

**A FIZETÉSI KÁRTYA ÜZLETÁG
MAGYARORSZÁGON**

(2007. év)

**Készítette: Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás
Keszy-Harmath Zoltánné**

Összefoglaló

Bankkártyák számának alakulása

- A bankkártyák számának növekedési üteme 4% volt a 2007-es évben. A kibocsátott kártyák száma 8,6 millió.
- A 0,82 egy főre jutó kártyaszám¹ tekintetében az 1,38-as EU átlag alatt a középmezőnyben vagyunk.
- Továbbra is a MasterCard és Visa védjegyein nyugszik a hazai kölcsönös kártyaelfogadás, a kártyák 97%-án e két nemzetközi kártyatársaság valamelyikének védjegye szerepel. Bár soha nem volt jelentős a részaránya, 2007. decemberében megszűnt a Diners Club kártyák hazai kibocsátása.
- Huszonhat pénzügyi intézmény (és a bankkártya kibocsátásban hozzájuk csatlakozott takarékszövetkezetek) bocsát ki bankkártyát.
- Az összes kártyán belül lassan, de folyamatosan csökken a debit kártyák részaránya 79% (80% volt a megelőző évben), számuk 6,8 millió. Egy év alatt 9%-kal nőtt és elérte az 1,7 millió darabot a credit kártyák száma, a forgalomban lévő kártyák egyötödét teszik ki. Mindössze 19 ezer a charge kártyák száma (ilyen volt a Diners Club kártya is). Az idei évtől gyűjtünk adatot az előrefizetett termékekről, mindössze 15 ezer darab van belőlük.
- Egymillió co-branded és affinity kártya van forgalomban, részarányuk 12% (13% volt a megelőző évben).
- Továbbra sem jelentős a business kártyák aránya, 5% (429 ezer darab), azonban egyre több lakossági terméként nyilvántartott kártyát használnak üzleti célokra.
- A 2007-es év végén a kártyák 32%-a EMV chip-pel volt ellátva (23% volt egy évvel korábban). Továbbra is csak két bank, a K&H és az OTP bocsát ki chip kártyát.

Bankkártya elfogadói hálózatok

- 4 286 ATM biztosítja az elektronikus készpénzfelvételt, ezt egészíti ki a bankfiókokban és a postahivatalokban üzemeltetett 10 213 POS berendezés.
- Hazánkban fele annyi ATM jut egy millió lakosra, mint a 760 berendezés/fő EU átlag (1.sz lábjegyzet!).
- Az ATM berendezések 39%-a alkalmas EMV chip kártyák elfogadására; öt bank, az Allianz, Unicredit, Inter-Európa, Takarékbank és az OTP kapcsolódott be a migrációba.
- 10%-kal nőtt az elmúlt évben a Visa és MasterCard védjeggyel ellátott kártyákat elfogadó kereskedelmi egységek száma, 29 491 üzletben lehet ilyen kártyákkal fizetni. 20 257 üzletben fizethetünk American Express kártyával, és 12 513-ban JCB kártyával. A Diners Club kártyák elfogadást a Citibank 2007.

¹ A nemzetközi összehasonlító adatoknál a Blue Book 2006-os adatai állnak rendelkezésünkre, így ezek az arányok az elemzés tárgyévét megelőző évi helyzetet tükrözik.

decemberében beszüntette; az Erste Bank megkezdte ugyan a szerződéskötést a kereskedőkkel, de év végén mindössze 43 elfogadóhelye volt.

- A kereskedői elfogadó helyeken 43 370 elektronikus POS üzemel, gyakorlatilag minden művelet engedélykéréshez kötött, ami a kártyahasználat biztonságát emeli.
- A POS berendezések 80%-a alkalmas az EMV chip kártyák elfogadására. Hat bank, az Allianz, Unicredit, Inter-Európa, K&H, OTP és a Budapest Bank kezdte el berendezései chip olvasására alkalmassá tételét.

A bankkártyákkal lebonyolított forgalom²

Elfogadói forgalom

- A hazai és külföldi kibocsátású kártyákkal 271 millió műveletet hajtottak végre az elmúlt év során a hazai bankok ATM és POS hálózatában, 6 682 milliárd forint értékben. A tételszám 17%-kal, az érték 10%-kal emelkedett a megelőző évhez képest.
- 2007-ben haladta meg először a vásárlási műveletek aránya a készpénz felvételeket; száz műveletből 52 fizetés volt.
- Egy-egy ATM átlagos kihasználtsága napi 80 művelet volt, a kereskedői elfogadóhelyeken üzemelő POS terminálokon napi 8 tranzakció/berendezés volt az átlag.

Kibocsátói forgalom

- A magyar kártyabirtokosok az elmúlt év során 259 millió alkalommal használták kártyáikat itthon és külföldön, 6 555 milliárd forint értékben. A tételszám 13%-kal, az érték 10%-kal emelkedett.
- A hazai kártyák belföldi és külföldi használatának gyakorisága 2,51 művelet havonta. Leszűkítve a hazai, valódi készpénzkímélést jelentő vásárlási műveletekre, a gyakoriság 1,24 művelet/hó. Egy kártyára eső havi készpénzfelvételek száma 1,18.
- 7,98%-os fogyasztói árindex növekedés mellett 1%-kal csökkent a vásárlások átlagos tranzakciós értéke (8 009 Ft); tehát kis értékű fizetéseknél is terjed a kártyahasználat.

² Kibocsátói forgalom: a hazai kibocsátású kártyákkal belföldön és külföldön lebonyolított forgalom (9-a tábla).

Elfogadói forgalom: a hazai és külföldi kibocsátású kártyákkal Magyarországon lebonyolított forgalom (10-a tábla).

A két táblában közös a hazai kibocsátású kártyákkal belföldön lebonyolított forgalom – a köztük lévő pár százalékos eltérés az átmenő forgalomból és a reklamációk miatti charge back tételekből adódik.

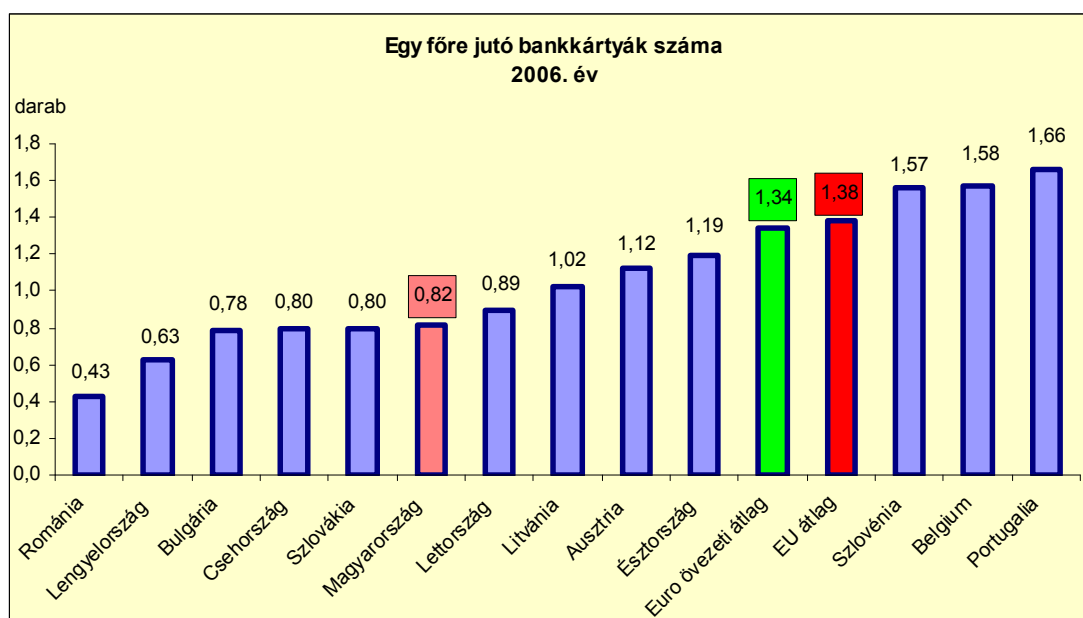
Nemzetközi áttekintés

A következő diagramokban néhány, a bankkártya üzletág szempontjából jellemző mutató alakulását vizsgáljuk meg hazánkban, három hazánkhoz hasonló lélekszámú nyugat-európai országban, valamint a velünk egy időben és utánunk csatlakozott európai uniós tagországokban:

- az egy főre jutó bankkártyák száma,
- az egy millió főre jutó ATM³ berendezések, vagyis a készpénzfelvételi lehetőségek száma, valamint
- az egy millió főre jutó kereskedői POS⁴ berendezések, vagyis a fizetési lehetőségek száma.

