



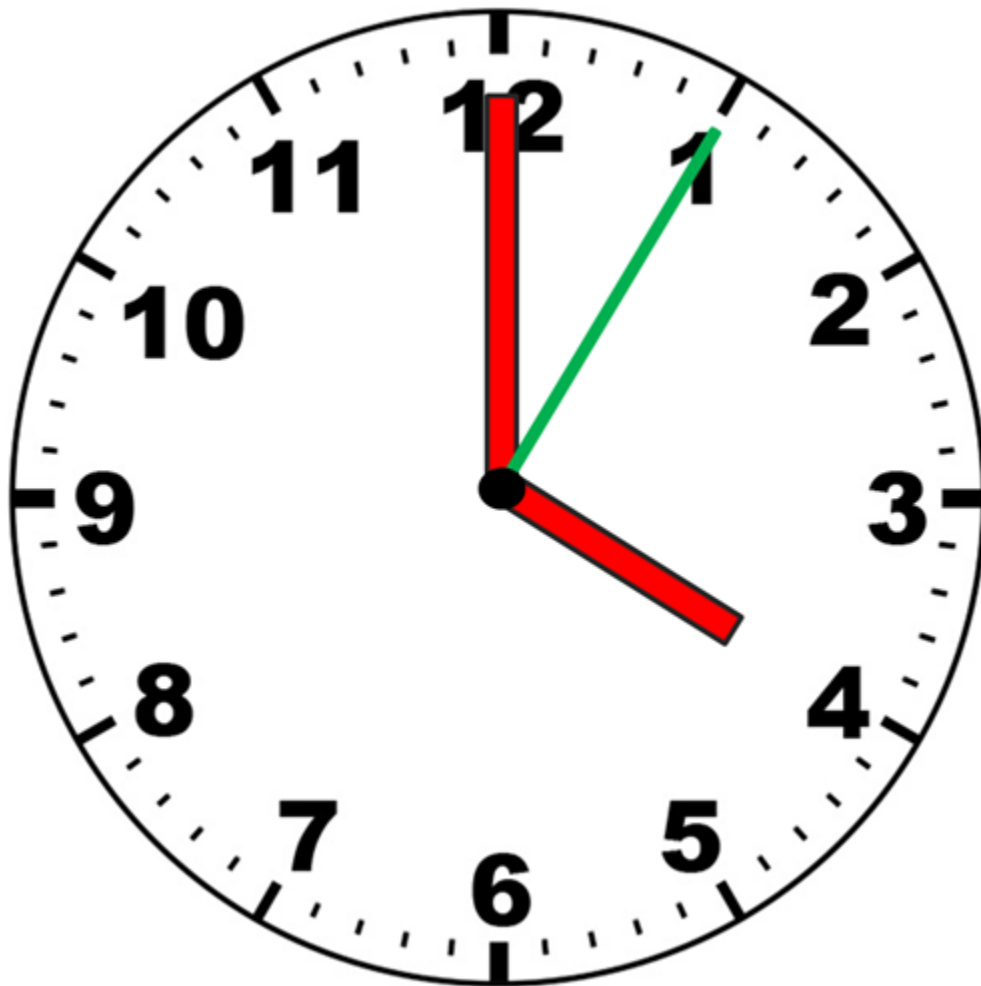
FIZETÉSI RENDSZER JELENTÉS 2020





KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

4 ÓRA MÚLT 5 MÁSODPERCCEL



2020. MÁRCIUS 2.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

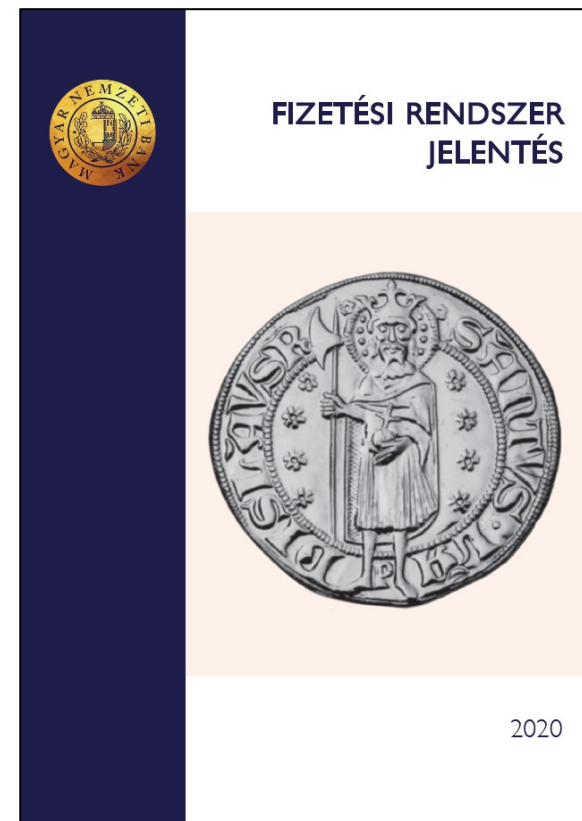
1. Hazai pénzforgalmi folyamatok

2. Hazai fizetési és értékpapír-infrastruktúrák

3. Kiemelt témák

Az azonnali fizetés bevezetése
A PSD2 hatása hazánkra
A pénzforgalmi piac átalakulása
A koronavírus hatása

