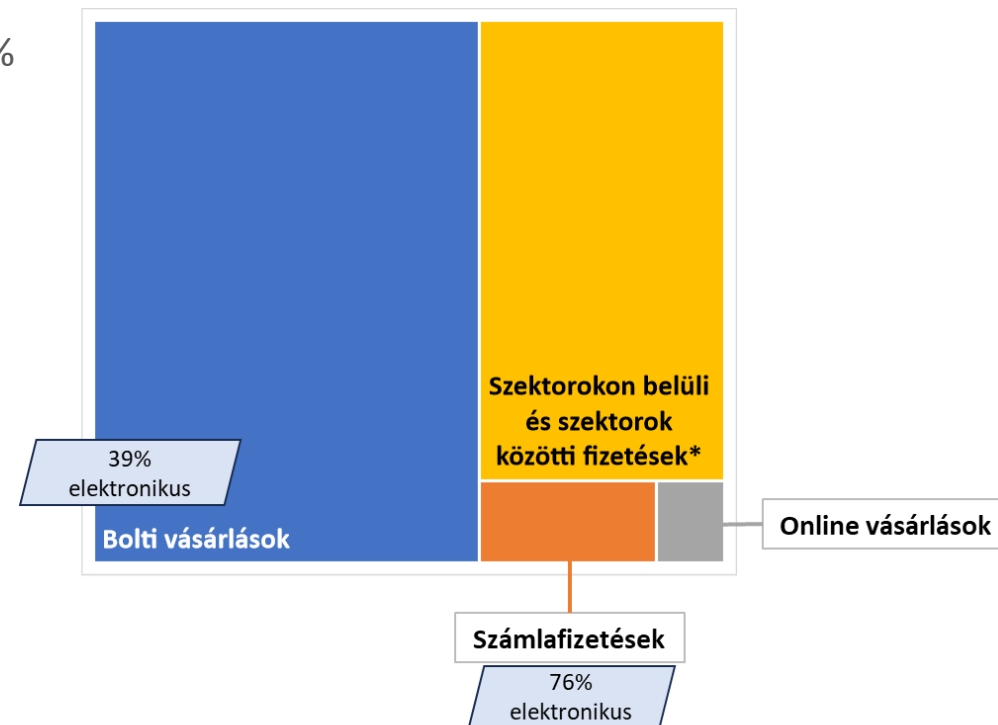
AZ MNB STRATÉGIAI CÉLJA, HOGY 2030-RA A TRANZAKCIÓK KÉTHARMADA ELEKTRONIKUS LEGYEN



Az elektronikus tranzakciók darabszám szerinti aránya a teljes pénzforgalmon belül



Mutató értéke 2021	Mutató értéke 2022	Mutató értéke 2023	Változás 2023-ban	Célérték
31%	35%	38%	+3 százalékpont	legalább 60% / kétharmad



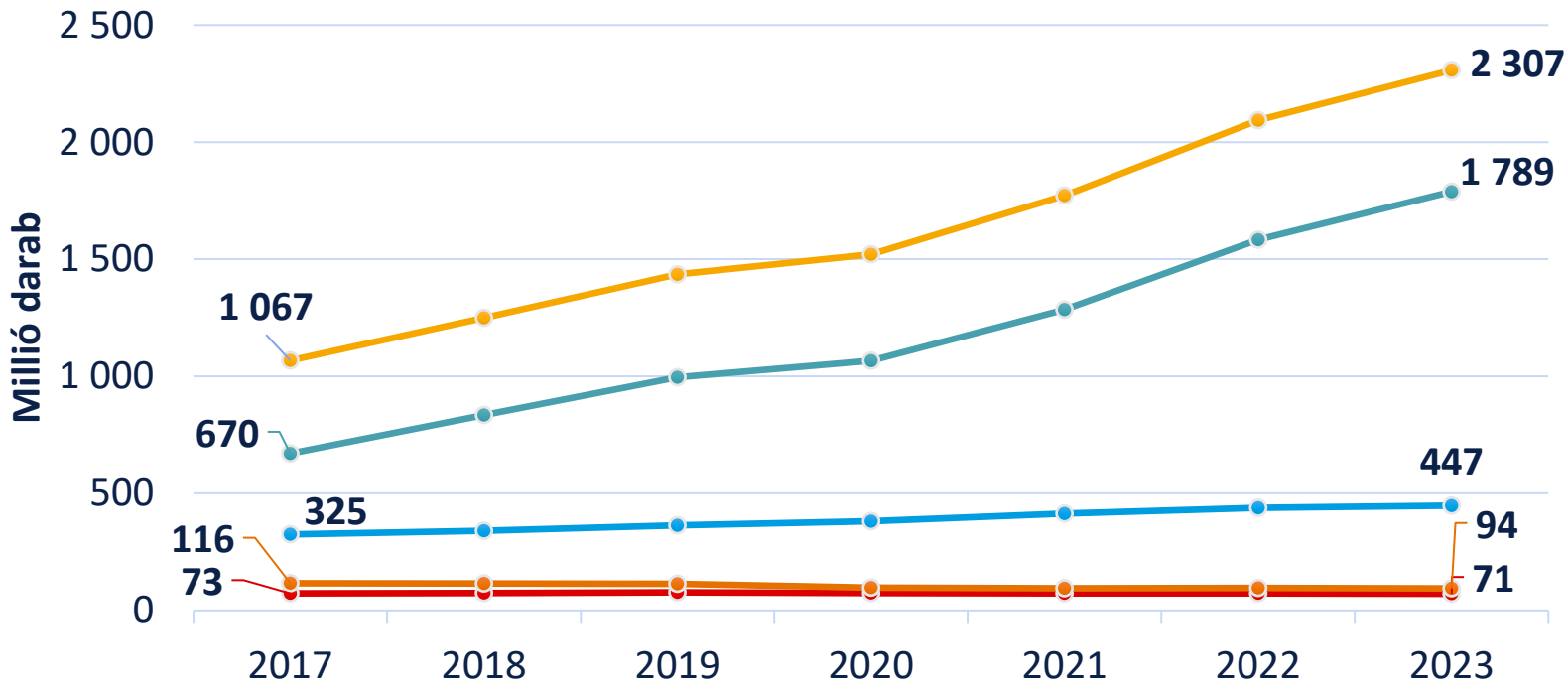
- *
 • Személyek közötti fizetések
 • Vállalatok közötti fizetések
 • Állami szereplők közötti fizetések
 • lakosság – vállalatok közötti fizetések
 • lakosság – állami szereplők közötti fizetések
 • Vállalatok – állami szereplők közötti fizetések

Forrás: NAV online pénztárgép adatbázis, rendszeres banki adatszolgáltatások és kérdőíves felmérés alapján MNB becslés

TOVÁBB EMELKEDETT AZ ELEKTRONIKUS TRANZAKCIÓK SZÁMA



A fizetési számlához kapcsolódó főbb fizetési műveletek darabszámának alakulása



- Átutalás
- Fizetési kártyás vásárlás
- Csoportos beszédés
- Készpénzfelvétel
- Összes elektronikus tranzakció

Azonnali fizetések száma:
200 millió

+8%

Kártyás vásárlások növekedése:
+205 millió darab

+13%

Mobiltárcás tranzakciók száma:
386 millió

+48%

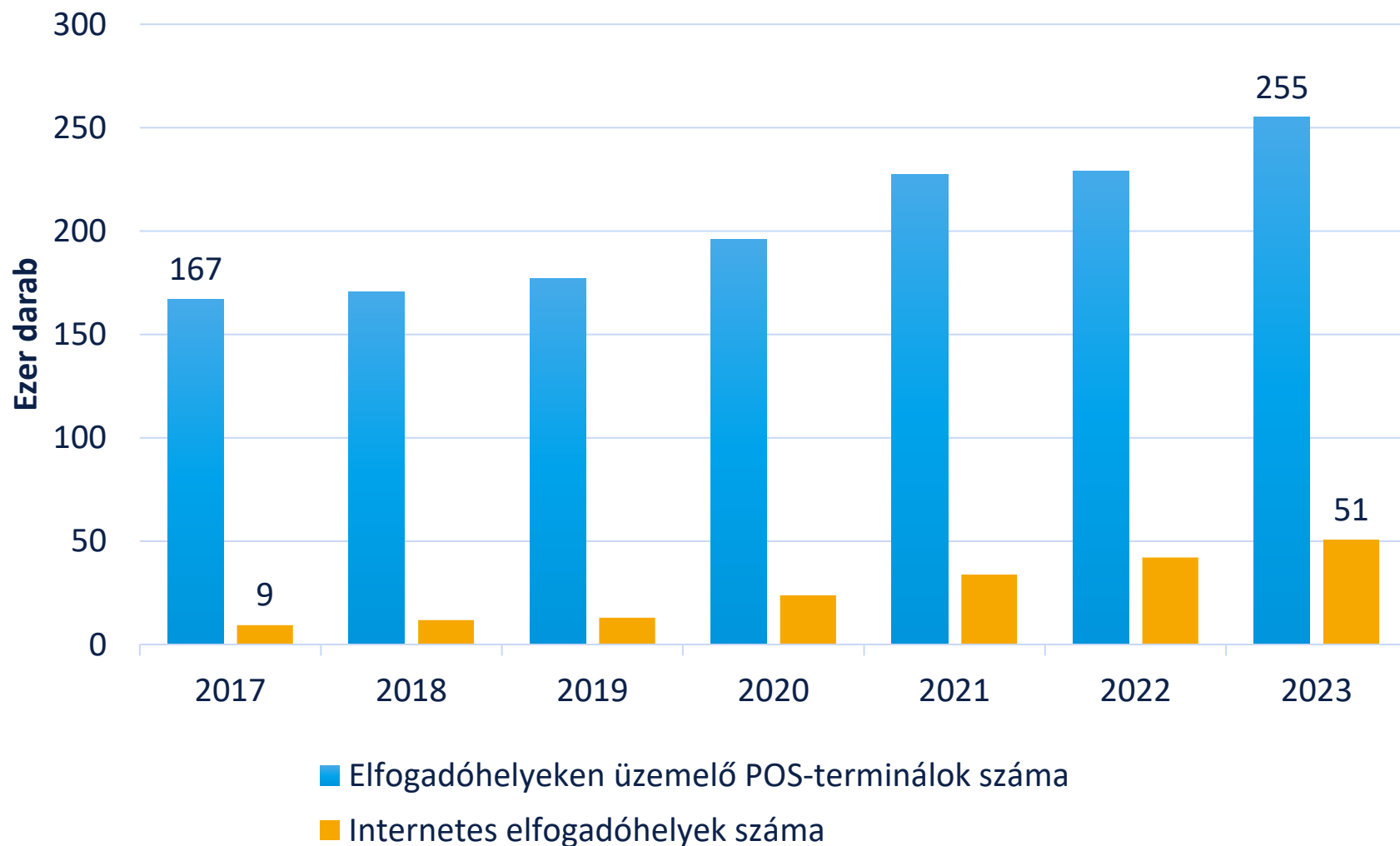
Kártyás internetes tranzakciók
száma: 314 millió