A diagramok az Európai Unió és az Euró övezet átlagos mutatóját is tartalmazzák.

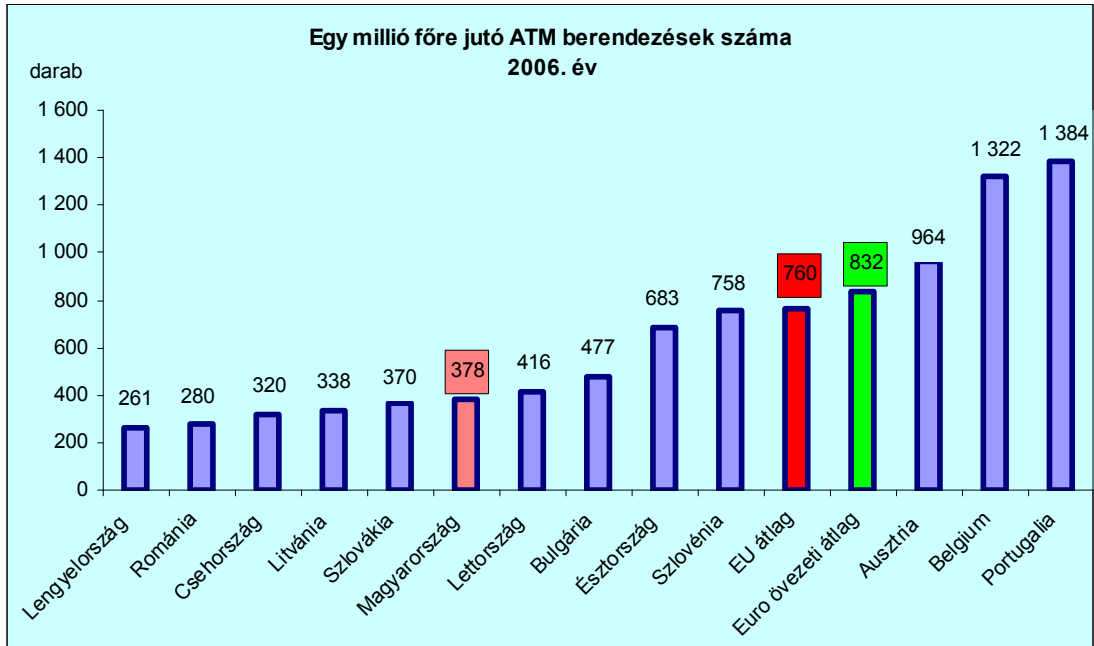
A felhasznált adatok forrása az Európai Központi Bank által rendszeresen publikált Blue Book legutóbbi, 2006-os adatokat tartalmazó kiadványa.



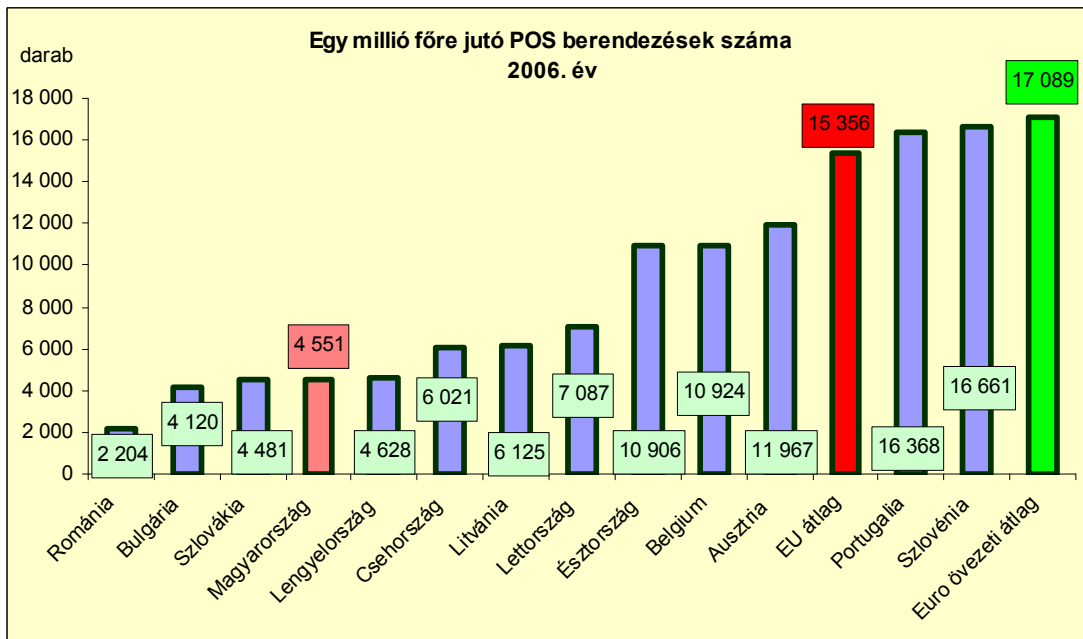
Bár a megelőző évhez képest javult hazánkban az egy főre jutó bankkártyák száma (0,73 volt 2005-ben), az EU és az Euró övezeti átlaghoz képest a középmezőnyben vagyunk, Csehországgal és Szlovákiával közel azonos szinten.

³ ATM (Automated Teller Machine): bankautomata, egy olyan berendezés, amely megfelelő bankkártyával rendelkező ügyfelek számára lehetővé teszi, hogy bankszámlájukról készpénzt vegyenek fel, oda készpénzt fizessenek be, arról átutalásokat indítsanak, illetve bankszámlájukra vonatkozó információhoz jussanak.

⁴ POS (Point of Sale): azok a berendezések, amelyek lehetővé teszik a megfelelő bankkártyával történő fizetést (esetenként a készpénzfelvételt is) a kereskedői elfogadóhelyeken. A műveletekre vonatkozó információt vagy elektronikusan, vagy papír alapon gyűjtik; az előbbi elektronikus POS (EFTPOS), az utóbbi imprinter néven ismert.



Hazánkban fele annyi ATM berendezés jut egy millió lakosra, mint az Európai Unió átlag, az Euró övezeti átlaghoz képest még nagyobb a lemaradásunk. A velünk egy időben csatlakozott országokhoz képest a középmezőnyben vagyunk. Javítja helyzetünket, hogy a bankfiókokban és postahivatalokban felszerelt POS terminálok, nyitvatartási időben, szintén biztosított az elektronikus azonosítással (PIN kód) történő bankkártyás készpénzfelvétel.



A bankkártyával történő fizetést biztosító POS berendezések tekintetében meglehetősen nagy a lemaradásunk: az EU átlagnak mindössze 30%-a a hazánkban üzemelő egy millió főre jutó POS fizetési lehetőségek száma. Annak ellenére így van ez, hogy hazánk esetében a készpénzfelvételi lehetőségeknél már említett, bankfiókokban és postahivatalokban üzemelő POS berendezések darabszáma is ebben a kategóriában szerepel, bár egyelőre a postai berendezések is csak készpénz

felvételére alkalmasak. A számok minden ország esetében magukban foglalják az imprinterek számát is.