FIZETÉSI RENDSZER JELENTÉS 2020



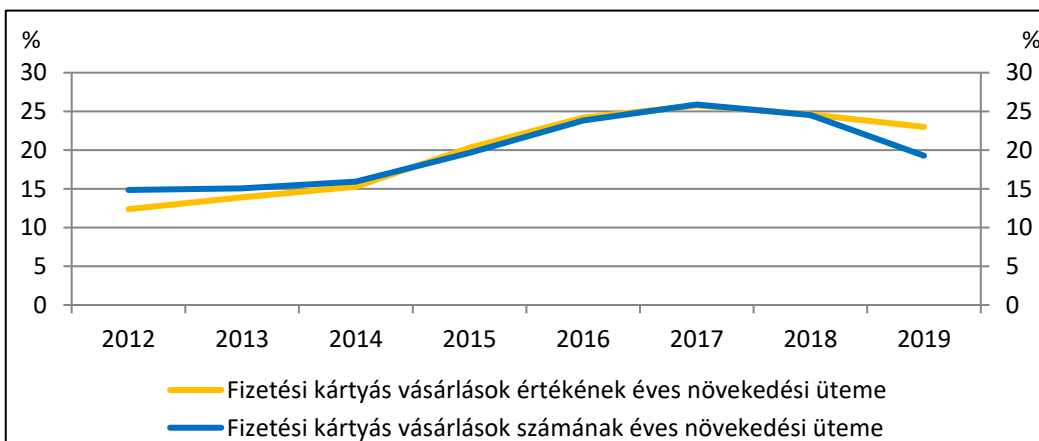
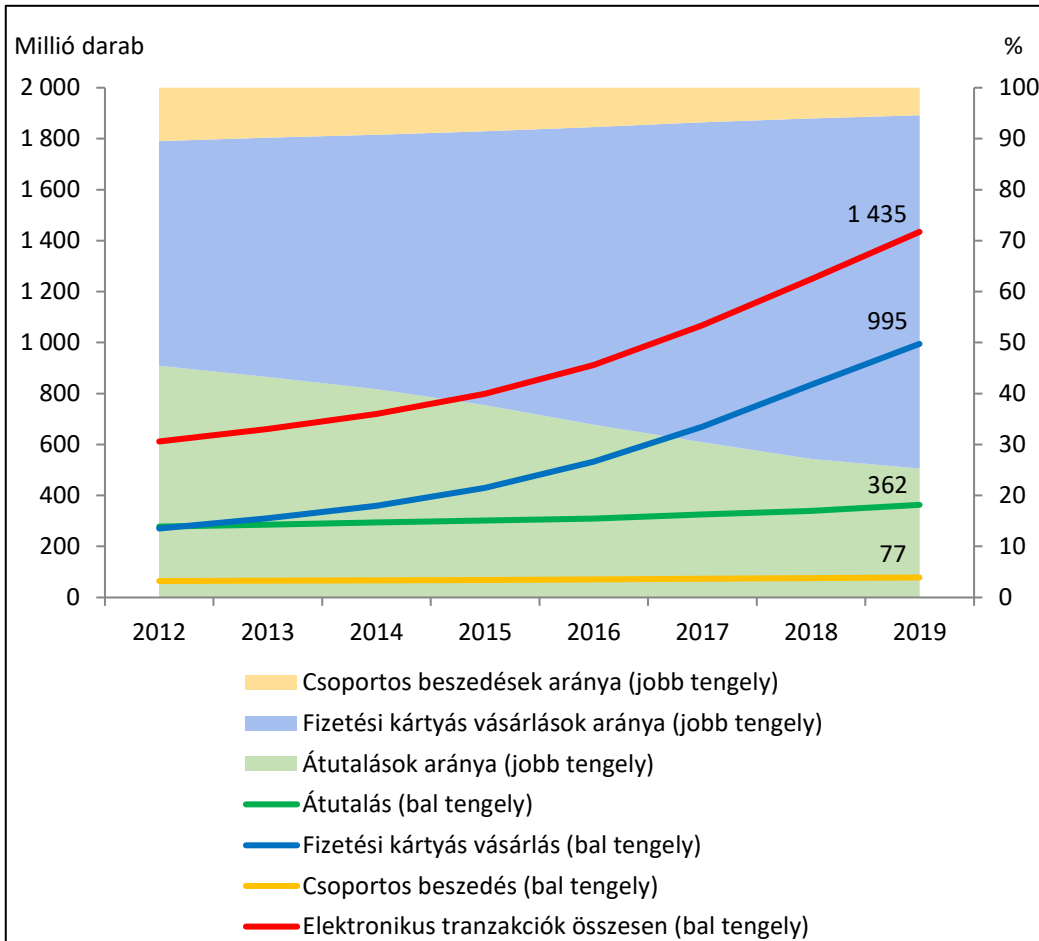


KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

1. HAZAI PÉNZFORGALMI FOLYAMATOK



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

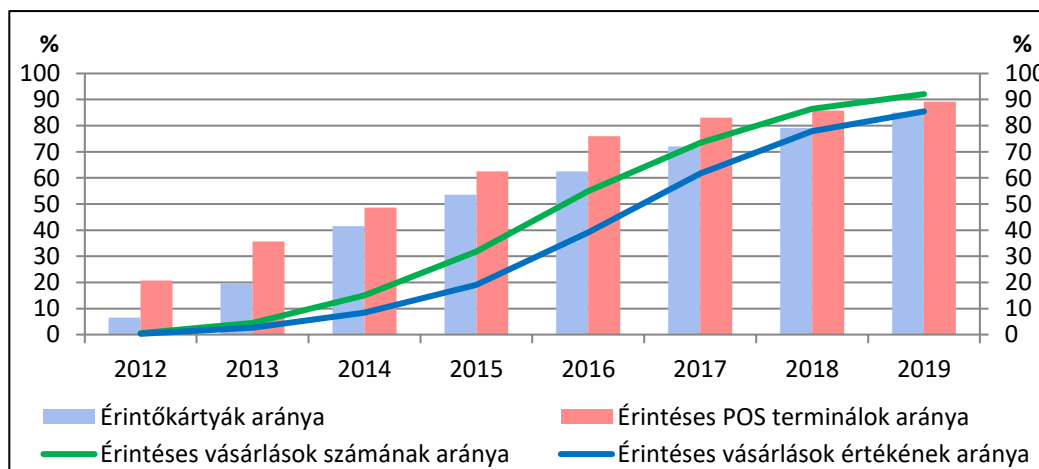
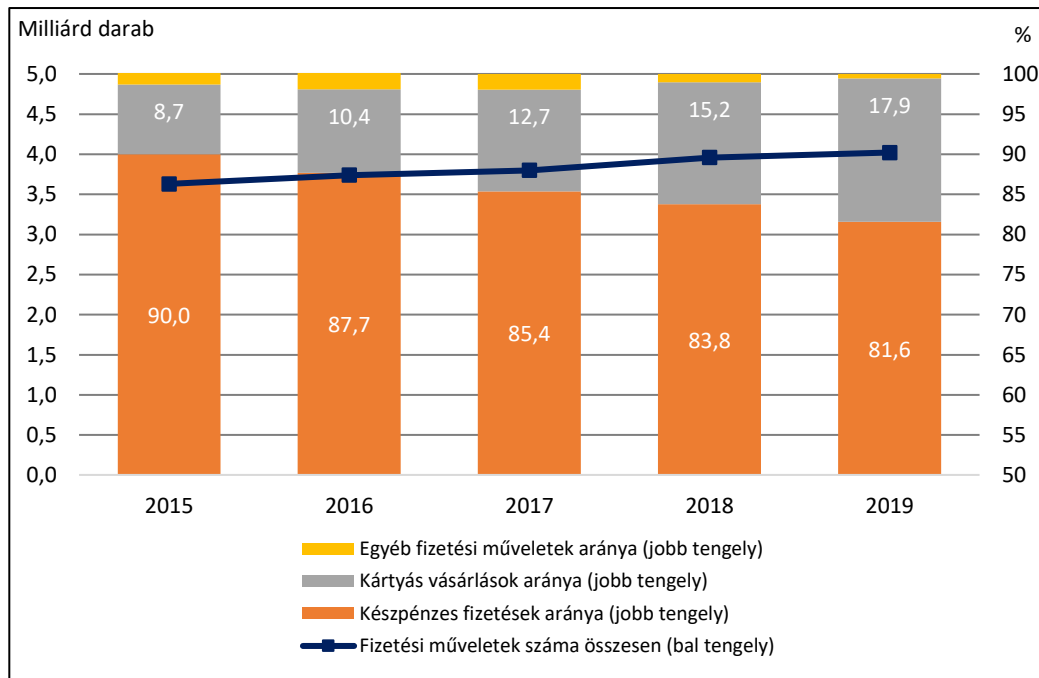


ÉVI 1,4 MILLIÁRD FÖLÖTT AZ ELEKTRONIKUS TRANZAKCIÓK SZÁMA

- ❖ 15 százalékkal nőtt az elektronikus tranzakciószám 2018-hoz képest
- ❖ A bankkártyák adják a bővülés döntő részét, és habár 2017 óta lassul a kártyatranzakciók növekedési üteme, így is 20 százalék körül alakult
- ❖ Gyorsuló ütemben bővül az átutalások száma, 2019-ben 7 százalék volt a növekedés
- ❖ Az elektronizáció további terjedését várhatóan az azonnali fizetés és a ráépülő innovatív szolgáltatások biztosíthatják