+16%

FOLYTATÓDOTT AZ ONLINE ÉS MOBILOS FIZETÉSI INFRASTRUKTÚRA GYORS BŐVÜLÉSE



A hazai fizetési kártyás elfogadói hálózat fejlődése



Internetes elfogadóhelyek száma: 51 ezer

+21%

Mobiltárcába regisztrált kártyák száma: 2,3 millió

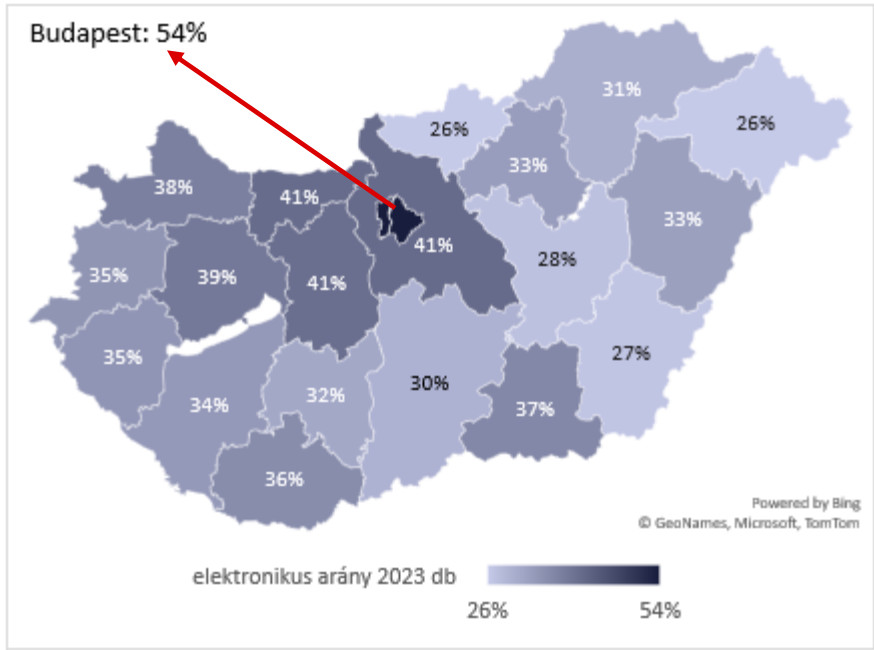
+32%

Aktívan használt kártyák száma: 7,2 millió

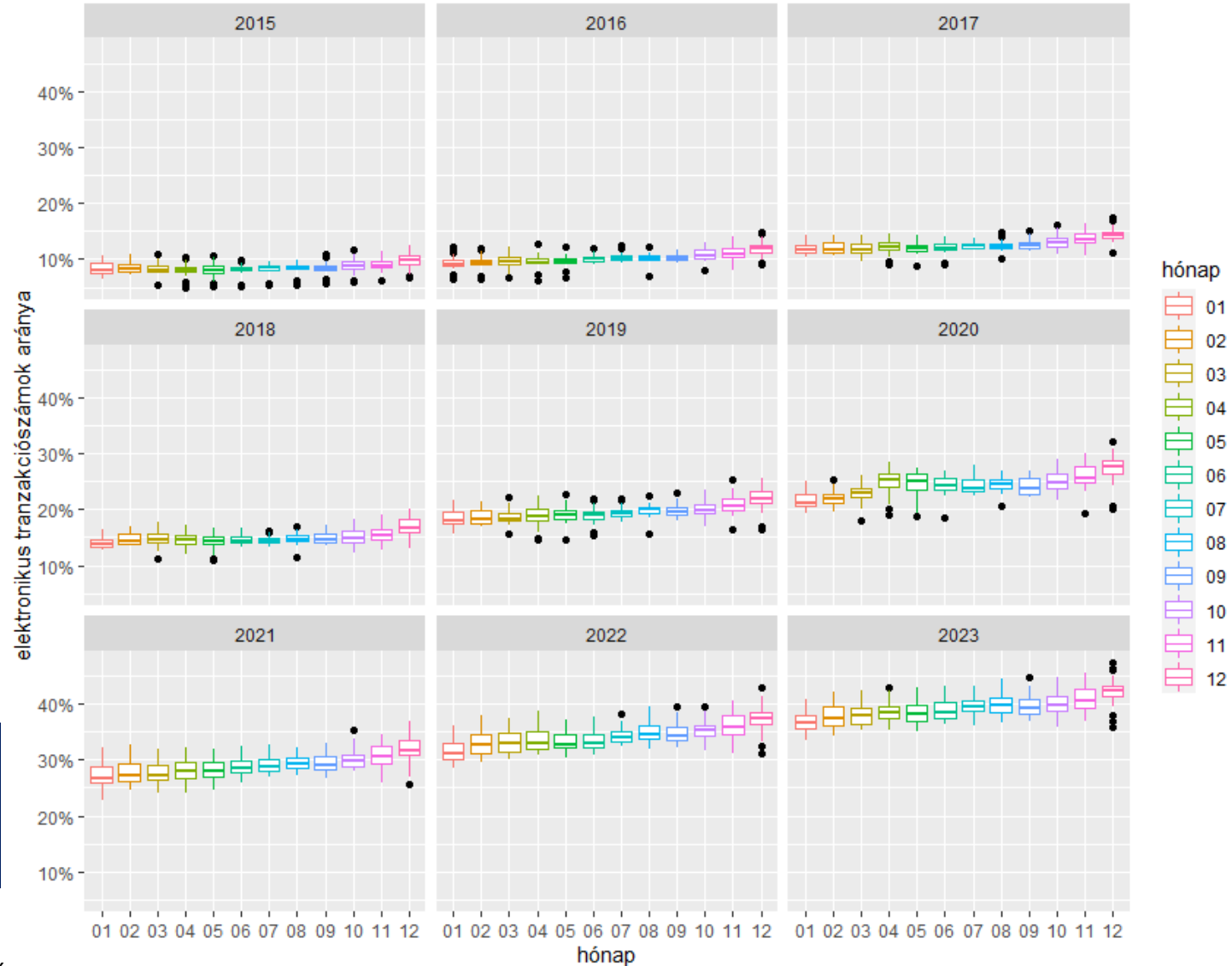
+3,7%

A BOLTI VÁSÁRLÁSOKON BELÜL JELENTŐS KÜLÖNBSÉGEK VANNAK AZ ELEKTRONIKUS ARÁNYBAN

Területileg nagy, akár kétszeres különbségek



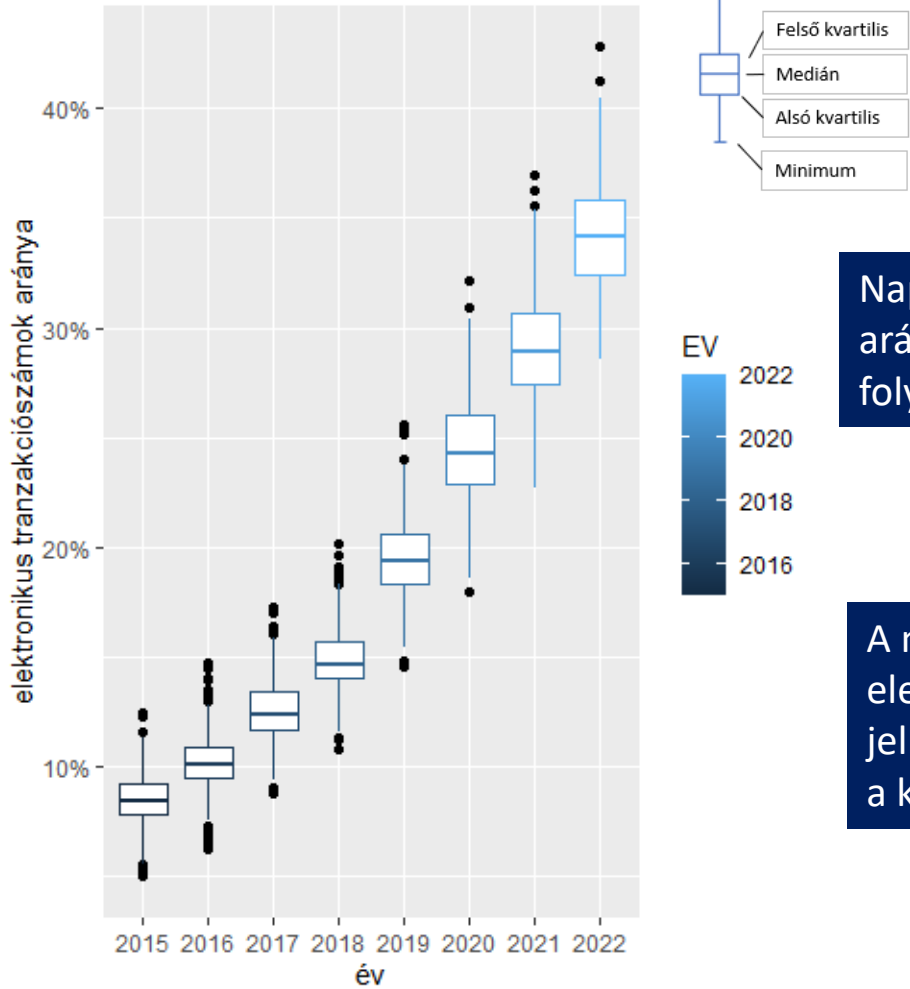
Nagy napok közötti különbség, de minden nap meghaladja a 3 évvel ezelőtti maximum értéket