I. A bankkártya üzletág általános elemzése

1. A bankkártyák jellemzői és számuk alakulása

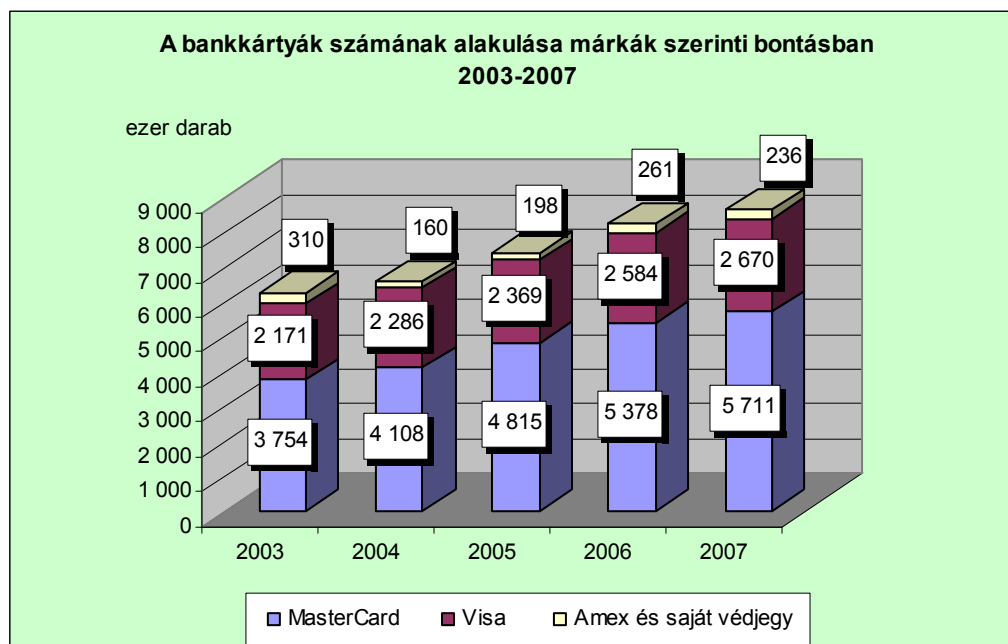
Hazánkban évről évre folyamatosan, de változó mértékben nő a fizetési kártyák száma, 2007 végén 26 pénzügyi intézmény (és a csatlakozó takarékszövetkezetek) összesen 8,6 millió darab kártyát bocsátott ügyfelei rendelkezésére. Az elmúlt öt év adatait mutatja a következő táblázat:

év	2003	2004	2005	2006	2007
bankkártyák száma/ezer darab	6 235	6 554	7 382	8 223	8 617
növekedés üteme	10%	4%	13%	11%	4%
egy főre jutó kártyák száma	0,61	0,65	0,73	0,82	0,86

Táblázat 1: Kártyakibocsátás alakulása 2003-2007

A 2004. évi, profiltisztításnak tulajdonítható megtorpanás után a bankkártyák számának növekedési üteme két éven keresztül tíz százalék feletti volt, majd a 2007-es év során ismét egyszámjegyű az emelkedés mértéke. Ez részben annak tulajdonítható, hogy a Diners védjeggyel ellátott kártyák kibocsátása 2007. decemberében megszűnt hazánkban, részben pedig annak, hogy a saját védjeggyel ellátott kártyakonstrukciók egy részét a kibocsátó bankok megszüntették (a megelőző évinek 42%-ára csökkent a saját védjeggyel ellátott termékek száma).

A védjegyenkénti összetétel arányai továbbra sem változtak, a kölcsönös kártyaelfogadás a két nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard és a Visa védjegyein alapul.



A debit⁵ (betéti) konstrukciók teszik ki a hazai kártyák túlnyomó többségét, 79% (6 772 ezer db), arányuk gyakorlatilag nem változott a megelőző évhez képest. Tovább csökkent, közel a felére (108 ezer darabra) a hitelszámlához kapcsolódó betéti kártyaként, azaz kamatmentes hitelperiódus nélkül működő termékek száma, arányuk mindössze másfél százalék. Betéti kártya kibocsátásban 24 bank, hitelkerethez kapcsolódó betéti kártyában pedig nyolc bank érdekelt.

Bár a credit⁶ (hitel) kártyák száma (1 703 ezer darab) a megelőző évhez képest mindössze 9%-kal emelkedett, a forgalomban lévő kártyák egyötödét teszik ki. Változatlanul tizenöt bank érdekelt ebben a konstrukcióban.

Kevesebb, mint 19 ezer a charge⁷ (terhelési) kártya van forgalomban, öt bank és egy pénzügyi vállalkozás ajánlja ügyfeleinek.

Az idei évtől kezdődően gyűjtünk információt a bankok által kibocsátott előrefizetett termékekről, három bank ajánl ilyen kártyát. Miután az elektronikus értékeket nem a kártya, hanem egy mögötte álló bankszámla tárolja, ezek nem minősülnek elektronikus pénznek. Számuk mindössze 15 ezer darab.

2006-ban jelent meg hazánkban a többfunkciós kártya, amely azt jelenti, hogy fizikailag egyetlen kártya működhet például debit (terhelési) és credit (hitel) kártyaként is. Ezeknek a termékeknek a darabszáma egyelőre kevesebb mint hatvanezer⁸.

Bizonyos kártyatermékek kibocsátásába a bankok mellett bekapcsolódhatnak kereskedői (co-branded termékek) és non-profit szervezetek (affinity termékek). Ezeknek a konstrukcióknak az összes kártyán belüli aránya 12%, számuk alig emelkedett a megelőző évhez képest (1 049 ezer). Tizenöt bank érdekelt a co-branded és affinity kártyák kibocsátásában.

A megelőző évhez képest mindössze pár százzal emelkedett az üzleti jellegű kiadások fedezésére használt business kártyák száma (429 ezer db), részarányuk továbbra is 5%. Viszonylag magas a kibocsátók száma, huszonkét bank és egy pénzügyi vállalkozás.

A hagyományos business konstrukciók lényege, hogy a munkáltató számlájához kötöten bocsátja ki a bank a munkavállalók részére azokat a kártyákat, amelyeket a hivatalosan felmerülő költségek fedezésére használhat annak birtokosa. Emellett

⁵ debit kártya = betéti kártya: bankszámlához kapcsolódó, készpénzfelvételre és vásárlásra (általában) egyaránt alkalmas fizetési kártya. A kártya birtokosa kizárólag számlaegyenlege erejéig vehet fel készpénzt, illetve költhet, és minden egyes művelet összegével automatikusan megterhelik bankszámláját.

⁶ credit kártya = hitel kártya: a kártyabirtokos és a bank közötti szerződésben előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amellyel az ügyfél kerete erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. Hónap végén, a kártya birtokosa dönti el, hogy a tranzakciókat tételesen tartalmazó bankérintésben meghatározott határidőig teljes egészében kifizeti tartozását vagy csak a szerződésében meghatározott mértékig. Amennyiben a kártyabirtokos határidőig a teljes tartozását visszafizeti, költségei kamatmentesek; amennyiben csak egy részét fizeti vissza, banktól függően vagy a teljes tartozás összegére, vagy csak a ki nem fizetett hányadra számíttják fel a kamatot. Nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek ugyanis a tranzakció keltétől kamatoznak.

⁷ charge kártya/delayed debit kártya - terhelési kártya: abban különbözik a hitel kártyától, hogy nem feltétlen állapítanak meg hitelkeretet (de elképzeltető), és hó végén a teljes tartozását ki kell egyenlíteni a kártyabirtokosnak.

⁸ Az Európai Központi Bank által gyűjtött adatszolgáltatásban (és ehhez igazodik a hazai is) azokat a fizikailag egyetlen kártyákat, amelyek egyszerre két funkcióval is rendelkeznek, mindkét kártya típusnál/funkciónál jelenteni kell. Innen ered a mellékelt 1. számú és 5. számú táblákban jelentkező eltérés a kártyák funkciók szerinti száma és a fizikailag is létező kártyaszám között.

egyre inkább terjed az a gyakorlat, hogy a munkavállaló privát kártyaként, saját számlájához kötötten igényli a bankkártyát, és hivatalosan felmerülő kiadásait utólag téríti meg számára a munkáltatója, a bankkártyás műveletekhez kapcsolódó bizonylatok alapján. Ezek a kártyák a statisztikában lakossági kártyaként jelennek meg, a gyakorlatban azonban business kártyaként is működnek.

Közel másfélszeresére (44%-kal) nőtt az internetes vásárlások biztonságát növelő, úgynevezett virtuális kártyák száma, 162 ezer volt a 2007-es év végén. Ezeket kizárólag internetes kereskedőknél lehet használni áru és szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére.

A nemzetközi kártyatársaságok ösztönzésére⁹, valamint a SEPA¹⁰ célkitűzésekhez igazodva a hazai hitelintézetek közül továbbra is csak ketten indították el a biztonságosabb kártyahasználatot lehetővé tevő chip migrációt. 2006. végén a hazai kibocsátású kártyák 32%-án szerepelt a mágnescsík mellett az EMV¹¹ chip is.

2. Készpénzfelvételi lehetőségek és kereskedelmi elfogadó helyek

2.1. Készpénzfelvételi lehetőségek bankkártyákkal

A bankkártyákkal történő elektronikus készpénzfelvételt továbbra is részben az ATM-ek, részben a Magyar Posta és a bankkártya elfogadói üzletágban résztvevő bankok fiókjaiban felszerelt POS berendezések biztosítják.