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu



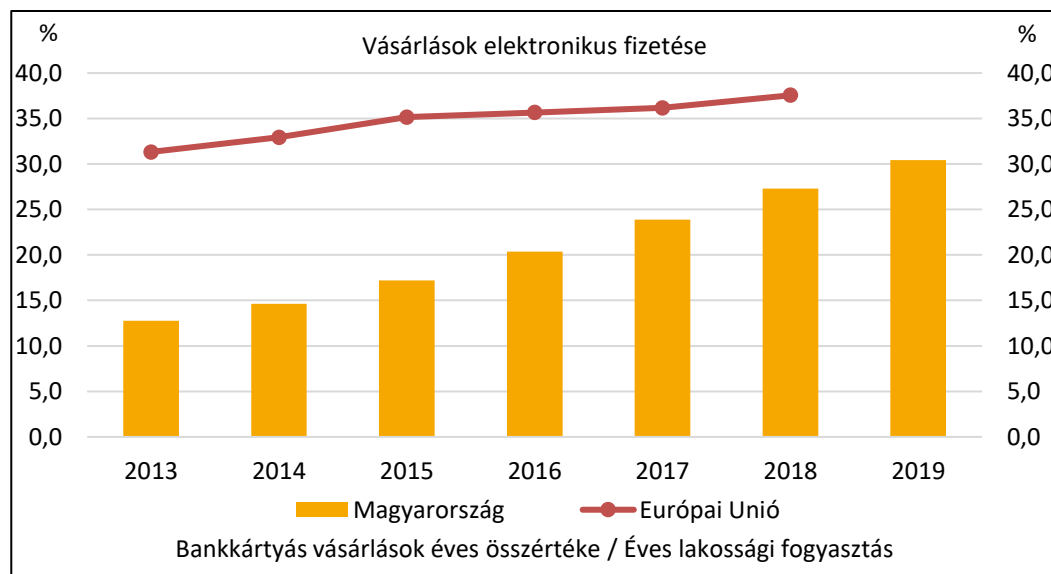
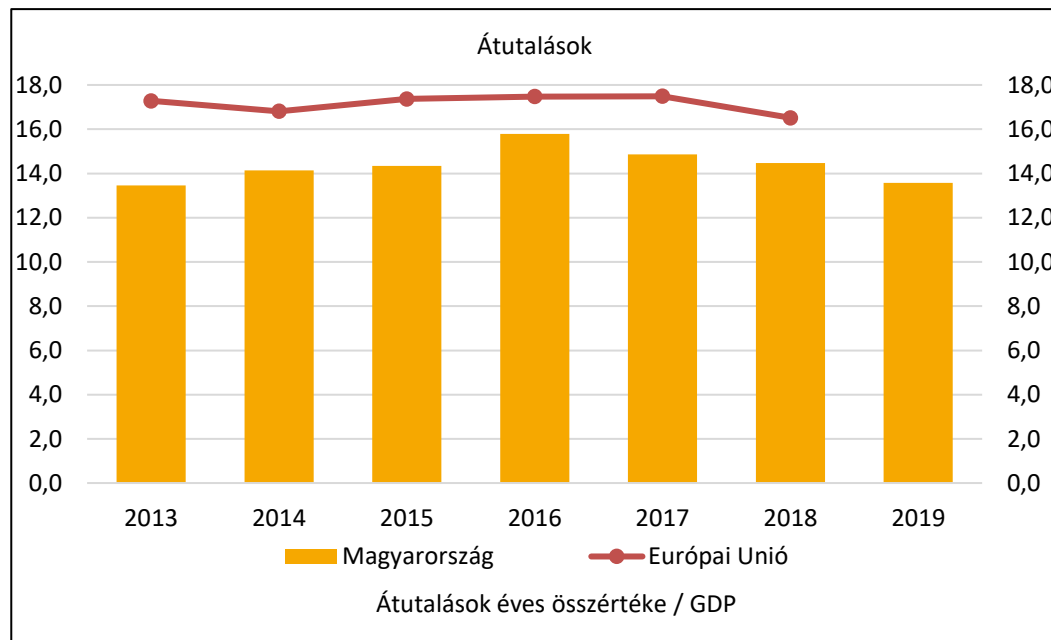
FIZETÉSI MÓDOK MEGOSZLÁSA AZ ONLINE PÉNZTÁR-GÉPEKEN
VÉGREHAJTOTT VÁSÁRLÁSOK KÖRÉBEN ÉS AZ ÉRINTÉSES
TECHNOLÓGIA TERJEDÉSE A MAGYARORSZÁGI FIZETÉSI KÁRTYÁS
RENDSZERBEN

VISSZASZORULÓBAN A KÉSZPÉNZ

- ❖ Öt év alatt közel 10 százalékponttal csökkent a készpénz részaránya mind számban, mind értékben
- ❖ A kártyás vásárlások térnyerésében jelentős szerepet játszik az érintéses technológia terjedése, 2019-ben a vásárlások 92 százaléka történt érintéssel
- ❖ Megnégyszereződött a mobiltárcák forgalma, ami a fogyasztók innovatív fizetési megoldások iránti nyitottságát jelzi



KÉRDÉSEK
sajto@mn.b.hu



TOVÁBB KÖZELEDÜNK AZ UNIÓS ÁTLAGHOZ

- ❖ 2019-ben is csökkent az uniós átlagtól mért elmaradásunk az elektronizáció terén
- ❖ A GDP-arányos átutalásérték csökkenését a GDP nagyobb arányú bővülése indokolja, azonban az azonnali fizetés indulása új lökést adhat a javuláshoz
- ❖ A számlafizetések terén 60 százalék fölé nőtt az elektronikus fizetés aránya

A HAZAI PÉNZFORGALOM FEJLETTSÉGE UNIÓS
ÖSSZEHASONLÍTÁSBAN



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

ÁRAZÁS: JÓ AZ IRÁNY, DE TÖBB KELL

Minden banknál legyen olyan csomagáros számlatermék, amelyik esetében külön tranzakciós díjak nélkül kezdeményezhetők átutalások

Vannak már csomagáros számlatermékek, de még van hova fejlődni, mivel közülük több inaktív