A MUNKASZÜNETI NAPOKON MAGASABB ELEKTRONIKUS TRANZAKCIÓS ARÁNY JELLEMZŐ, MINT MUNKANAPOKON ÉS EZ A KÜLÖNBSÉG NŐ AZ ÉVEK SORÁN



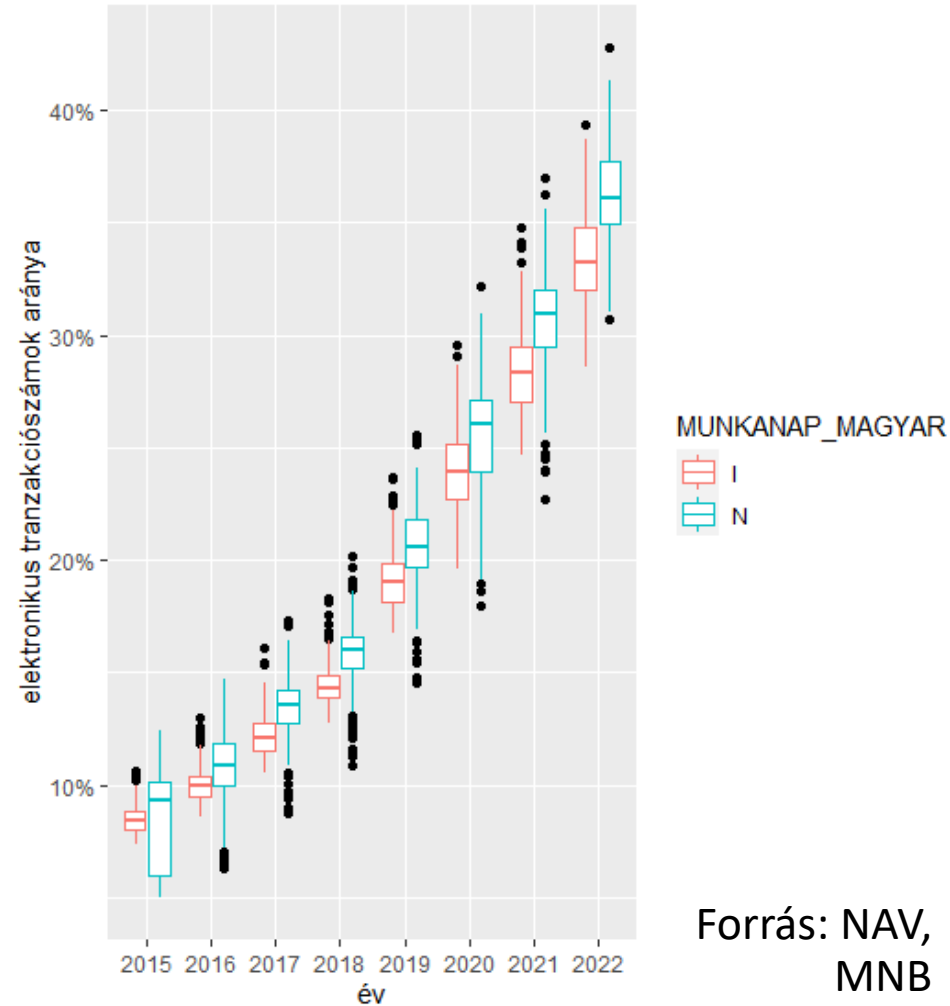
Az online pénztárgépeken és automatákon rögzített tranzakciók napi szintű elektronikus arányának kvartilisei az egyes években



Napi szinten eltérőek az elektronikus arányok és az eltérés mértéke is folyamatosan növekszik.

A munkaszüneti napokon magasabb elektronikus tranzakciós arány jellemző, mint munkanapokon és ez a különbség nő az évek során.

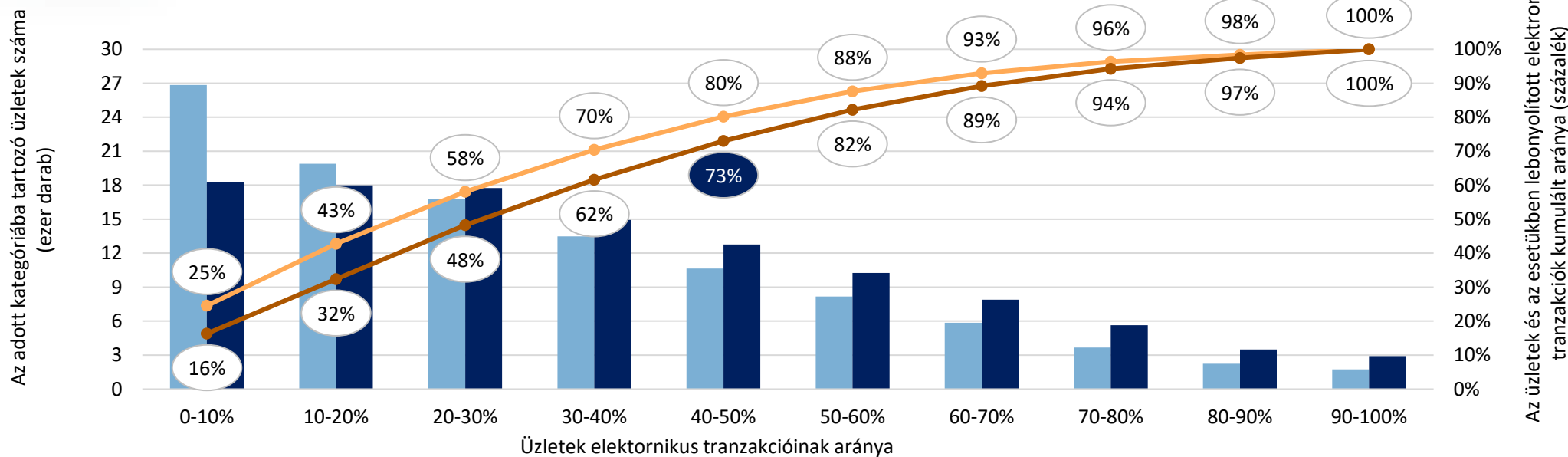
Az online pénztárgépeken és automatákon rögzített tranzakciók napi szintű elektronikus arányának kvartilisei az egyes évek munkanapjain és munkaszüneti napjain



Forrás: NAV, MNB számítás

AZ ELEKTRONIKUS FIZETÉSI INFRASTRUKTÚRA KIHASZNÁLTSÁGÁNAK NÖVELÉSE

Elektronikus fizetések aránya a hazai kiskereskedőknél



Elektronikus fizetési megoldást elfogadó üzletek száma 2021

Elektronikus fizetési megoldást elfogadó üzletek száma 2022

Üzletek kumulált aránya 2021 (jobb oldali tengely)

Üzletek kumulált aránya 2022 (jobb oldali tengely)

Forrás: NAV, MNB számítás

Számítás:

$$\frac{\text{üzletek száma, ahol több mint 50\% - os az elektronikus tranzakciók aránya}}{\text{üzletek száma}}$$

Üzletek: a főleg személyes jelenlétet igénylő tranzakciókat magában foglaló OPG adatbázisban az adózók azonos tevékenységgel rendelkező, járásonkénti kiskereskedelmi egységei.