A 4 286 darab ATM egyötöde Budapesten, további 23% a megyeszékhelyeken, a maradék pedig az ország más városaiban található. Az automaták 46%-a falba beépített, a maradék önállóan áll.

A berendezések mindegyike alkalmas készpénz felvételére, közülük 1 722 berendezésen lehetséges a bankszámlák közötti átutalás. 752 berendezésen biztosított a bankszámlára történő készpénz befizetés.

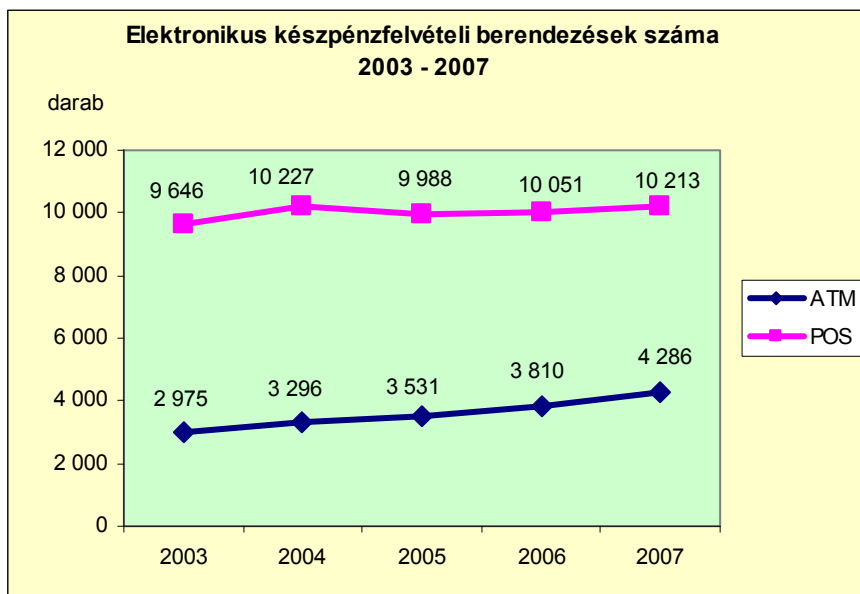
Figyelembe véve az ATM-ek földrajzi megoszlását, a postahivatalokban és a bankfiókokban felszerelt 10 213 POS berendezés szerepe azért is jelentős, mert (nyitvatartási időben) azokon a helyeken is lehetővé teszi az elektronikus módon történő készpénzfelvételt, ahol gazdaságossági okok miatt nem indokolt ATM-et üzemeltetni.

⁹ A nemzetközi kártyatársaságok szabályai (liability shift) szerint a visszaélésekből eredő kárt az Európán belüli, nemzetközi tranzakciók esetén annak az országnak kell viselnie, amely nem látja el kártyáit EMV chip-pel, illetve nem biztosítja ATM és POS berendezésein a chip kártyák elfogadását; függetlenül attól, hogy a visszaélés körülményeit vizsgálva esetleg a másik fél a vétkes.

¹⁰ SEPA (Single Euro Payment Area): Egységes Euró Fizetési Övezet. A bankkártyák terén a célkitűzés az, hogy az ügyfelek a SEPA övezeten belül ugyanolyan könnyen és kényelmesen, ugyanolyan kondíciókkal és biztonsági feltételekkel tudják használni a kártyáikat fizetésre és készpénz felvételére, mint saját hazájukban. Ennek része a mágnescsíknál biztonságosabb chip technológiára történő áttérés 2010 végéig; az Euró övezeten kívüli országoknak pedig a csatlakozásuk időpontjáig.

¹¹ EMV = az elektronikus fizetési műveletekre vonatkozó, az EMVCo nemzetközi konzorcium által kialakított szabvány, amelynek részét képezi a chip kártyák interoperabilitását biztosító műszaki specifikáció is.

A következő ábra az ATM-ek és készpénzfelvételi POS berendezések számának alakulását mutatja az elmúlt öt év távlatában:



Az ATM-ek száma folyamatosan és egyenletesen nő. A készpénzfelvételi POS berendezéseknél tapasztalható 2005-ös évi - fiókfelújításokra és a kis forgalmú bankfióki POS-ok felszámolására visszavezethető -, átmeneti csökkenés után, újra emelkedik az elektronikus készpénzfelvételi lehetőségek száma, és 2007-ben már megközelítette a 2004-es szintet.

Az egy millió főre jutó készpénzfelvételi lehetőségek számát mutatja a következő táblázat, az elmúlt öt év távlatában:

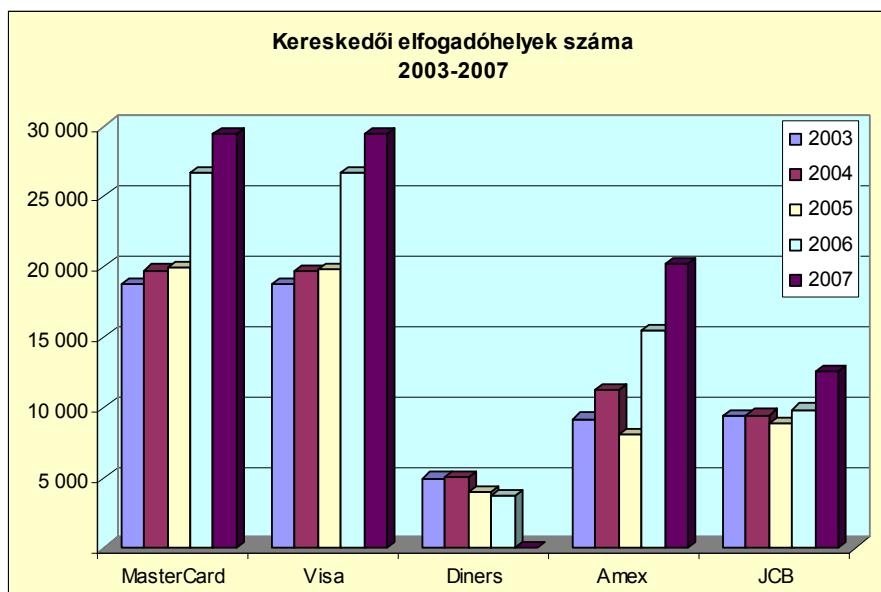
	2003	2004	2005	2006	2007
egy millió főre jutó ATM-ek száma	293	326	350	378	427
egy millió főre jutó készpénzfelvételi POS-ok száma	951	1011	989	997	1017

Táblázat 2: Egy millió főre jutó készpénzfelvételi lehetőségek alakulása 2003-2007

Az 1. pontban említett chip migráció keretében az elmúlt év végén a bankfióki POS terminálok 2%-a, az ATM berendezések 39%-a volt alkalmas az EMV chip kártyák elfogadására.

2.2. Fizetési lehetőségek bankkártyákkal

Nyolc hitelintézet köt szerződést hazai kereskedőkkel MasterCard és Visa kártyák elfogadására. Két bank szerződött JCB, egy Diners kártyák elfogadására. American Express kártyák elfogadására egy bank és egy pénzügyi vállalkozás köt szerződést. A következő ábra azoknak a kereskedői egységeknek (üzleteknek) a számát mutatja az elmúlt öt év távlatában, ahol lehetséges a vásárlás vagy szolgáltatás ellenértékének kártyával történő rendezése:



A Visa és MasterCard kártyákat elfogadó üzletek száma tovább növekedett (10%-kal) az elmúlt év során, 29 491 üzletben vásárolhattunk a két nemzetközi kártyatársaság valamely védjegyével ellátott termékekkel.

Az elfogadóbank váltásnak tulajdonítható 2005. évi átmeneti csökkenés után, 2007-ben tovább növekedett (31%-kal) és elérte a 20 257-et azoknak az üzleteknek a száma, ahol American Express kártyával lehet fizetni.

JCB kártyát 12 513 üzletben fogadnak el.