Minél több banki ügyfél vegyen igénybe ilyen számlaterméket

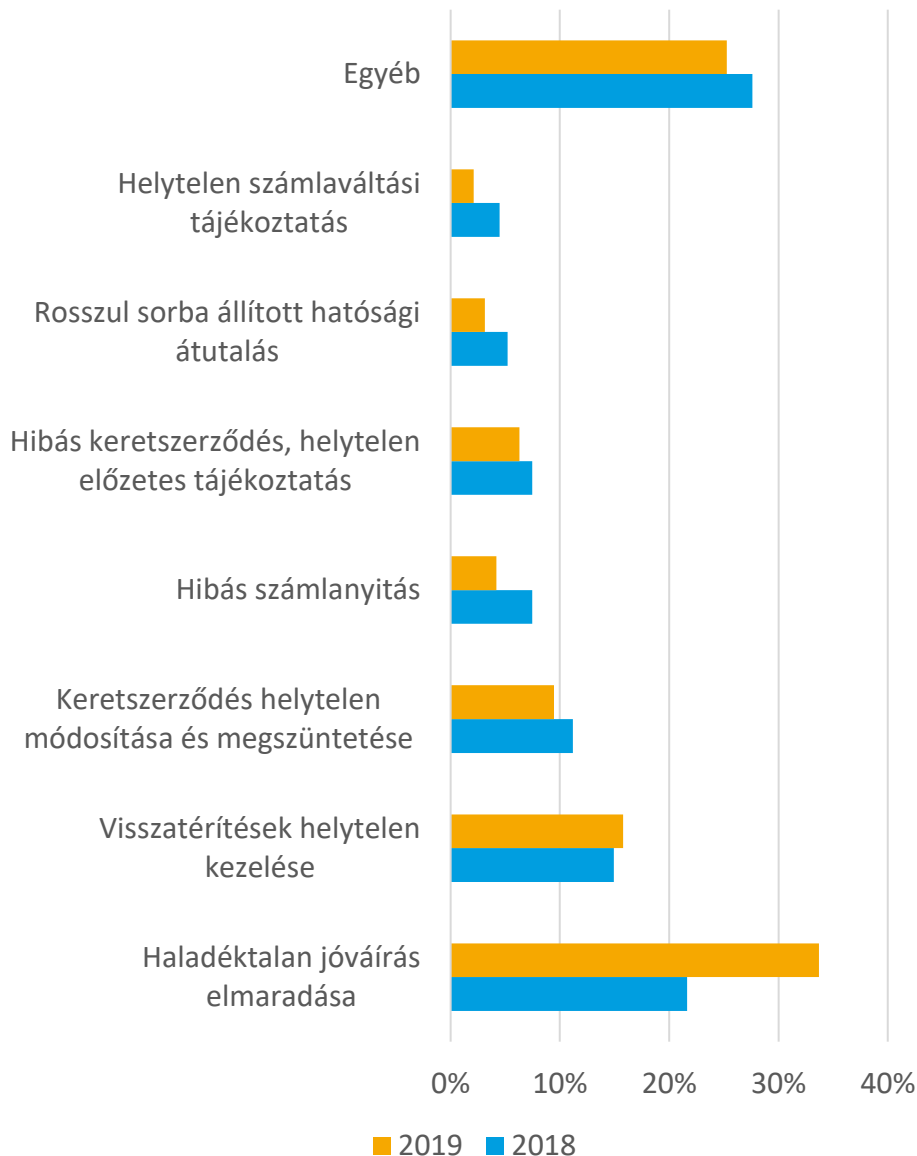
Még alacsony azon ügyfelek száma, akik külön tranzakciós díjak nélkül tudnak átutalásokat indítani

Az árazási struktúra átalakítása nagyban támogatja az átutalások elterjedését a retail fizetési helyzetekben

Jellemzően továbbra is drága és kedvezőtlen árazási szerkezetű az átutalási szolgáltatás, ráadásul bonyolult a struktúra, így nehéz az összehasonlítás



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu



A PÉNZFORGALMI ELLENŐRZÉSEK SORÁN
AZONOSÍTOTT FŐBB HIBATÍPUSOK ARÁNYA

REKORDÖSSZEGŰ PÉNZFORGALMI BÍRSÁG

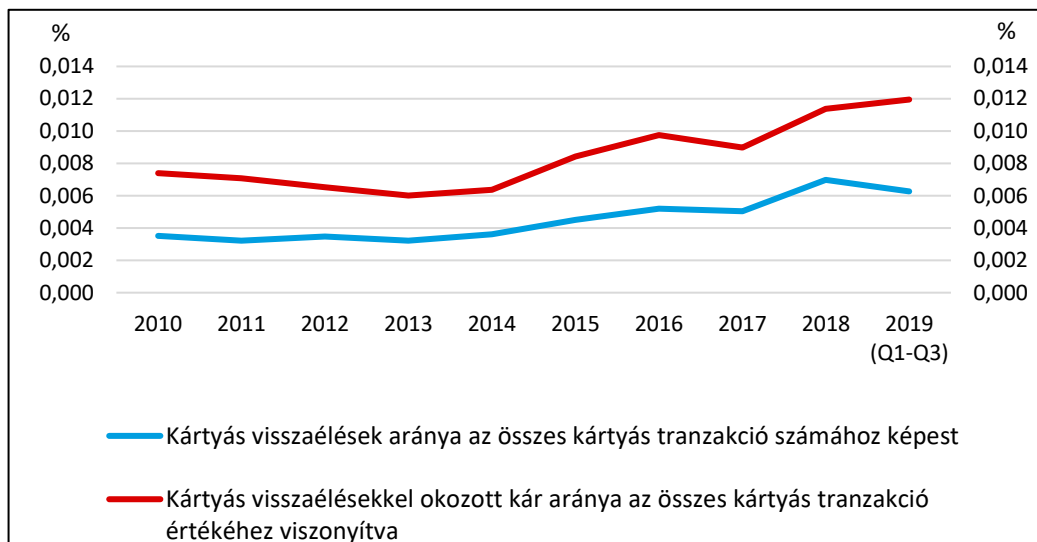
2019-es ellenőrzési statisztika:

- ❖ 9 lezárt ellenőrzés
- ❖ 6 új ellenőrzés
- ❖ 130,8 millió forint bírság

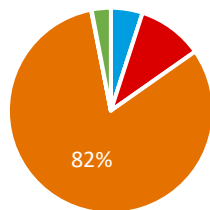
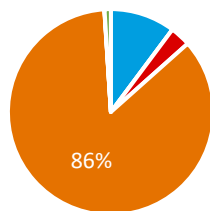
A rekordmagas bírságösszeg oka: 2019 volt a PSD2 ellenőrzésének első éve



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu



VISSZAÉLÉSEK ÉS AZ EZEKKEL OKOZOTT KÁR ARÁNYA A KÁRTYAKIBOCSÁTÓ BANKOK OLDALÁN AZ ÖSSZES FIZETÉSI KÁRTYÁS FORGALOMHOZ KÉPEST



- Elveszett, ellopott kártyákkal okozott kár
- Hamis adatokkal igényelt kártyával okozott kár
- Hamisított kártyákkal okozott kár
- Internetes vásárlás, postai és telefonos megrendelés útján okozott kár
- Meg nem kapott kártyákkal okozott kár
- Egyéb visszaélésekkel okozott kár

A HAZAI KIBOCSÁTÁSÚ FIZETÉSI KÁRTYÁKKAL ELKÖVETETT VISSZAÉLÉSEK SZÁMÁNAK ÉS ÉRTÉKÉNEK MEGOSZTLÁSA (2019)