Elektronikus fizetési forgalom az elfogadó kereskedőknél:

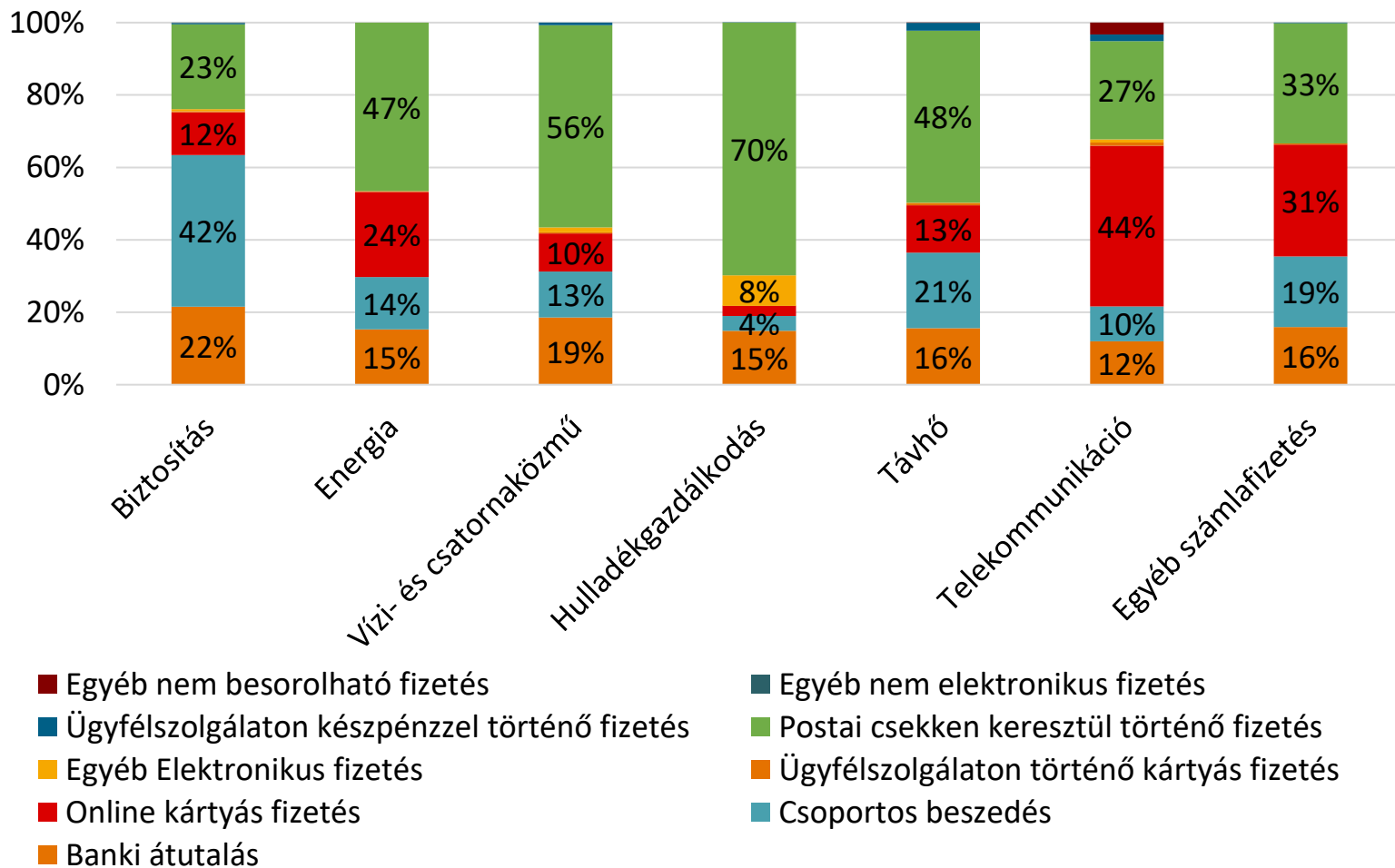
- 2022: 27% - üzletek aránya, ahol elektronikus többlet van
- Célérték: Legalább 40%

Mennyi az elektronikus tranzakciószámok aránya az egyes üzletekben?

BŐVÜL AZ ELEKTRONIKUS SZÁMLAFIZETÉS, AZONBAN MÉG MINDIG JELENTŐS ELTÉRÉSEK VANNAK A SEKTOROK KÖZÖTT

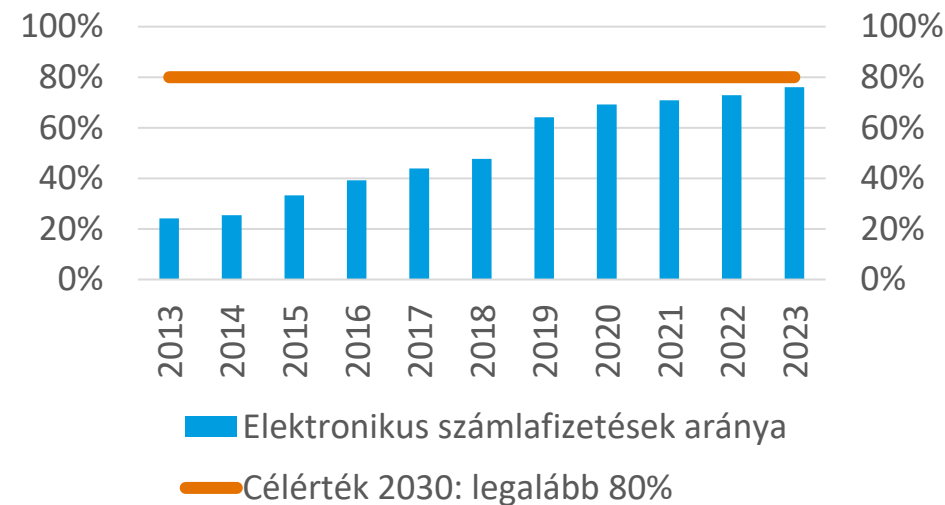


Számlafizetési módok szektoronként



Néhány szektorban jelentősen bővíthet az elektronikus fizetés aránya a következő években