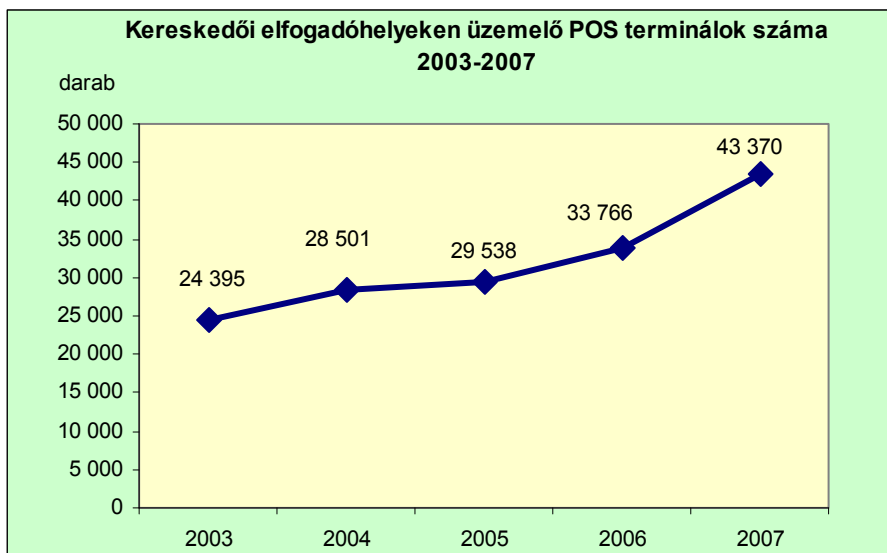
A Diners Club kártyák kibocsátásának megszüntetése mellett ezek elfogadására vonatkozó szerződéseket is felbontotta a Citibank. Ezt követően kapcsolódott csak be az Erste Bank a Diners Club elfogadói üzletágba, így az év végén mindössze 43 kereskedőnél lehetett külföldi kibocsátású Diners Club kártyával fizetni.

A fizikai elfogadóhelyek mellett három hitelintézet internetes kereskedőkkel is rendelkezik. Ezek száma Visa és MasterCard kártyák esetében 925, Amex kártyáknál 308, JCB kártyáknál pedig mindössze 70. A postai, telefoni megrendeléseket elfogadó kereskedők szervezésében szintén három bank érdekelt, Visa és MasterCard fizetések esetén 1 201, Amex kártyával 482, JCB-vel pedig 654 helyen lehet fizetni.

Az üzletek pénztáiraiban 43 370 POS berendezés üzemel (28%-kal több mint egy éve), mindegyik nulla floor limittel működik, vagyis a műveletek összeghatárra való tekintet nélkül engedélyhez kötöttek, amely nagymértékben növeli a kártyahasználat biztonságát. Technikai probléma esetére 248 imprintert (kézi lehúzó) is elhelyezésre került a POS-ok mellett (számuk évről évre folyamatosan csökken), ezek mindegyike nulla floor limittel működik. 744 kis forgalmú üzletben imprinterral biztosítják a bankkártyás fizetés lehetőségét.

A chip migráció keretében az elfogadóhelyek pénztáiraiban üzemelő POS berendezések 80%-án biztosították az elmúlt év végéig az EMV chip kártyák elfogadását.

Az elektronikus POS berendezések számának alakulása látható a következő diagramon, az elmúlt öt év távlatában:



A megelőző évhez, valamint a kereskedői elfogadóhelyek emelkedéséhez képest jelentős növekedés részben annak tudható be, hogy az elmúlt évben egy taxi társaság is bekapcsolódott az elfogadók körébe, és minden kocsiban felszereltek egy terminált.

Az egy millió főre jutó, kereskedői pénztárakban üzemelő, elektronikus POS berendezések számának növekedése látható az alábbi táblázatban, az elmúlt öt év viszonylatában:

	2003	2004	2005	2006	2007
egy millió főre jutó kereskedői POS-ok száma	2 405	2 817	2 925	3 351	4 318

Táblázat 3: Egy millió főre jutó kereskedői POS-ok alakulása 2003-2007

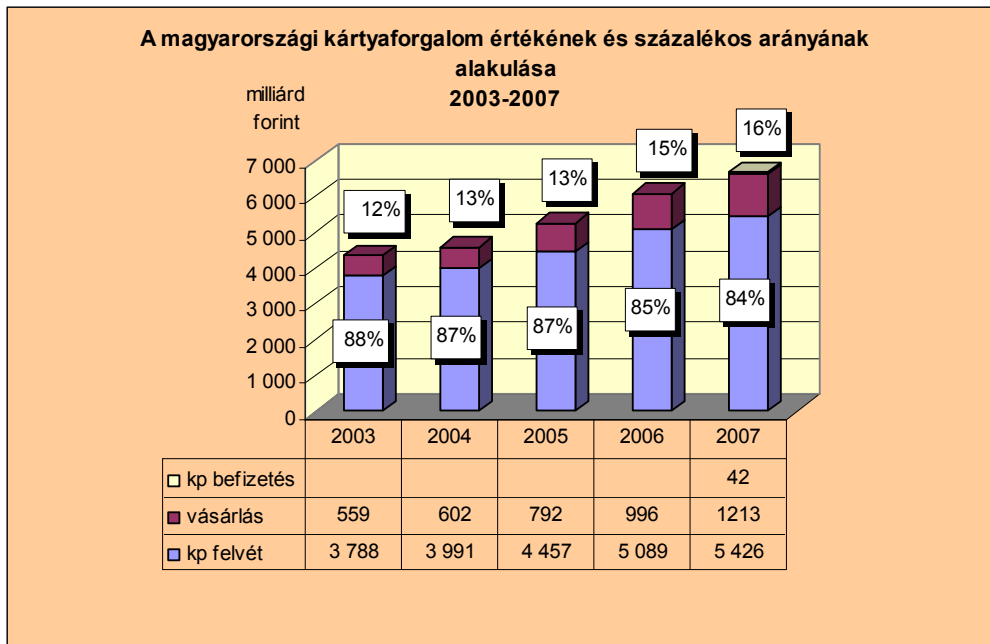
Bár nemzetközi viszonylatban még nagy a lemaradásunk (lásd az anyag elején található nemzetközi áttekintés vonatkozó diagramját), öt év alatt 80%-kal emelkedett az egy millió lakosra jutó, elektronikus kártyaelfogadást biztosító berendezések száma.

3. A bankkártyákkal lebonyolított forgalom

3.1. A hazai bankkártya forgalom (elfogadói forgalom)

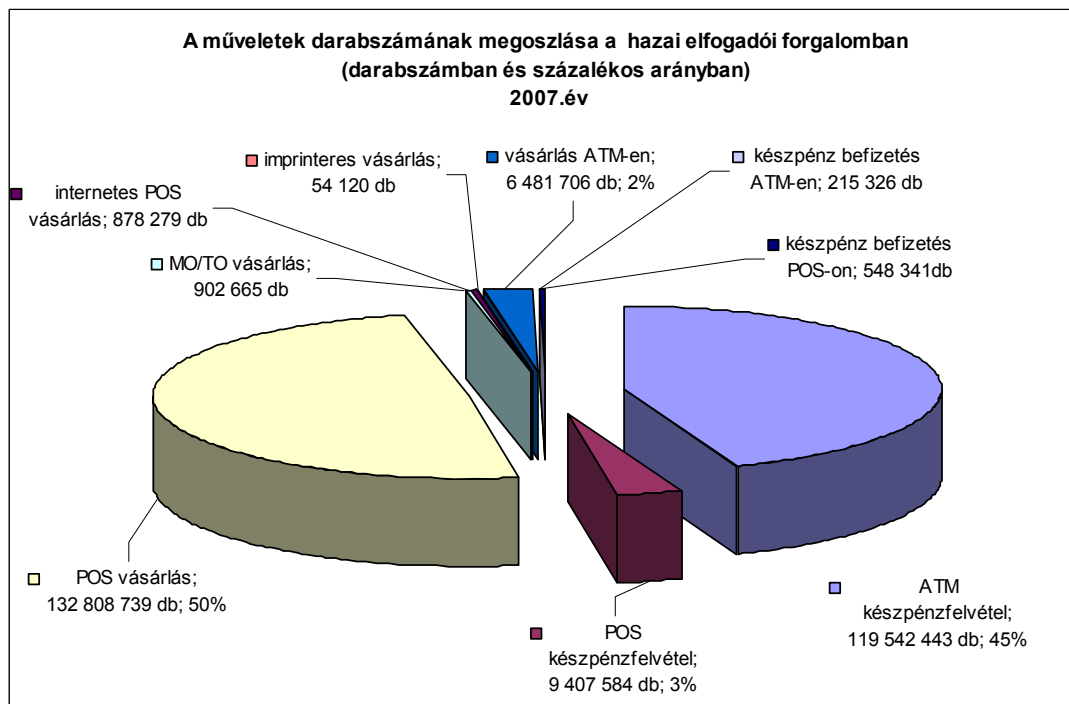
A hazai bankkártya forgalom az elfogadói üzletágban érdekelt magyar hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások szerződött kereskedőinél lebonyolított vásárlások, valamint a hazai ATM és bankfióki, postai POS berendezéseken végrehajtott készpénzfelvételi és (ebben az évben először) a készpénz befizetési műveletek összesítéséből adódik. A hazai és külföldi kibocsátású kártyákkal indított műveletek száma 271 millió, értéke 6 682 milliárd forint volt a 2007-es év során. A növekedés üteme a megelőző évhez képest darabszámot tekintve 17%, értékben 10%-volt.