A VISSZAÉLÉSEK SZÁMA ÉS ÉRTÉKE TOVÁBBRA IS MARGINÁLIS

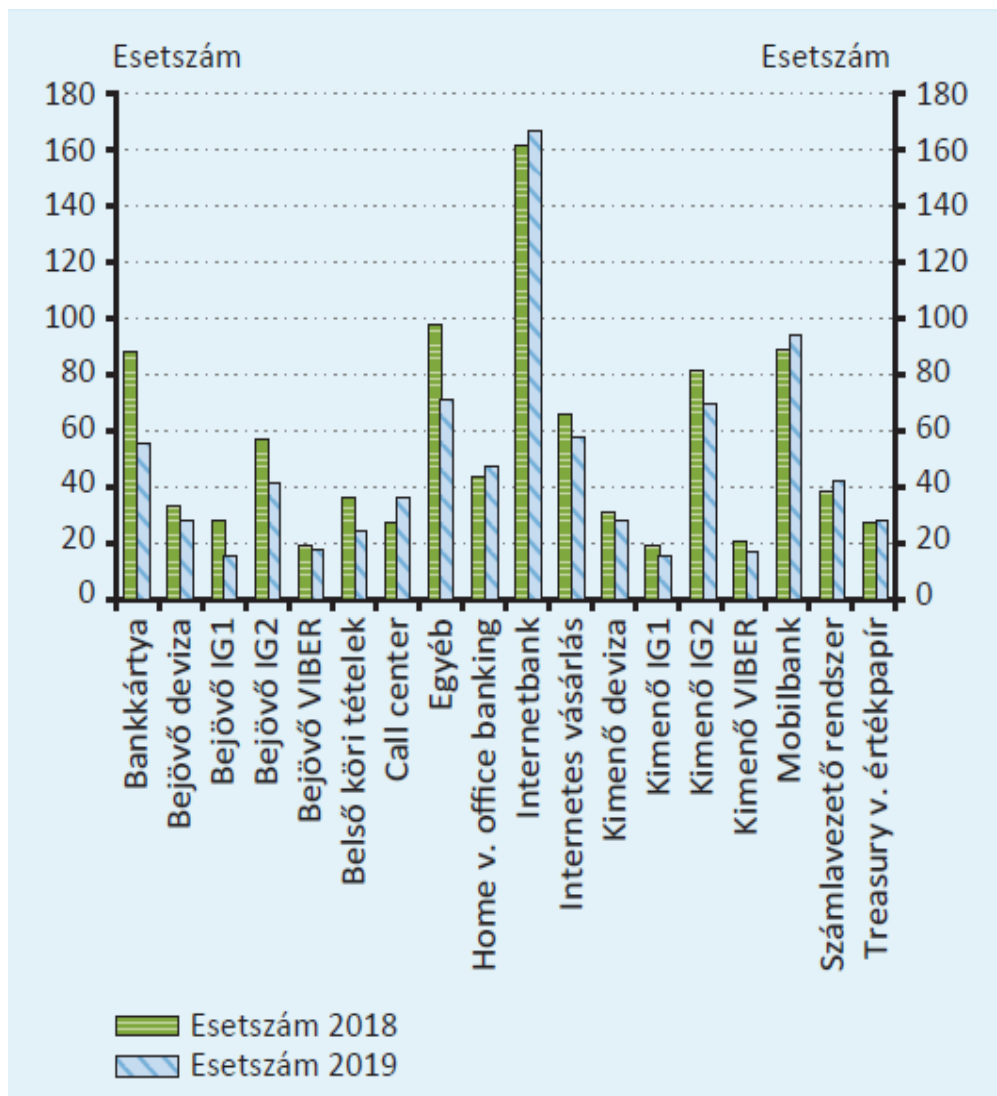
Fizetési kártyás visszaélések:

- ❖ Főként az internetes vásárlások az érintettek, de a forgalomhoz képest továbbra is elenyésző mértékben
- ❖ Az internetes visszaélések jelentős része határon átnyúló forgalomként jelentkezik elsősorban a külföldi / nemzetközi webáruházak dominanciája okán
- ❖ A kedvező jogi háttér miatt csak a károk 7 százalékát viselték a kártyabirtokosok

Az elektronikus pénzforgalom továbbra is rendkívül biztonságos hazánkban, a PSD2 pedig az internetes kártyás vásárlások esetében is kötelezően alkalmazandó erős-ügyfélhitelesítés révén további javulást eredményezhet az év végétől.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu



PÉNZFORGALMI ÜZEMZAVAROK ESETSZÁMÁNAK
MEGOSZTLÁSA

CSÖKKENT A SZOLGÁLTATÓI ÜZEMZAVAROK SZÁMA

- ❖ Megfordult a kedvezőtlen trend, 2018-ról 2019-re csökkent az üzemzavarszám
- ❖ 29 hitelintézet összesen 442 incidenst jelentett
- ❖ Az észlelésig mért átlagos időtartam 4 óra volt
- ❖ Az elhárításig mért átlagos időtartam 12 óra volt



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

2. HAZAI FIZETÉSI ÉS ÉRTÉKPAPÍR- INFRASTRUKTÚRÁK

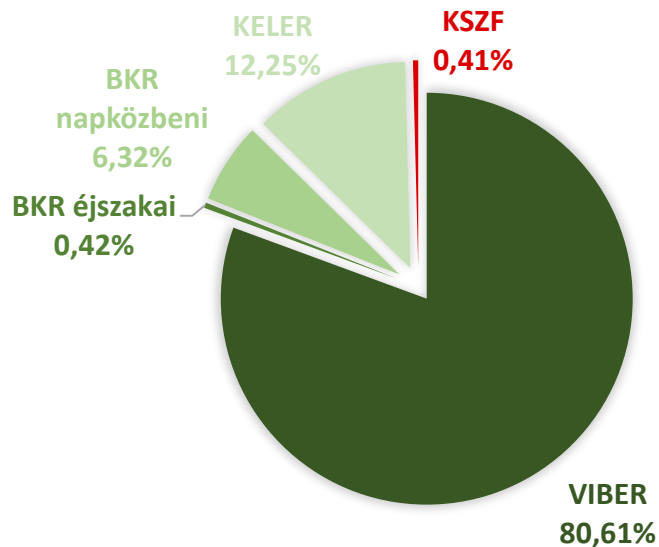


KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

AZ INFRASTRUKTÚRÁK FORGALMA JELLEMZŐEN NÖTT

ÉRTÉKBELI MEGOSZLÁS

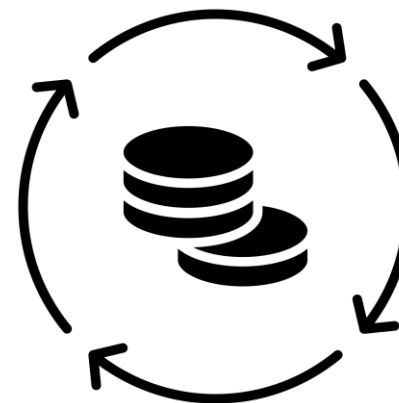
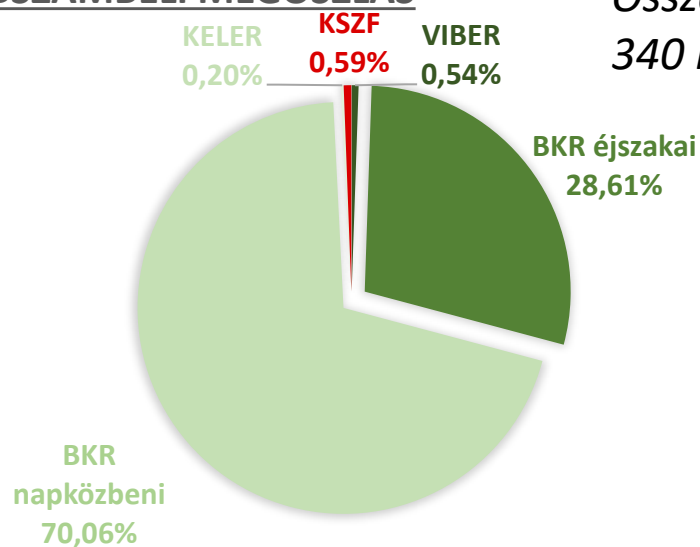
Összesen:
1 879 billió Ft



40-szer fordult meg a GDP a rendszerekben 2020 során.