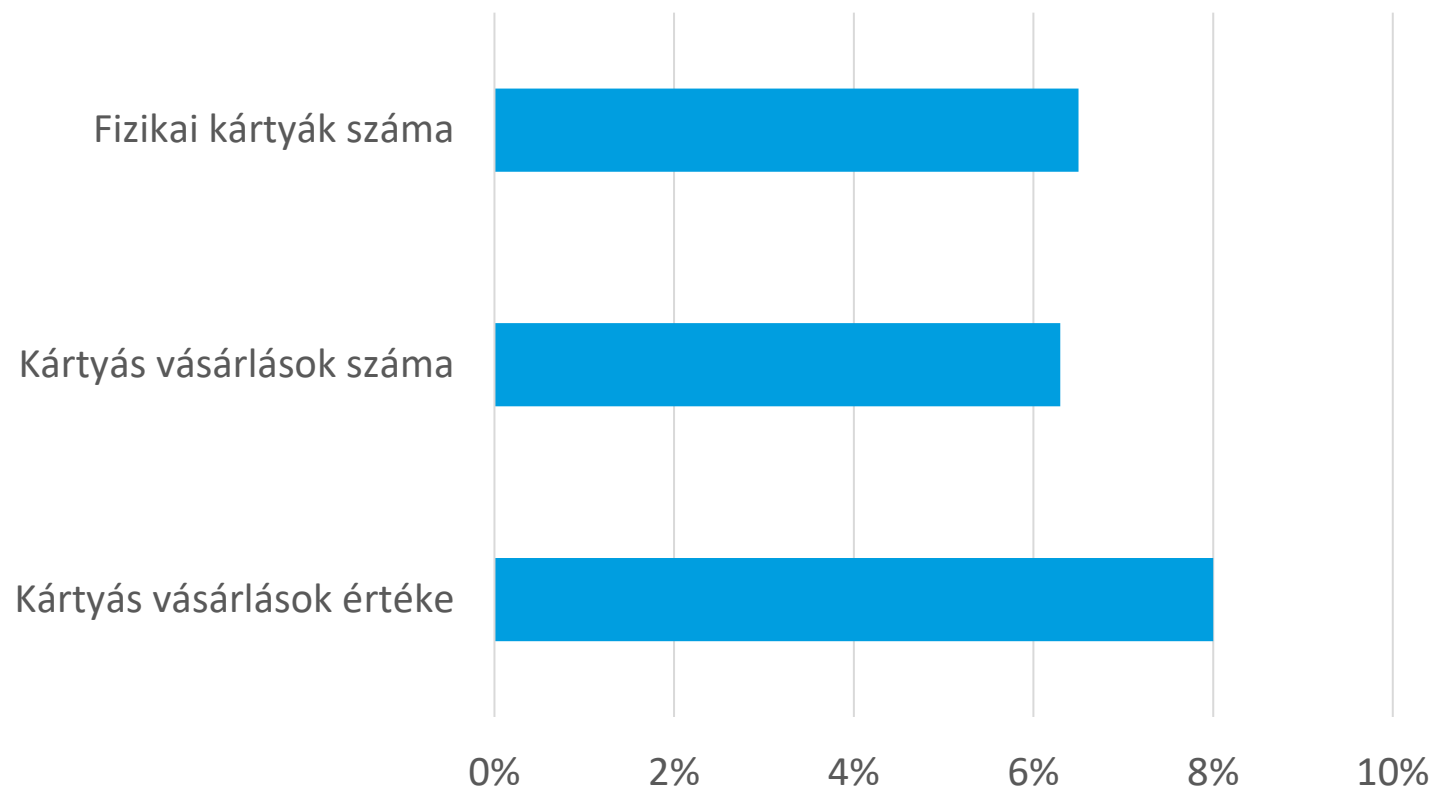
Az elektronikus számlafizetések aránya



A KÜLFÖLDI SZOLGÁLTATÓK JELENTŐS SZEREPLŐVÉ VÁLTAK A HAZAI PÉNZFORGALOMBAN



Külföldi szolgáltatók súlya a hazai pénzforgalomban

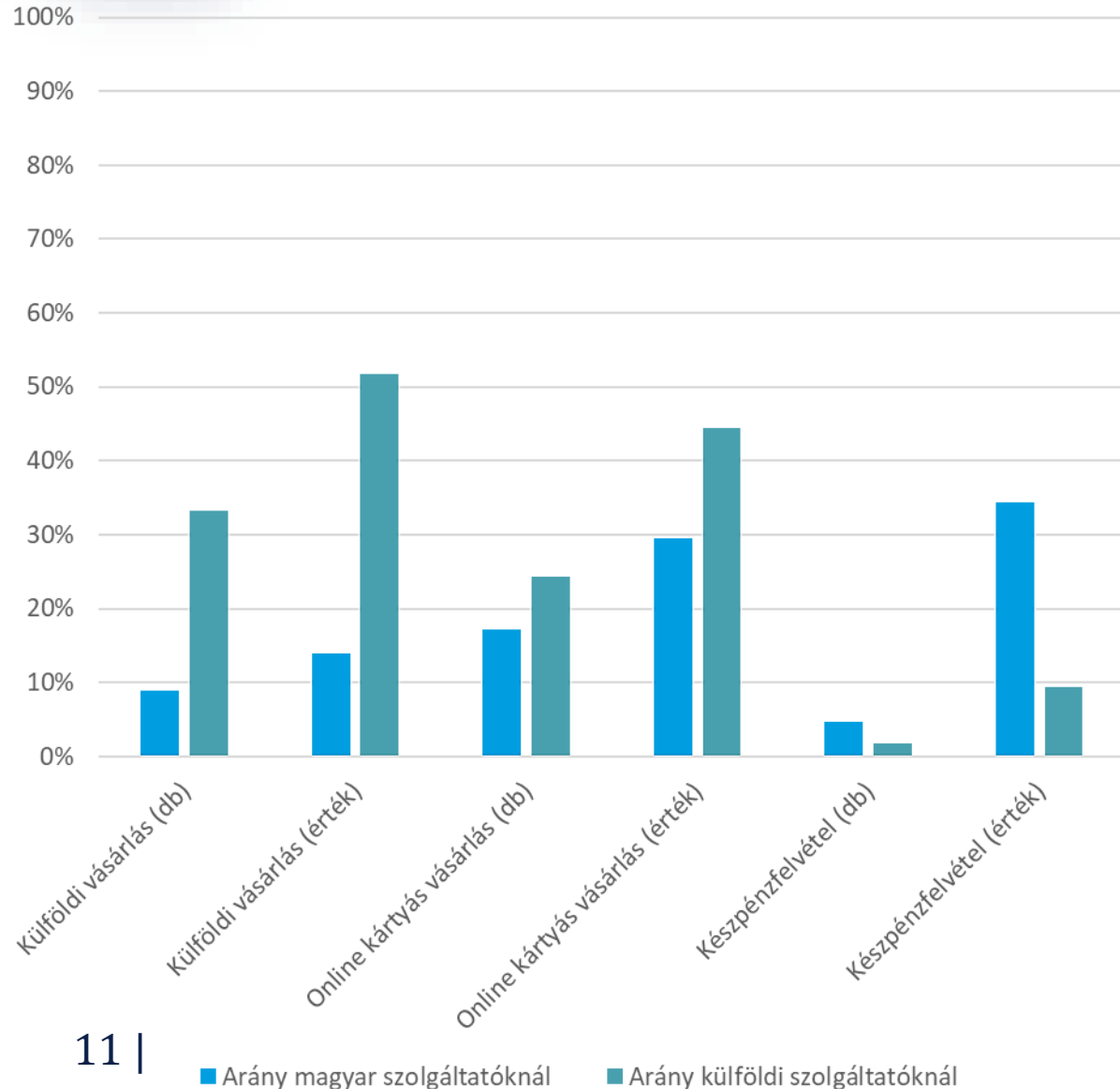


Külföldi szolgáltatók által kibocsátott fizikai kártyák száma: 700 000

Külföldi szolgáltatók által kibocsátott virtuális kártyák száma: 1,3 millió

Külföldi szolgáltatók kártyáival vásárlás:
125 millió tranzakció
1000 milliárd forint

KÜLFÖLDI SZOLGÁLTATÓK: ELTÉRŐ SZOLGÁLTATÁS, ELTÉRŐ HASZNÁLAT



- Külföldi szolgáltatók kártyáit jelentősen más helyzetekben használják az ügyfelek, ezeknél:
 - Külföldi vásárlások aránya 33% (magyar: 9%)
 - Online vásárlások aránya 24% (magyar: 17%)
 - Készpénzfelvételek értékének aránya 9% (magyar: 34%)

Ezt indokolja:

- eltérő szolgáltatási, árazási struktúra:
 - Biztonságot növelő egyszer használatos virtuális kártyák
 - Olcsóbb pénzváltás
- eltérő, digitálisabb ügyfélkör

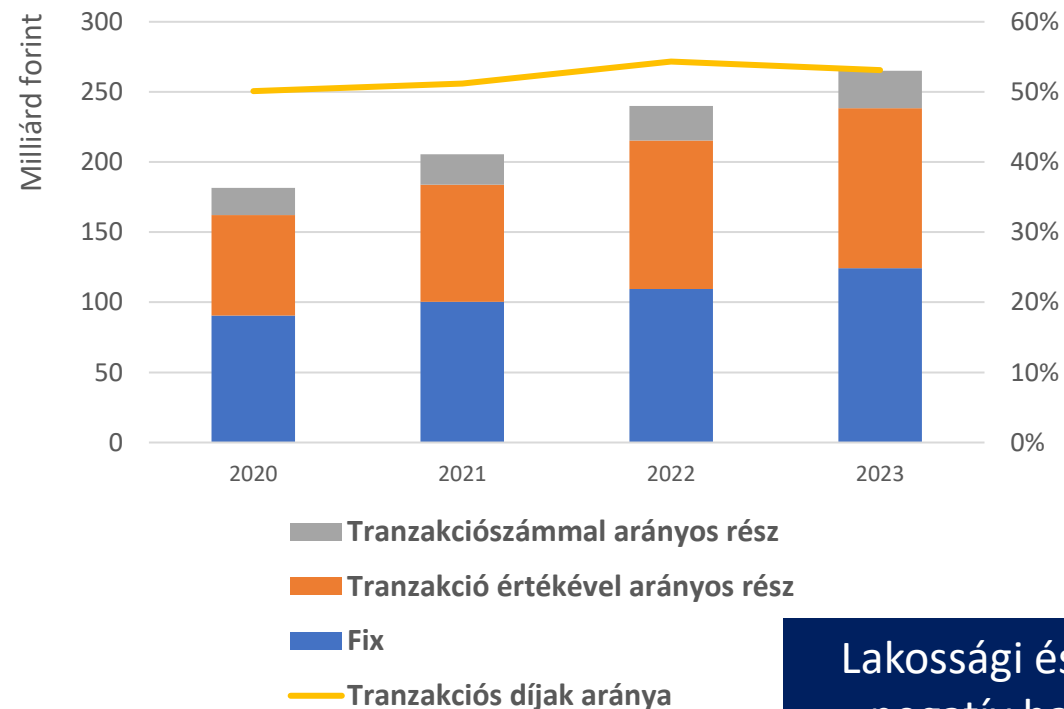
A NÖVEKVŐ BANKI DÍJAK AZONBAN AKADÁLYOZZÁK AZ ELEKTRONIKUS PÉNZFORGALOM TERJEDÉSÉT



Lakosság:

Több, mint tízszeres különbségek is előfordulnak a hasonló fizetési szokásokkal rendelkező ügyfelek pénzforgalmi költségei között.

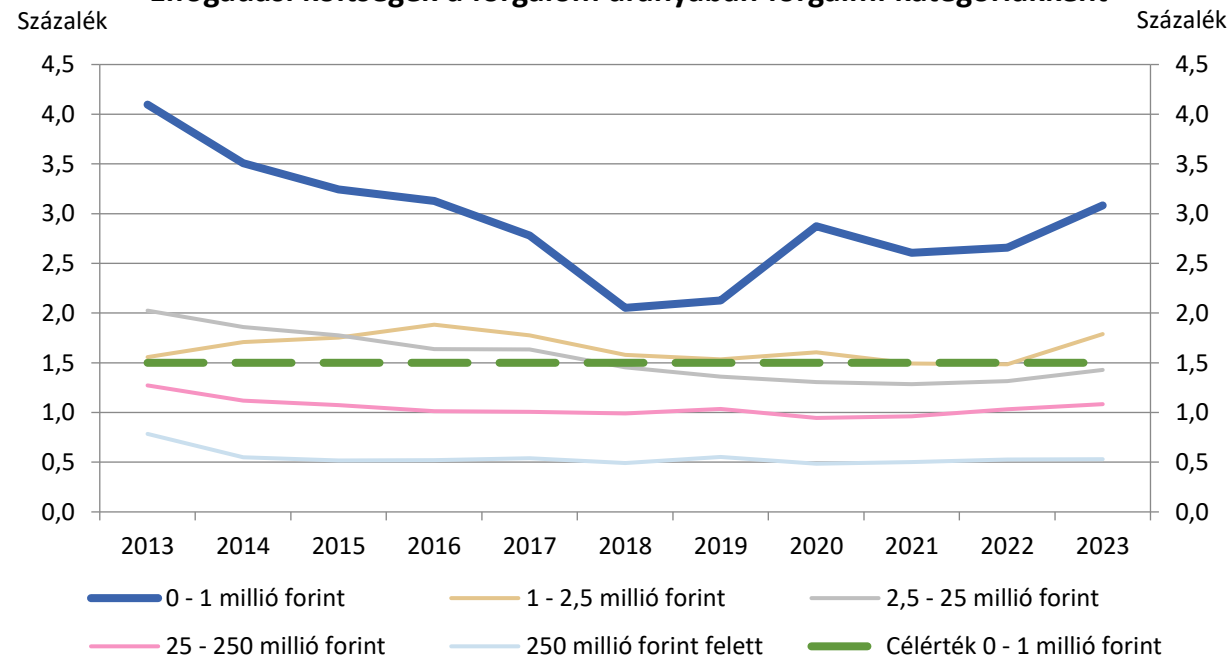
- Inflációkövető áremelések
 - Tranzakciók értékével arányos díjak magas aránya
- ➔ A banki díjstruktúra automatikus költségnövekedést okoz az ügyfeleknek