A magyarországi kártyaforgalom, ezen belül a készpénzfelvételek és vásárlások értékének és százalékos arányának alakulását mutatja az elmúlt öt év távlatában az alábbi diagram:



A vásárlások teljes forgalmon belüli százalékos aránya, ha kis mértékben is, de évről évre emelkedik. Ennél jóval látványosabban nő a vásárlások értéke, 2007-ben 22%-kal volt nagyobb, mint az azt megelőző évben. A bankkártyával ATM-en indított készpénz befizetési forgalmat korábban nem mértük; aránya és összege elhanyagolható.

A hazai és külföldi kibocsátású kártyával lebonyolított 271 millió vásárlási, készpénzfelvételi és -befizetési művelet darabszámának megoszlását mutatja a következő diagram, elfogadó berendezések szerint:



A 2007-es évben először haladta meg a vásárlások darabszáma a készpénzfelvételét; száz műveletből 52 alkalommal használták a hazai és külföldi kártyabirtokosok bankkártyáikat áru és szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére hazánkban (2006-ban ez az arány még 48; 2005-ben pedig 45 volt).

Ha a vizsgálatot leszűkítjük a külföldiek magyarországi kártyahasználatára azt tapasztaljuk, hogy ugyanazon elfogadói környezetben gyakrabban használják kártyáikat vásárlásra, mint a hazai kártyabirtokosok: a műveletek számának 65%-a áru és szolgáltatás ellenértékének a kifizetése. Ez nagyrészt az utazáshoz kapcsolódó, a mindennapoktól eltérő szükségleteknek tulajdonítható. Igaz ez fordítva is: a magyar kártyabirtokosok külföldi utazásaik során száz műveletből 81 alkalommal fizetnek kártyával. A hazaitól jelentősen eltérő arányt vélhetően az is befolyásolja, hogy a külföldre utazók kártyahasználati szokásai itthon is valószínűleg a vásárlás irányába tolódnak el, másrészt a kétségkívül szélesebb kereskedői elfogadói hálózat lehet a magyarázat (lásd az anyag elején található, POS berendezések számát mutató nemzetközi összehasonlító diagramot).

A hazai kártyahasználati szokások további eltolódása a szó szoros értelmében vett készpénzkímélés, azaz a vásárlások irányába, több tényező függvénye: a kereskedői elfogadói hálózat 2006-ban már megindult szélesedése (lásd 2.2. pont Kereskedői elfogadóhelyek száma c. diagram), részben pedig a magyar kártyabirtokosok fizetési eszközbe vetett bizalmának az erősödése, ebből következően a fizetési szokások változása. Ez utóbbit szolgálják az Európai Unió direktívákhoz igazodó, egyre inkább szigorodó hazai fogyasztóvédelmi szabályok, amelyek széleskörű megismertetéséhez hozzájárul az MNB Bankkártyák c. kiadványa is (www.mnb.hu/Kiadvanyok/Penzforgalomrol_mindenkinek/Bankkartyak). A kereskedői elfogadóhelyek további növekedése irányába hat a Gazdasági Versenyhivatal 2008. tavaszán indított eljárása, amelynek során a hazai kereskedői forgalomban alkalmazott interchange díjak¹² mértékét vizsgálják.

A készpénzfelvételi forgalom túlnyomó része 4 286 ATM-en bonyolódott le, ennek töredéke volt csupán a 10 213 postai és bankfióki POS berendezésnél történt pénzfelvétel. Elenyésző a készpénz befizetések száma.

A vásárlási műveletek túlnyomó része az üzletek pénztáraiban felszerelt 43 370 elektronikus POS berendezéseken keresztül lebonyolított fizetés volt. Elmarad az egy százaléktól az internetes POS berendezéseken és az imprinteren lebonyolított fizetések teljes forgalomhoz viszonyított részaránya. Az ATM berendezéseken lebonyolított fizetések aránya 1%-kal csökkent a megelőző évhez képest; ilyenek például a telefonkártya feltöltések, telefon- és díjbeszedő számla kiegyenlítések.

Egy-egy ATM átlagos kihasználtsága - beszámítva a készpénzfelvételi, -befizetési és vásárlási műveleteket is - naponta átlag 80 tranzakció (87 volt a megelőző évben). A

¹² Interchange díj: a kártyát elfogadó bank által a kibocsátó részére fizetett, a vásárlási művelet százalékában meghatározott díj (hazánkban fix díjtétel jelenleg nincs), amelyet az elfogadó bank – a kereskedői jutalék részeként - továbbhárít a kártyát elfogadó kereskedőre. Az Európai Versenyhivatal 2006. decemberében hozott határozatot a MasterCard International európai regionális interchange díjai ügyében, egyúttal bejelentette, hogy 2007-ben a Visa International által alkalmazott díjakkal kapcsolatba is megindítja a vizsgálatot.

Interchange díj az ATM műveletekhez is kapcsolódik, ebben az esetben a kártyát kibocsátó bank fizeti az elfogadó bank részére, és összege beépül a kártyabirtokosi díjakba.

készpénzfelvételre és -befizetésre alkalmas bankfióki és postahivatali POS berendezéseknél ugyanez 2,6 tranzakció/nap. A kereskedői elfogadóhelyeken üzemelő POS berendezések kihasználtsága napi átlag 8 tranzakció (9 volt a megelőző évben).

3.2. A magyar kibocsátású kártyákkal lebonyolított hazai és külföldi forgalom (kibocsátói forgalom)

A magyar kártyabirtokosok az elmúlt év során 259 millió alkalommal használták kártyáikat itthon és külföldön, 6 555 milliárd forint értékben.

A következő táblázat a hazai bankok által kibocsátott kártyákkal belföldön és külföldön lebonyolított forgalom (mindig a megelőző évet alapul vevő) növekedését és a kártyahasználat gyakoriságának alakulását mutatja, az elmúlt öt távlatában:

év	2003	2004	2005	2006	2007
forgalom értéke/ milliárd forint	4 220	4 769	5 220	5 984	6 555
növekedés mértéke %-ban	24%	13%	9%	15%	10%
műveletek száma/ezer darab	163 571	182 214	202 951	230 139	259 338
növekedés mértéke %-ban	15%	11%	11%	13%	13%
kártyahasználat gyakorisága/hó	2,19	2,32	2,29	2,33	2,51

Táblázat 4: Hazai kibocsátású kártyák forgalma és a használat gyakorisága 2002 - 2006

A fenti táblázatot a bankkártyák számának emelkedésével összevetve megállapítható, hogy míg a kártyák száma 38%-kal emelkedett öt év alatt, a velük lebonyolított műveletek értéke és darabszáma több mint másfélszeresére nőtt. A kártyahasználat havi gyakorisága a 2005-ös évi átmeneti megtorpanás után, ha kis mértékben is, de ismét növekszik.

A kártyahasználat, és ezen belül is a készpénzkímélő kártyahasználat (5. számú táblázat) növekedését elősegítő okok között szerepelnek a 3.1 pontban már említett, a kártyabirtokost védő fogyasztóvédelmi szabályok, valamint a kártyahasználat biztonságát növelő banki fejlesztések, gyakorlatok, mint például: chip migráció, monitoring rendszerek folyamatos fejlesztése, a tranzakciókat követő biztonsági SMS küldések. Mindezek azonban csak akkor érik el céljukat, ha pozitív hatásuk a kártyát használó ügyfelekben is tudatosul, ezért nagyon fontos a kártyabirtokosok megfelelő tájékoztatása, folyamatos oktatása.