DARABSZÁMBELI MEGOSZLÁS

Összesen:
340 millió darab

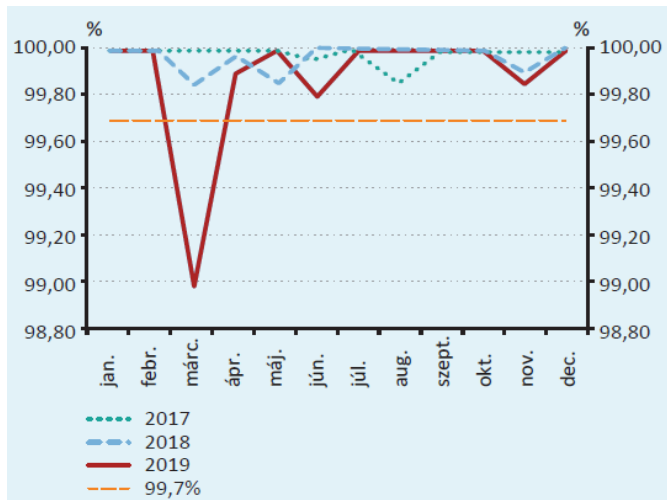




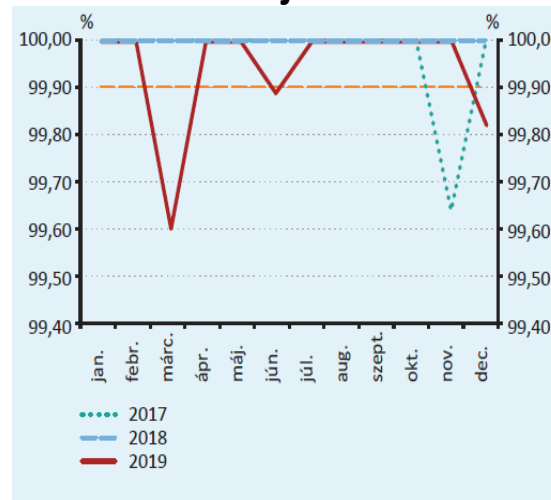
KÉRDÉSEK
sajto@mnk.hu

AZ INFRASTRUKTÚRÁK MEGBÍZHATÓAN ÜZEMELTEK

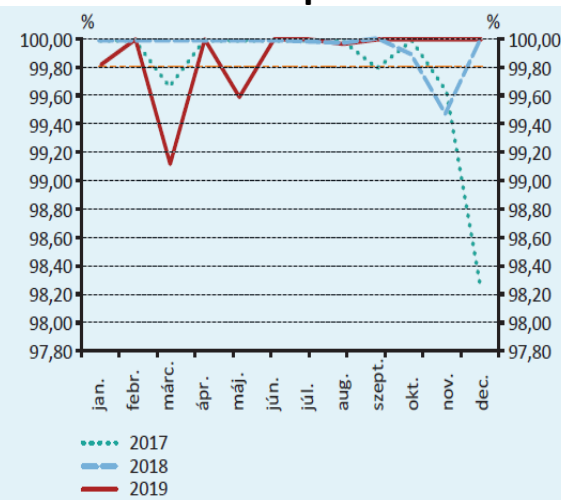
VIBER



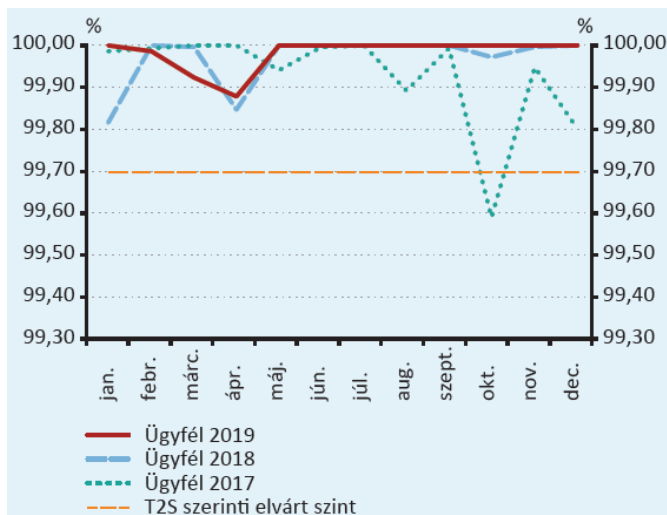
BKR éjszakai



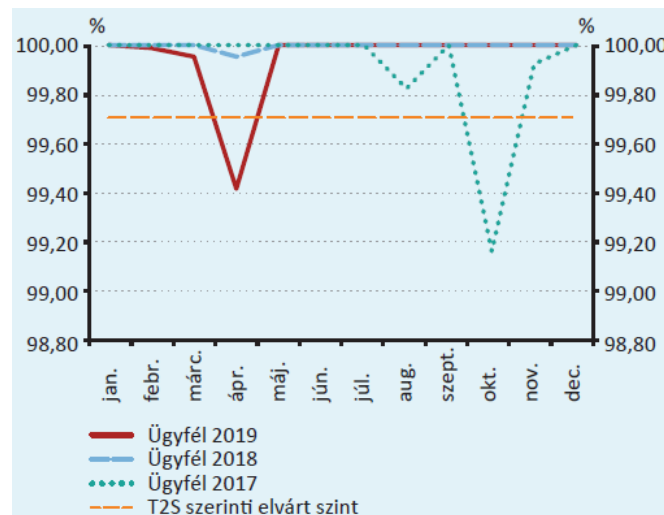
BKR napközbeni



KELER



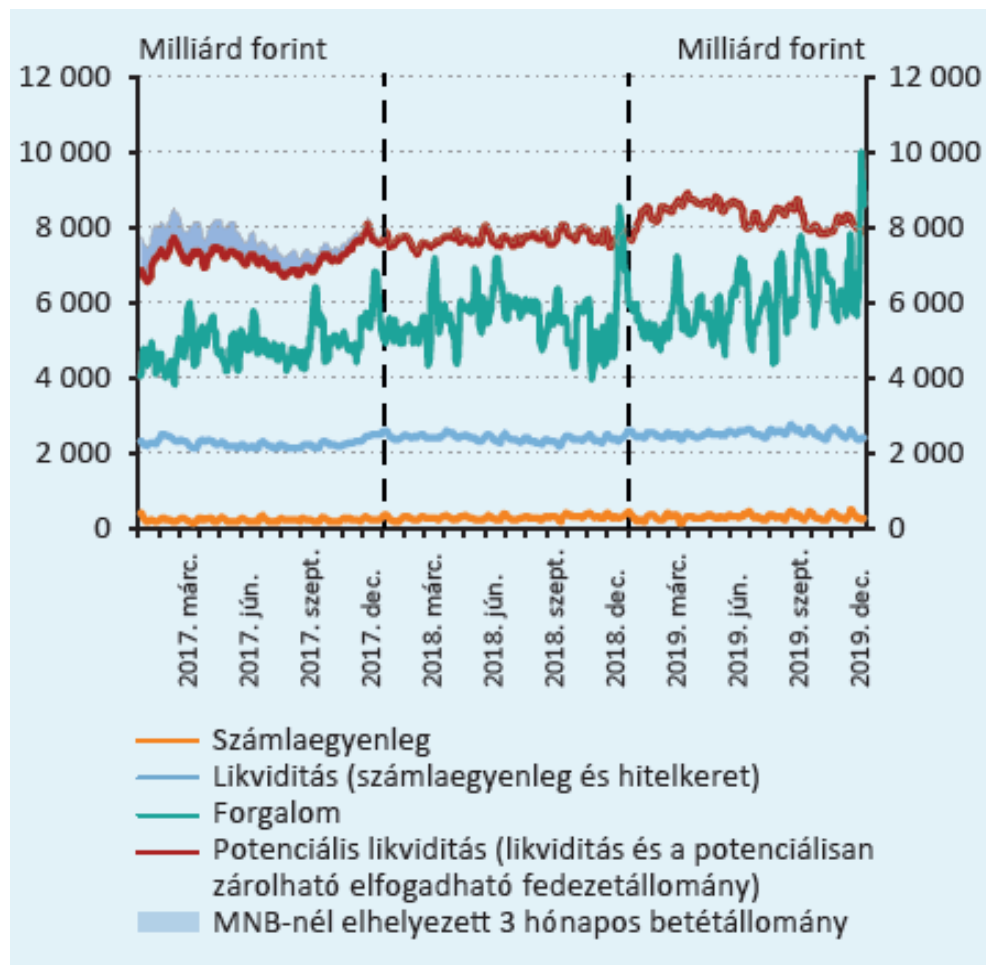
KELER KSZF





KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

BŐSÉGES A FORINTLIKVIDITÁS



A fizetési rendszer résztvevői rendkívül magas likviditással rendelkeznek, melyet aktívan menedzselnek.



LIKVIDITÁS A FIZETÉSI RENDSZEREKBEN 2017-2019

Forrás: MNB



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

AKTUALITÁSOK ÉS FEJLESZTÉSEK

Nagyívű fejlesztések zajlanak valamennyi rendszerben:

VIBER:

- ❖ Szolgáltatásbővülés az azonnali elszámolás indulásához kötődően

BKR:

- ❖ 2019/07/01: az azonnali elszámolási platform indulása

KELER:

- ❖ A KELER Zrt. CSDR-engedélyezési dokumentációja teljessé vált
- ❖ Átfogó modernizációs program zajlik 2021Q1 céldátummal

KELER KSZF:

- ❖ A kiegyenlítőbanki szolgáltatások fejlesztése zajlik 2020. szeptemberi céldátummal





KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

3. KIEMELT TÉMÁK



2020. március 2. – május 31.

27,2 millió átutalás 3 838 milliárd forint
összértékben a bankok között

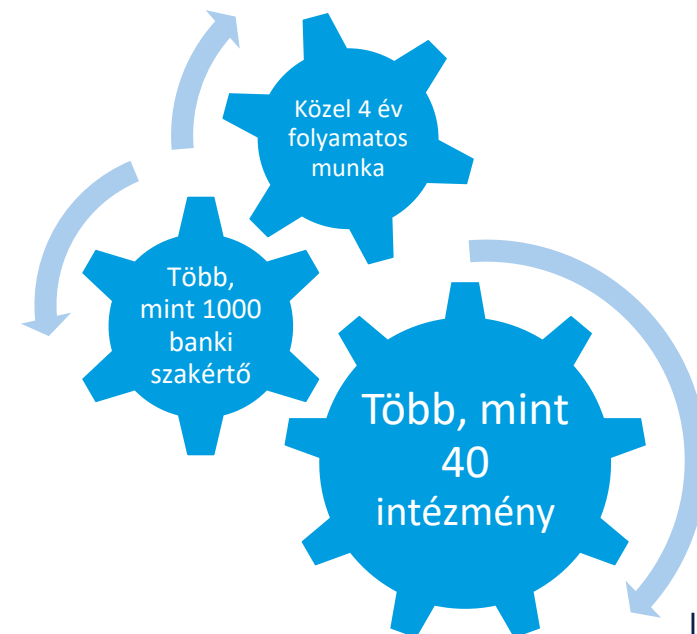
tranzakciók 99 százaléka öt, 94 százaléka
2 másodpercen belül

átutalások mintegy harmada a
napközbeni elszámolás üzemidején kívül

55 ezer másodlagos számlaazonosító

ÚJ IDŐSZÁMÍTÁS KEZDŐDÖTT

A hazai elektronikus pénzforgalom eddigi legjelentősebb fejlesztési projektje 2020. március 2-án beért, ami a széleskörű együttműködés nélkül nem történhetett volna meg





KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