Legkisebb kereskedők:

- **3,1 százalékra nőtt a legkisebb forgalmi kategóriába tartozó kereskedők által fizetett elfogadói költségek forgalomhoz viszonyított aránya**
- Ez 0,4 százalékpontos növekedést jelent 2022-höz képest

Elfogadási költségek a forgalom arányában forgalmi kategóriákként

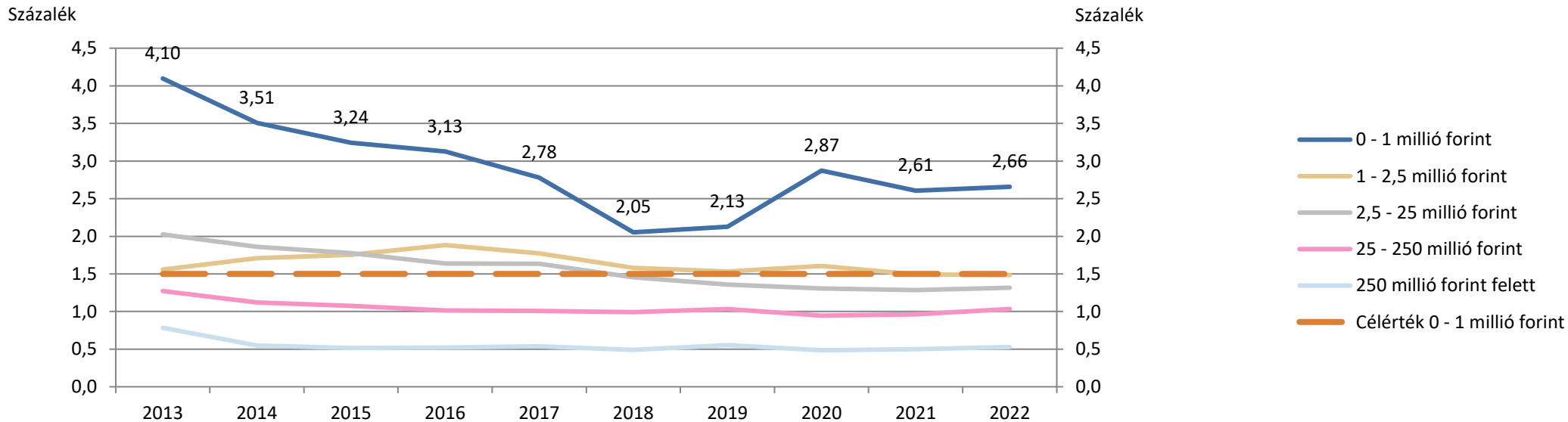


Lakossági és a legkisebb kereskedői oldalon is negatív hatással vannak a magas költségek

A LEGKISEBB KERESKEDŐK ÁLTAL FIZETETT ELFOGADÓI KÖLTSÉGEK FORGALOMHOZ VISZONYÍTOTT ARÁNYÁNAK CSÖKKENTÉSE



Az elfogadói költségek aránya a kártyás fizetési forgalomhoz viszonyítva a kereskedők negyedéves kártyás forgalma szerinti kategóriákban



Számítás:

$$\frac{\text{legkisebb kereskedők elfogadói költségei}}{\text{elektronikus forgalmuk}}$$

Legkisebb kereskedők: 0 és 1 millió Forint negyedéves elektronikus fizetési forgalommal rendelkező kereskedők.
Elektronikus forgalom: jelenleg kártyás forgalmat nézünk, későbbiekben ez kiegészül az azonnali fizetésekkel is.

A legkisebb kereskedők által fizetett elfogadói költségek forgalomhoz viszonyított aránya:

- 2022: 2,7%
- Célérték: Legfeljebb 1,5%

A kisebb kereskedőket még mindig számottevően nagyobb forgalomarányos elfogadói díjterhek sújtják?

A VERSENY CSÖKKENTI A DÍJAKAT - QVIK

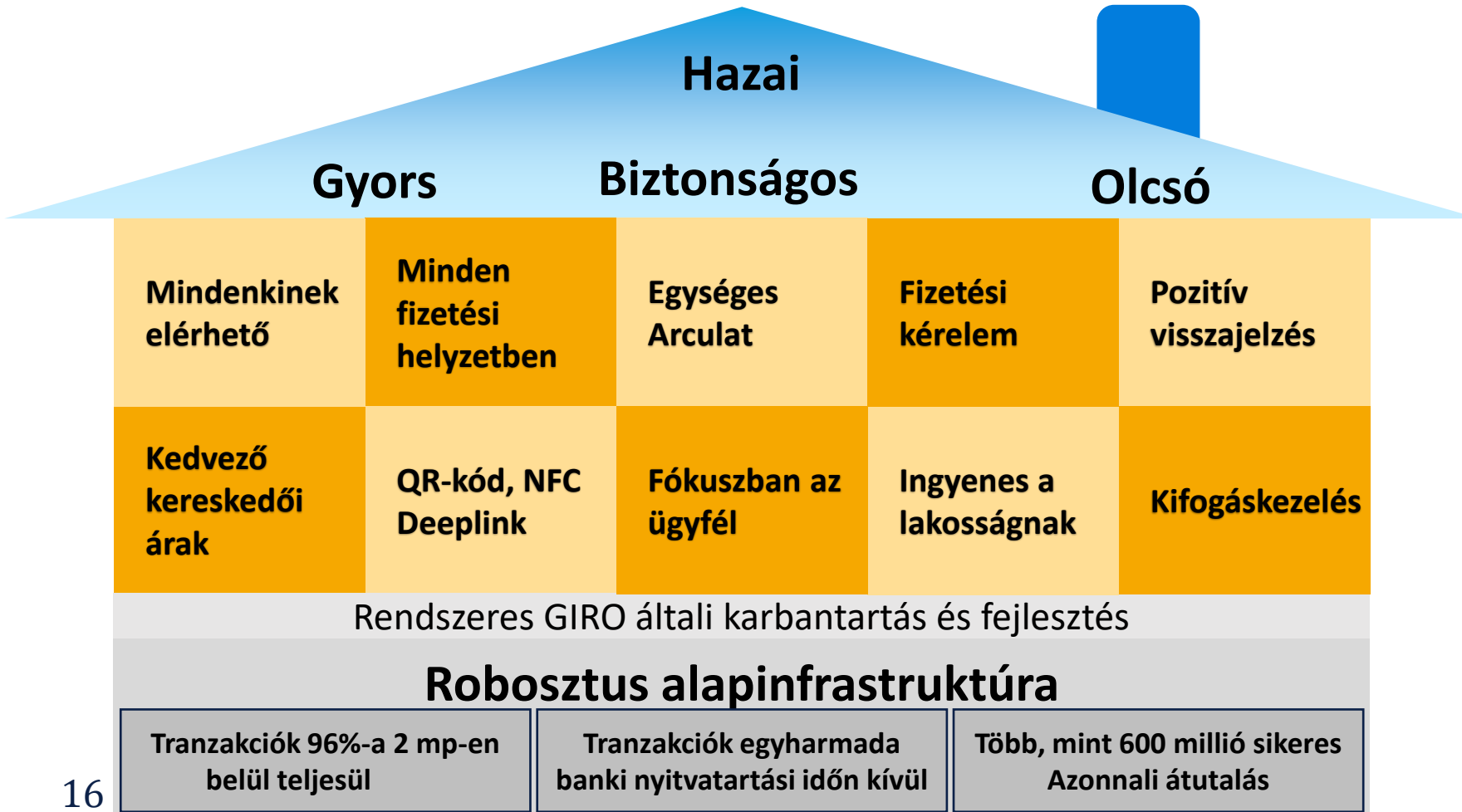


*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

A QVIK MENETRENDJE



STABIL ALAPOK + AFR2.0 = QVIK

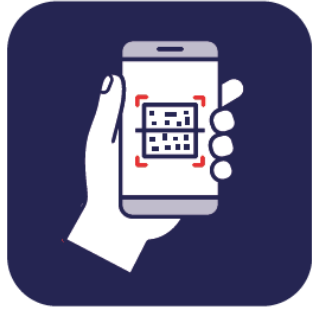


Versenyképesség
és digitalizáció



**Az MNB és Kormány
közös cél, közös fellépés**

AZ MNB KIADTA AJÁNLÁSÁT A MOBILBANKI APPOK FEJLESZTÉSÉRE



qvik | QR



qvik | KÉRELEM




A QVIK LEHETŐSÉGEKET ÉS FELADATOKAT REJT MAGÁBAN



Feladatok

- Jelentősen kedvezőbb elfogadói szolgáltatások nyújtása
- Ügyfelek használatösztönzése
- Banki kommunikáció-
ügyféledukáció

- Keressék a  elfogadóhelyeket és használják ki az új szolgáltatás előnyeit

- Új szolgáltatások aktív keresése és bevezetése
- Szolgáltatói ajánlatok bekérése
- Ügyfelek használatösztönzése