Amennyiben a teljes kibocsátói forgalomból csak a hazai kibocsátású kártyákkal belföldön lebonyolított műveleteket és ezen belül is csak a szó szoros értelmében vett készpénzkímélést, vagyis a vásárlások alakulását vizsgáljuk, a következő képet kapjuk:

év	2003	2004	2005	2006	2007
vásárlások értéke/millió forint	428 192	539 439	658 281	853 413	1 029 236
növekedés mértéke	35%	25%	22%	30%	21%
műveletek száma/ezer darab	53 202	66 760	81 696	105 659	128 516
növekedés mértéke	35%	26%	22%	30%	22%
átlagos tranzakciós érték	8 048	8 080	8 058	8 077	8 009
növekedés mértéke	0%	0%	0%	0%	-1%
fogyasztói árindex (éves átlag)	4,7%	6,8%	3,6%	3,9%	7,98%
kártyahasználat gyakorisága/hó	0,71	0,85	0,92	1,07	1,24

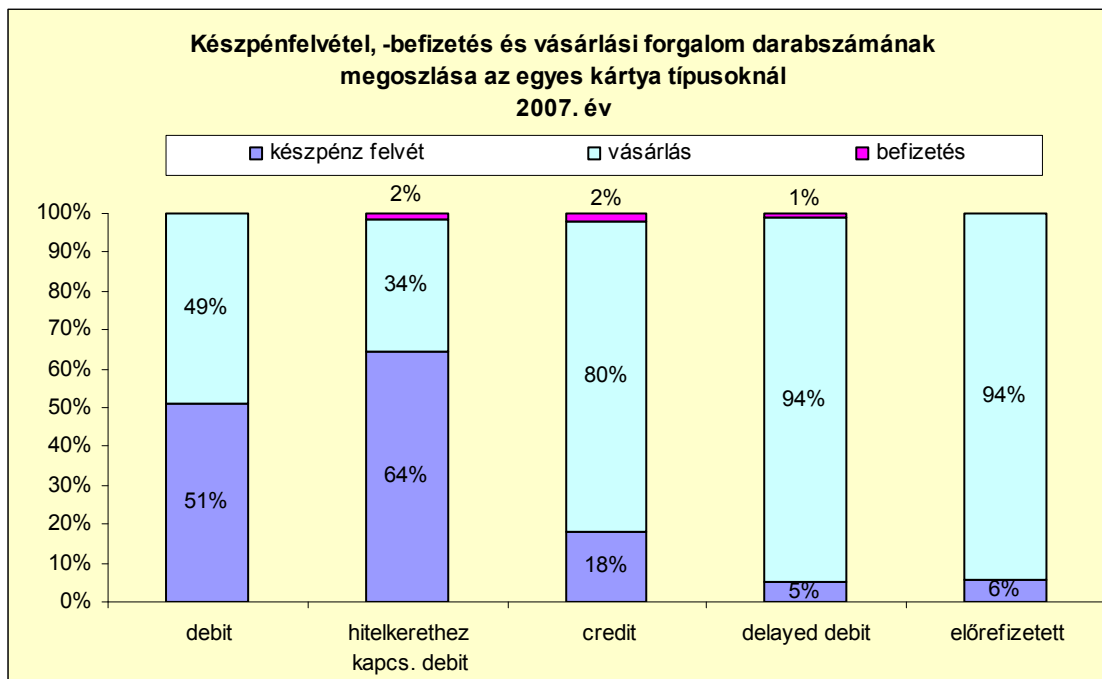
Táblázat 5: Hazai kártyák belföldi vásárlási forgalma és a használat gyakorisága 2002-2006

Öt év távlatában a vásárlások száma és értéke jóval nagyobb arányban nőtt, mint az üzletágra jellemző növekedési ütem (ez utóbbit a 4. számú táblázat mutatja), és szembetűnőbb a növekedés mértékének gyorsulása is. Az elmúlt évben azonban, miközben a fogyasztói árindex a duplájára emelkedett, a vásárlások értékének és darabszámának a növekedési üteme visszaállt a 2005-ös szintre. Öt éves viszonylatban vizsgálva a fogyasztói árindex és a vásárlások gyakoriságát elmondható, hogy a bankkártyás fizetések és az árindex alakulása között nem fedezhető fel szoros összefüggés.

A vásárlások gyakorisága öt év alatt valamelyest emelkedett, 2007-ben minden hazai kibocsátású bankkártyával havonta átlag 1,24 alkalommal vásároltak; ez évi tizenöt fizetési műveletet jelent.

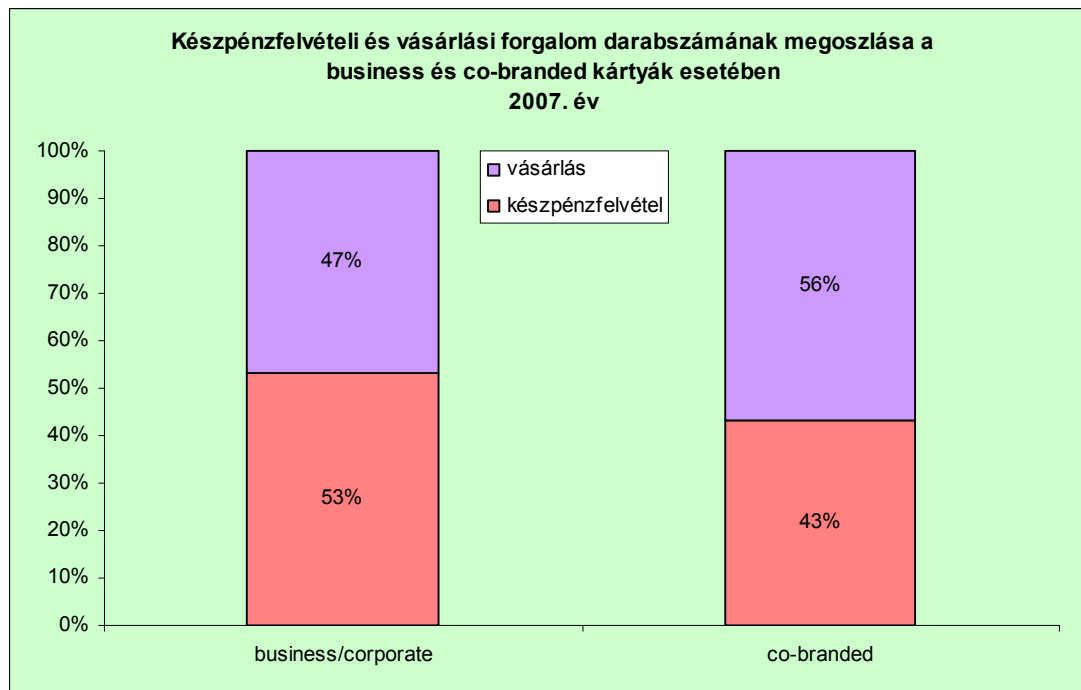
Az átlagos tranzakciós érték 2007-ben 1%-kal csökkent, változó mértékű fogyasztói árindex mellett. Ebből az következik, hogy a kisebb értékű vásárlások fedezése is egyre gyakrabban készpénzkimélő módon, kártyával történik.

A készpénzfelvételi és vásárlási műveletek megoszlását a 3.1. pontban a szerint vizsgáltuk, hogy a kártyabirtokos itthon vagy külföldön használja a bankkártyáját; hazai használatnál 52% volt a vásárlási műveletek aránya. Nézzük hogyan változik ez az arány az egyes bankkártya típusoknál:



A két debit terméknel jóval alacsonyabb a vásárlási műveletek aránya, mint a hitelkerethez kapcsolódó (credit, delayed debit) kártya típusoknál. Ez utóbbi esetben a kamatmentes hitelperiódus adta előnyöket használja ki a kártya birtokosa. Az előrefizetett terméknel a papírformájú étkezési utalványokat kiváltó étkezési kártyával lebonyolított kis értékű, nagy tömegű műveletek viszik el az arányt a vásárlások irányába.

A co-branded és business kártyáknál a következő képet mutatja a készpénzfelvételi és vásárlási műveletek egymáshoz viszonyított aránya:



Meglepő, hogy a kereskedőkkel vagy non-profit szervezetekkel együtt kibocsátott, ún. co-branded termékeknél – ide értendők tehát mind a vásárlási kedvezményeket nyújtó, mint pedig a jótékonykodást lehetővé tevő konstrukciók – alig valamivel több a vásárlási műveletek aránya, mint az üzletág egészénél (ez utóbbi 52%).

A fizetési műveletek túlsúlyát várnánk a business kártyáknál is, hiszen ezeket a termékeket a hivatalosan felmerülő költségek fedezése céljából igénylik a munkáltatók dolgozóik részére. Ezzel szemben a diagram azt mutatja, hogy a munkavállaló az esetek több mint felében felveszi ATM-ből a készpénzt, és ezzel fedezi a céges kiadásokat.