MI VÁLTOZOTT 2020. MÁRCIUS 2-ÁTÓL?

Múlt

Legfeljebb 4 órás átfutási idő
(gyakorlat 1,5-2 óra)

Munkanapokon 8-tól 17-ig

Tipikusan bankok mint fő szereplők

Számos fizetési helyzetben nincs
versenytársa a készpénznek

Bankszámláról bankszámlára történő
utalás

Sárga csekk, csoportos beszedés

Jelen

Legfeljebb 5 másodperces átfutási idő
(gyakorlat 2-3 mp)

Folyamatos üzemelés (24/7/365)

Bankok mellett egyéb pénzforgalmi
szolgáltatók megjelenése

Valamennyi fizetési helyzetben
lehetőség elektronikus megoldásokra

Utalás mobilszámmra, e-mail címre,
adószámra (és bankszámlára)

Fizetési kérelem, mint új lehetőség



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

CSAK AZ ELSŐ SZAKASZ ZÁRULT LE – MI VAN MÉG HÁTRA?

vállalati köteget és
nem azonnali
feldolgozási
kötelezettség alá
eső tranzakciók



forgalom
napközbeni
rendszerből
történő további
átterelődése és
dinamikus felfutása

banki ügyfelek
többsége számára
már elérhető, vagy
rövidesen elérhető
lesz a fizetési
kérelem
szolgáltatás



innovatív fizetési
megoldások
megalapozása

QR-kód alapú
fejlesztések
integrálása a
mobilbanki
alkalmazásokba



fizikai és online
vásárlási
helyzeteket érintő
fejlesztések
támogatása

online pénztárgép
használatára
kötelezetteket
érintő, 2021. január
1-től életbe lépő
változások



fejlesztési
folyamatok
felgyorsulása a
kereskedői
elfogadás kapcsán

rendkívül alacsony
a visszaélések
száma, viszont az új
rendszer indulása
miatt kiemelt
elvárás a fokozott
éberség a
rendszertagok
oldalán



magas fokú
biztonság
megőrzése valós
idejű visszaélés-
szűrő rendszerek
implementálásával



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

BEKÖSZÖNTÖTT A VÁRVA VÁRT PSD2

Harmadik fél szolgáltatók

Fogyasztóvédelem

Erős ügyfél-hitelesítés

API

Egyenlő versenyfeltételek

Csalásmonitoring



Ami már megvan:

- ❖ 2019/09/14-től a PSD2 valamennyi részletszabálya kötelezően alkalmazandó

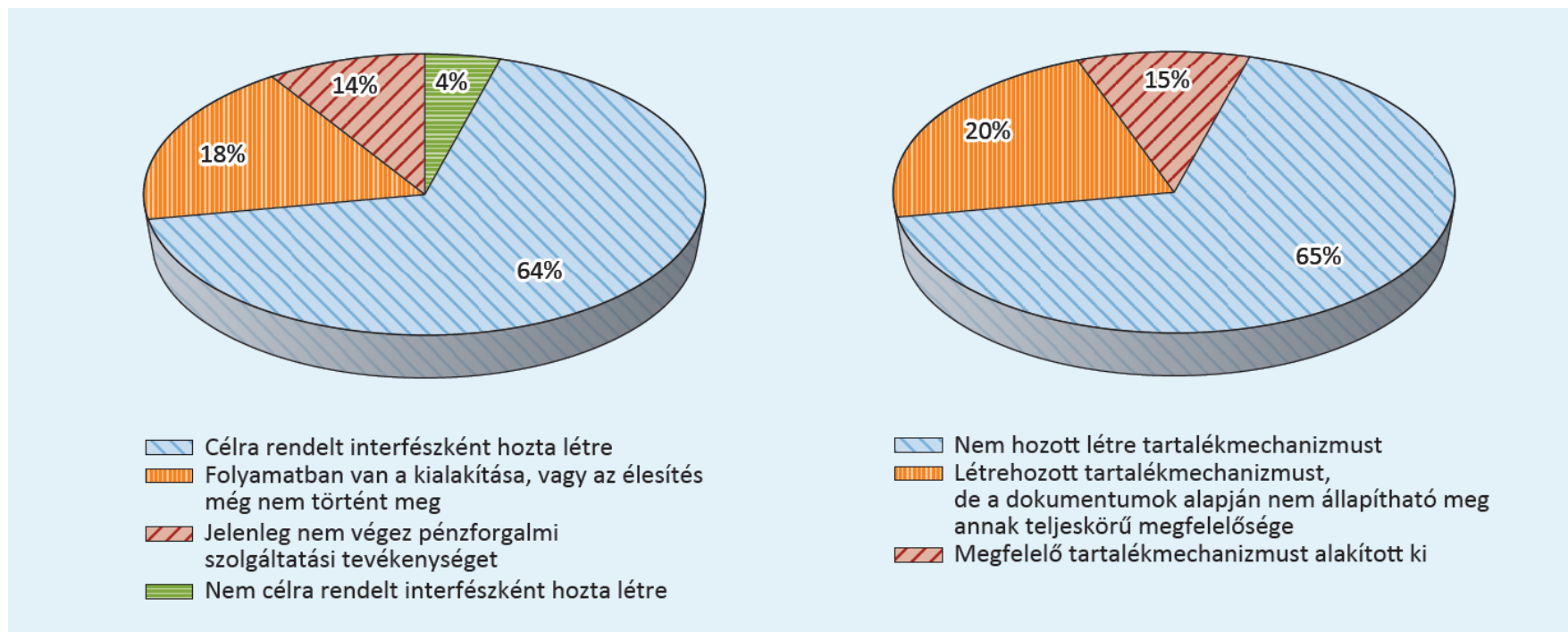
Ami még hátravan:

- ❖ Az online bankkártyás fizetések terén 2020 végéig mindenhol be kell vezetni az erős ügyfél-hitelesítést



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

AMI MÉG NEM MŰKÖDIK (JÓL): NYÍLT BANKOLÁS



- ❖ *API*: A legtöbb esetben van, de nem mindig működik megfelelően.
- ❖ *Tartalékmechanizmus*: A legtöbb esetben nincs.

Az MNB kiemelt prioritással ellenőrzi azt, hogy a számlavezetők biztosítják-e az ügyfélszámlákhoz való hozzáférést harmadik fél szolgáltatók részére.

Felhívjuk a figyelmet a P72 azonosító kódú adatszolgáltatás (célra rendelt interfésszel kapcsolatos, rendkívüli intézkedést igénylő problémák) alkalmazására.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A PÉNZFORGALMI FINTECH SZEREPLŐK EGYRE AKTÍVABBAK

	HAZAI PÉLDÁK
Hagyományos infrastruktúrák használata	
Hagyományos infrastruktúrákra ráépülő megoldások	  
Hagyományos infrastruktúrákat megkerülő megoldások	   
Hagyományos infrastruktúrák teljes megújítása	

**A hagyományos
pénzforgalmi
szereplők csak
folyamatos
fejlesztéssel
őrizhetik meg
versenyképességüket**





KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

JÓL KEZELTE AZ INFRASTRUKTÚRA A KORONAVÍRUST

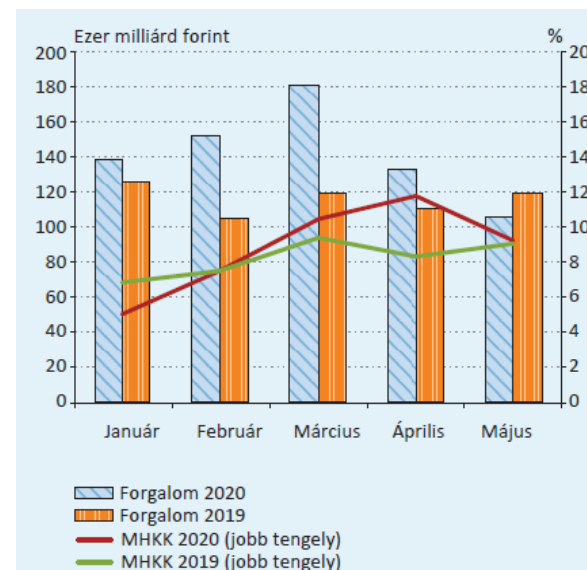
Pénzforgalom:

- ❖ PIN-kód: Az érintéses kártyás vásárlások esetében a PIN-kód- használati limit 5 000 forintról 15 000 forintra nőtt. Javasoljuk megtartani.
- ❖ Elektronizáció: A koronavírus tapasztalatai növelhetik az elektronizáció térhódításának ütemét

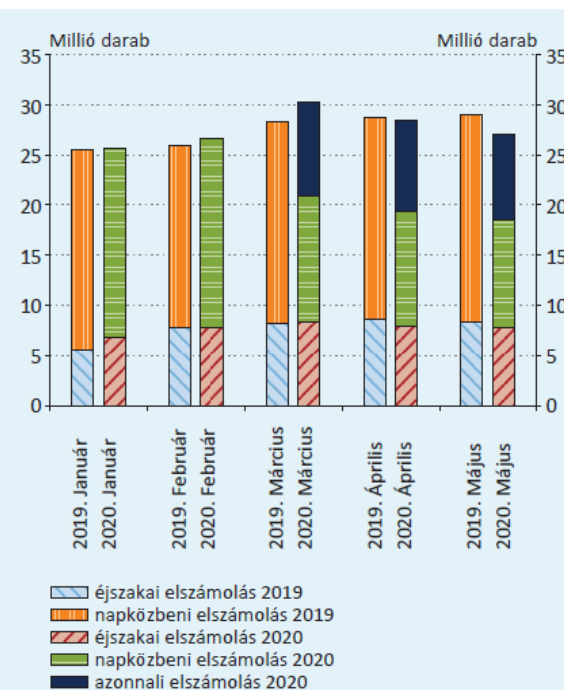
Infrastruktúrák:

- ❖ Zökkenőmentes működés: Habár kritikus infrastruktúrák, sikeresen átálltak távműködésre
- ❖ Bőséges likviditás: A járvány nem veszélyeztette a forintforgalmat
- ❖ Tőkepiaci stabilitás: A KELER KSZF jól kezelte a járvány miatt kialakult pénz és tőkepiaci turbulenciát

VIBER



BKR





KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A PÉNZFORGALOM FORRADALMA ELKEZDŐDÖTT



Öveket becsatolni!