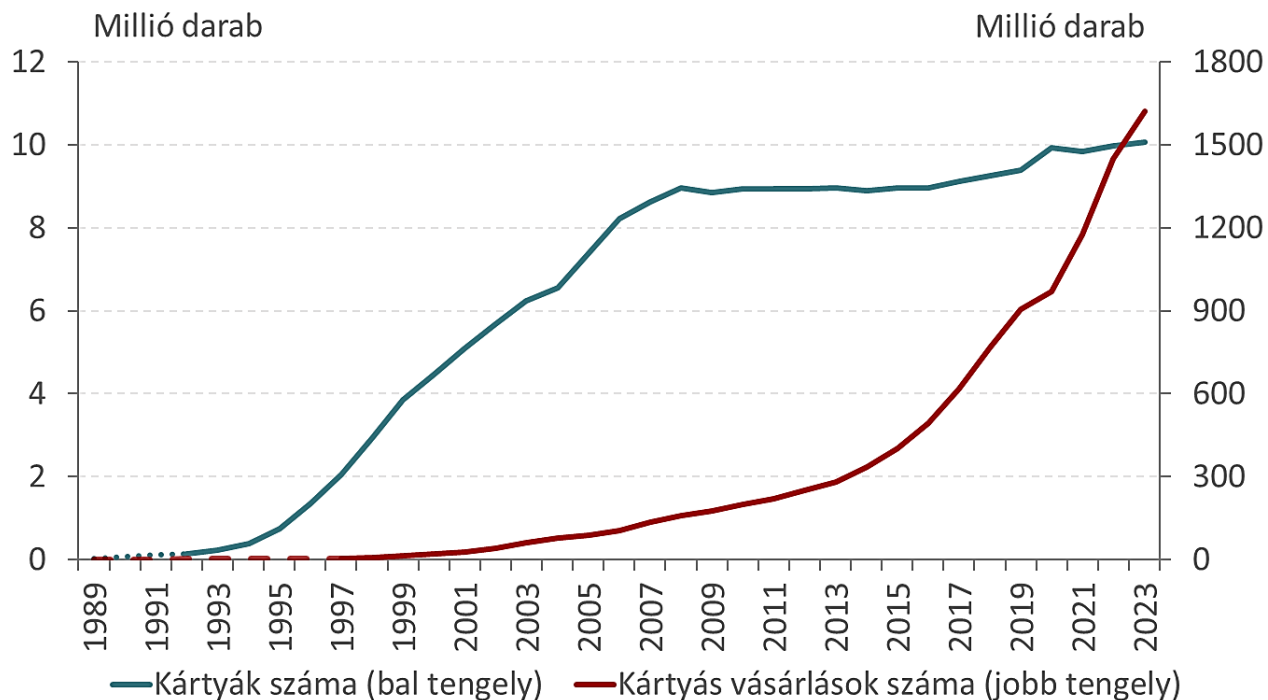
Lehetőségek

- Verseny a fintech óriásokkal szemben
- Alacsony költségek
- Egységes márka

- Törvényileg ingyenes használat
- Azonnali pénzáramlás
- Kimagasló biztonság
- Hazai megoldás

- Jelentősen kedvezőbb elfogadói költségek
- Új lehetőség a ker. törvény megfelelésére
- Azonnali vagy ütemezett kiegyenlítés

A HAZAI KIBOCSÁTÁSÚ BANKKÁRTYÁK ÉS A KÁRTYÁS VÁSÁRLÁSOK SZÁMA



Az ábrán szaggatott vonallal megjelenített adatok becslésen alapulnak, erre az időszakra nem állnak rendelkezésre pontos adatok.

- Fizetési kártyák már a 90-es években megjelentek a magyar piacon
- Vásárlási használatuk az elmúlt évtizedben nőtt meg jelentős mértékben



A qvick fizetés elterjedése sem egy csapásra fog megtörténni

PSD2 PSR



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*



III. Fizetések biztonsága:

- Internetes fizetések biztonsága
- Fizetési számlákhoz való hozzáférés biztonsága
 - **Erős és hatékony ügyfélvédelem**
- Pénzforgalmi szolgáltatók működésének és kockázatainak kezelése

I. Gazdasági célok:

- Verseny élénkítése
- **Csalások és incidensek elleni hatékonyabb védelem**
- Új pénzforgalmi szereplők

TPP

II. Fogyasztók jogai:

- **Szigorodó felelősségi szabályok**
 - Fogyasztói panaszok kezelésének szabályai
- EU-n kívülre irányuló v. nem EU-pénznemében történő átutalás, fogyasztók jogainak kiterjesztése
 - Egységes európai szabályok

A PSD2, MINT SZABÁLYOZÓI ESZKÖZ

PSD2 irányelv átültetése

Felhatalmazáson
alapuló rendeletek
(RTS/ITS)

EBA vélemény
EBA-OP-2018-04

Erős ügyfél-
hitelesítésről
szóló RTS –
(SCAr.)

EBA
akadályozás
vélemény
EBA/OP/2020/10

Központi
kapcsolattartókról
szóló RTS

Fogalmak: Hpt.

Felelősség, új
szereplők
stb.: Pft.

Engedélyezés

EBA regiszterről
szóló RTS és ITS

Passporting
tevékenység
RTS

Engedélyezés

Pénzforgalmi
intézmények:
Fsztv.



PSD2 - ÚJ SZEREPLŐK



Számlainformációs szolgáltató:
előzetes bejelentési kötelezettség,
nyilvántartásba vétel



Fizetés-kezdemenyezési szolgáltató:
engedély beszerzése



AISP

PISP



Működési terv

Üzleti terv

Szervezeti felépítés

**Vállalatirányítási, számviteli eljárások
leírásai**

Belső ellenőrzési mechanizmusok

**Szakmai felelősségbiztosítás vagy hasonló
garancia**



ENGEDÉLYEZÉS – BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK



AISP

PISP



A vezető tisztségviselőik és irányításért felelős tisztségviselők személyazonossága, értékelése

A biztonsági eseményekkel és biztonsággal kapcsolatos eljárások, biztonsági elvek

Érzékeny fizetési adatok védelme

Üzletmenet folytonossági (ÜFT) intézkedések bemutatása

ügyfélpanaszok monitorozása, kezelése



ENGEDÉLYEZÉS - A FOLYAMAT ÉS IDEJE RÖVIDEN



**Szabályozói
támogatás**

Felkészülés 2 hónap

Feldolgozás 2-3 hét

20 nap - 2 hónap

Kiadmányozás max.1 hét



**Önálló
felkészülés**

Opcionális -
folyamatos

**Kérelem
benyújtása**

**Hiánypótlás
(ok)**

**Engedély
megszerzése**



ERA - Éles

ENGEDÉLYEZÉS – KÉRDEZD A SZABÁLYOZÓT!



Az MNB segít!



Pénzforgalmi intézmény tevékenységének engedélyezése



[Tevékenységi engedély \(mnb.hu\)](https://mnb.hu)



Videós útmutatók az MNB megújult engedélyezési aloldaláról



[Videós útmutatók az MNB megújult engedélyezési aloldaláról](#)



Videós útmutatók az elektronikus ügyintézéshez



[Videós útmutatók az elektronikus ügyintézéshez \(mnb.hu\)](#)



INNOVATION
HUB



MNB Innovation Hub

622 likes • 706 followers

ENGEDÉLYEZÉS – AMIKRE ODA KELL FIGYELNI!



Az MNB tájékoztató anyagait, kitöltési útmutatóit gondosan kell áttanulmányozni!

Tevékenységet pontosan!

A kiszervezés esetén is ugyanúgy mindent igazolni kell, és a felelősség akkor is a kérelmezőé!

Engedélyezési űrlap nyilvántartás, ERA-n keresztül

Nagyméretű állomány feltöltése (NAK/ERA)



ERA - Éles

ENGEDÉLYEZÉS – JELLEMZŐ HIBÁK

Nem elegendő, ha a kérelmező megígéri, hogy az előírtakat a jövőben bevezeti, az eljárás során bizonyítani kell, hogy a jogszabályban előírt tárgyi feltételekkel rendelkezik



Hiányoznak a Pénzforgalom nyújtásáról szóló törvény, valamint a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet előírásainak való megfelelést biztosító rendelkezések



Érzékeny fizetési adatahoz illetéktelen férhet hozzá

Biztonsági események kontrollja hiányos

Kockázatértékelés nincs vagy nem teljes

ÜFT nem megfelelő, nincs felelős

Az API „2” (fallback) létrehozása alóli mentesítési kérelem



Mentesítési kérelmet kell benyújtani!

Jellemzően 2 hiánypótlási kör



A PSD2 eredményei ellenére van még előrehaladási lehetőség!



Indokolatlanul több SCA kikényszerítése

API módosítás nem kommunikált

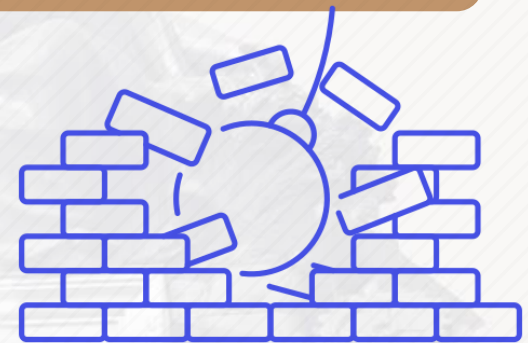
Kiegészítő regisztráció a TPP-knek

API-s hitelesítési eljárás nem azonos a banki felületen nyújtottakkal (QR kód, biometria)

Hibajavítások átfutási ideje lassú



Kézzel megadott IBAN megadásának kikényszerítése



MIÉRT VAN SZÜKSÉG AZ ELLENŐRZÉSRE?



Pénzforgalom zavartalan működésének a biztosítása

- Pénzforgalom kereteinek kialakításában való részvétel
- Pénzügyi szektorba vetett bizalom erősítése
- Pénzforgalmi szolgáltatók működésének és kockázatának kezelése, kiszámíthatóság növelése
- Egységes követelményen alapuló visszajelzés a piac szereplői felé

Ügyfelek jogainak biztosítása

- Erős és hatékony ügyfélvédelem
- Szigorodó felelősségi szabályok
- Fogyasztói panaszok kezelésének szabályai
- EU-n kívülre irányuló v. nem EU-pénznemében történő átutalás, fogyasztók jogainak kiterjesztése
- Egységes európai szabályok

APIk ellenőrzése és támogatása

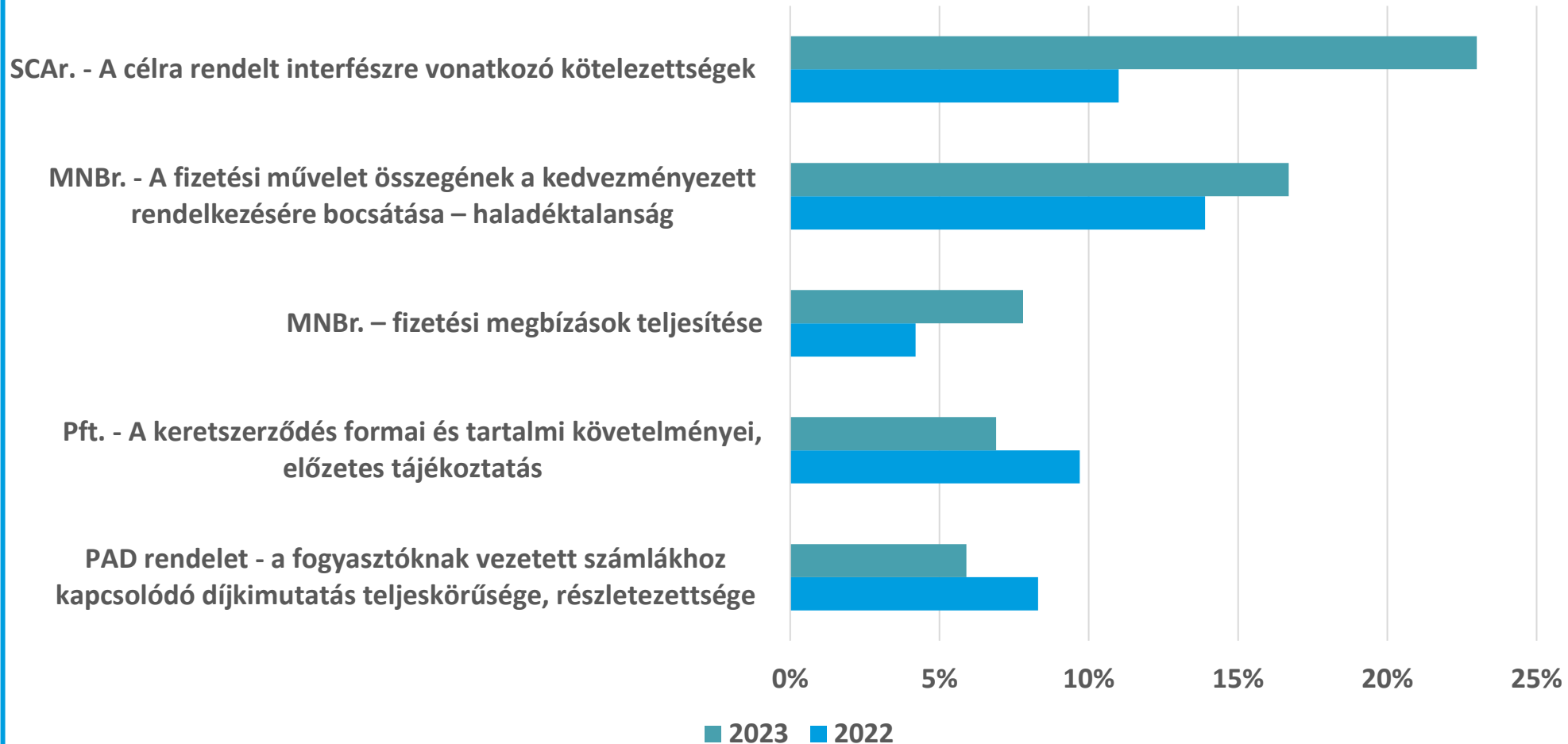
- TPP-k és Bankok együttműködésének támogatása
- API honlap létrehozása
- Akadályozás ellenőrzése
- Panaszok vizsgálata
- E-pénz kibocsátók, pénzforgalmi intézmények, harmadik fél szolgáltatók engedélyezési eljárásai



A PÉNZFORGALMI ELLENŐRZÉS TAPASZTALATAI



TOP 5 hibatípus



6 pénzforgalmi ellenőrzési eljárás indult és 9 került lezárásra

Vizsgálati jelentések 102 jogsértést tartalmaztak és a határozatokban 38 intézkedés került előírásra

86 millió Ft összegű bírság került kiszabásra



Harmadik fél szolgáltatók szerepe

Verseny élénkítése

Adatokra épülő kényelmi szolgáltatások

Felhasználó barát

Több banki adat aggregálása

MNB intézkedések

Kötelező minimum betartása helyett támogató szerep az elvárt a hitelintézetektől

22 API-val kapcsolatos jogsértés került feltárássra a pénzforgalmi vizsgálatok során

Incidensbejelentések hatékonyabbá tétele

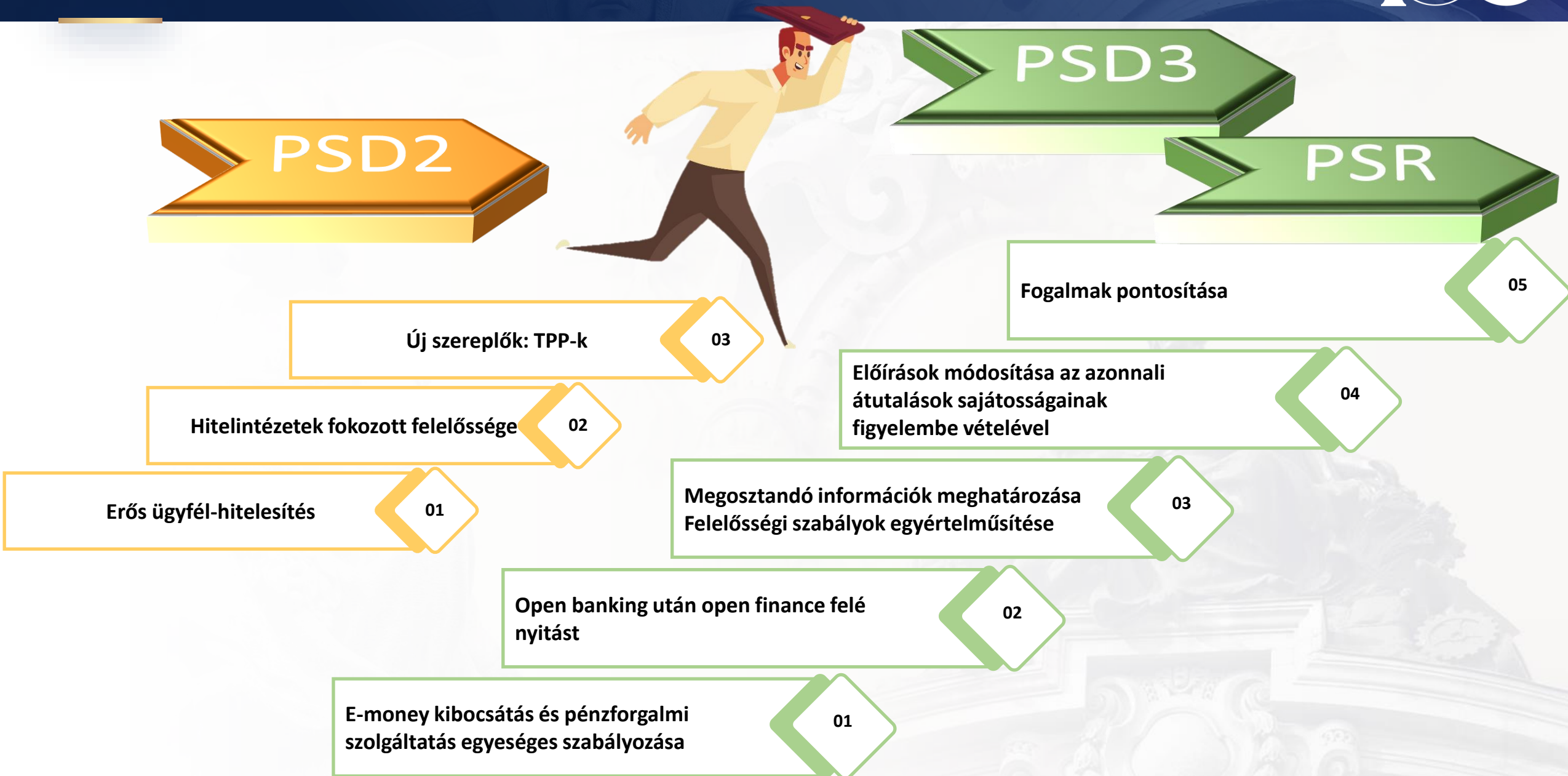
API kerekasztal

API honlap

API



ÚJ PÉNZFORGALMI IRÁNYELV ÉS RENDELET TERVEZET



**KÖSZÖNÖM
A FIGYELMET!**