Bankkártyák száma kártyafajtánkénti bontásban

1. sz. táblázat

2007. december 31.

	összesen	az összes kártyából													
		számla terhelésének időpontja szerinti funkciók							kártya használhatósága szerint			egyéb szempontok szerint			
	kártyák száma funkciónként	debit	hitel- kerethez kapcsolt debit	credit	charge (delayed debit)	előre- fizetett	debit és- vagy delayed debit	credit és- vagy delayed debit	egyéb párosítás	kp felvét funkció	fizetési funkció	kp felvét és fizetési funkció	co- branded+ affinity	virtuális	e-pénz funkció
	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab
Összesen	8 617 389	6 772 316	108 315	1 702 702	18 686	15 370	0	0	0	8 895	292 351	8 316 143	1 049 366	162 327	0

Lakossági bankkártyák száma kártyafajtánkénti bontásban

2. sz. táblázat

2007. december 31.

		összesen	az összes kártyából													
			számla terhelésének időpontja szerinti funkciók							kártya használhatósága szerint			egyéb szempontok szerint			
		kártyák száma funkciónként	debit	hitel-kerethez kapcsolt debit	credit	charge (delayed debit)	előre-fizetett	debit és-vagy delayed debit	credit és-vagy delayed debit	egyéb párosítás	kp felvét funkció	fizetési funkció	kp felvét és fizetési funkció	co-branded+ affinity	virtuális	e-pénz funkció
		darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab
MasterCard	MC standard	1 418 266	1 020 152	34 790	363 324	0	0	0	0	0	0	132 113	1 286 153	246 679	128 423	0
	MC arany	68 863	35 211	312	33 340	0	0	0	0	0	0	4 385	64 478	14 057	4 385	0
	MC business/corp	3 050	3 050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 050	0	0	0
	MC Electronic	921 399	47 927	36 082	837 390	0	0	0	0	0	0	118 261	803 138	176 868	23 794	0
	MC Platina	3 250	0	0	3 250	0	0	0	0	0	0	0	3 250	0	0	0
	Cirrus/Maestro	2 496 736	2 489 012	0	0	0	7 724	0	0	0	0	0	2 496 736	430 061	0	0
	Cirrus	34 837	4 795	30 042	0	0	0	0	0	0	4 795	0	30 042	30 042	0	0
	Maestro	424 066	424 066	0	0	0	0	0	0	0	0	0	424 066	12 426	0	0
MasterCard összesen		5 370 467	4 024 213	101 226	1 237 304	0	7 724	0	0	0	4 795	254 759	5 110 913	910 133	156 602	0
Visa	Classic	477 120	246 315	277	227 011	0	3 517	0	0	0	0	3 924	473 196	71 096	572	0
	Electron	2 088 621	2 062 784	1 165	20 543	0	4 129	0	0	0	0	8 126	2 080 495	27 069	3 997	0
	Gold	34 047	7 371	48	26 628	0	0	0	0	0	0	0	34 047	12 202	0	0
Visa összesen		2 599 788	2 316 470	1 490	274 182	0	7 646	0	0	0	0	12 050	2 587 738	110 367	4 569	0
Diners		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diners összesen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AMEX	Amex Blue	178 331	0	0	178 331	0	0	0	0	0	0	0	178 331	0	0	0
	Amex Gold	2 565	0	0	1 486	1 079	0	0	0	0	0	0	2 565	1 486	0	0
AMEX összesen		180 896	0	0	179 817	1 079	0	0	0	0	0	0	180 896	1 486	0	0
saját logós	ATM kártya	2 765	2 765	0	0	0	0	0	0	0	2 765	0	0	0	0	0
	Kp.felvételi+vásárlási kártya	17 535	17 535	0	0	0	0	0	0	0	0	17 535	0	0	0	0
	Vásárlási kártya	16 777	16 777	0	0	0	0	0	0	0	0	16 777	0	16 777	0	0
saját logós összesen		37 077	37 077	0	0	0	0	0	0	0	2 765	16 777	17 535	16 777	0	0
Összesen		8 188 228	6 377 760	102 716	1 691 303	1 079	15 370	0	0	0	7 560	283 586	7 897 082	1 038 763	161 171	0

Business/Corporate bankkártyák száma kártyafajtánkénti bontásban

2007. december 31.

		összesen	az összes kártyából													
			számla terhelésének időpontja szerinti funkciók							kártya használhatósága szerint			egyéb szempontok szerint			
			kártyák száma funkciónként	debit	hitel- kerethez kapcsolt debit	credit	charge (delayed debit)	előre- fizetett	debit és- vagy delayed debit	credit és- vagy delayed debit	egyéb párosítás	kp felvét funkció	fizetési funkció	kp felvét és fizetési funkció	co- branded+ affinity	virtuális
darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	darab	
MasterCard	MC standard	156 413	149 416	0	6 997	0	0	0	0	0	0	0	156 413	7 619	0	0
	MC arany	5 244	5 183	0	0	61	0	0	0	0	0	932	4 312	0	932	0
	MC business/corp	50 062	41 152	5 496	3 008	406	0	0	0	0	0	0	50 062	2 754	0	0
	MC Electronic	2 376	2 371	0	5	0	0	0	0	0	0	0	2 376	0	0	0
	Cirrus/Maestro	85 357	85 357	0	0	0	0	0	0	0	0	823	84 534	18	0	0
	Maestro	40 982	40 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 982	0	0	0
MasterCard összesen		340 434	324 461	5 496	10 010	467	0	0	0	0	0	1 755	338 679	10 391	932	0
Visa	Classic	2 673	2 673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 673	0	0	0
	Business	28 102	26 336	103	1 389	274	0	0	0	0	0	0	28 102	210	0	0
	Electron	35 962	35 962	0	0	0	0	0	0	0	0	224	35 738	0	224	0
	Gold	3 812	3 789	0	0	23	0	0	0	0	0	0	3 812	2	0	0
Visa összesen		70 549	68 760	103	1 389	297	0	0	0	0	0	224	70 325	212	224	0
Diners		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diners összesen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AMEX	Amex Green	16 528	0	0	0	16 528	0	0	0	0	0	6 786	9 742	0	0	0
	Amex Gold	315	0	0	0	315	0	0	0	0	0	0	315	0	0	0
AMEX összesen		16 843	0	0	0	16 843	0	0	0	0	0	6 786	10 057	0	0	0
saját logós	ATM kártya	1 335	1 335	0	0	0	0	0	0	0	1 335	0	0	0	0	0
saját logós összesen		1 335	1 335	0	0	0	0	0	0	0	1 335	0	0	0	0	0
Összesen		429 161	394 556	5 599	11 399	17 607	0	0	0	0	1 335	8 765	419 061	10 603	1 156	0

ATM-ek és kártyát elfogadó bankfiókok területi megoszlása Magyarországon

2007. december 31.

Megye, megyeszékhely	Megye		Ebből megyeszékhely	
	ATM-ek száma	Bankfiókok száma	ATM-ek száma	Bankfiókok száma
Budapest	1 086	367	0	0
Baranya megye, Pécs	175	62	84	21
Bács-Kiskun megye, Kecskemét	203	132	62	23
Békés megye, Békéscsaba	141	83	38	17
BAZ megye, Miskolc	235	100	86	26
Csongrád megye, Szeged	152	80	67	26
Fejér megye, Székesfehérvár	153	68	58	18
Győr-Moson-Sopron megye, Győr	220	117	83	32
Hajdú-Bihar megye, Debrecen	188	100	100	30
Heves megye, Eger	132	73	36	14
Jász-Nagykun-Szolnok megye, Szolnok	146	85	43	12
Komárom megye, Tatabánya	127	81	34	12
Nógrád megye, Salgótarján	59	45	26	8
Pest megye (Budapest nélkül)	449	185	0	0
Somogy megye, Kaposvár	146	76	42	14
Szabolcs-Szatmár-Bereg megye, Nyíregyháza	142	61	59	15
Tolna megye, Szekszárd	110	59	25	10
Vas megye, Szombathely	126	57	50	19
Veszprém megye, Veszprém	155	92	44	18
Zala megye, Zalaegerszeg	141	59	38	12
Összesen	4 286	1 982	975	327
készpénz felvételi funkcióval rendelkező ATM-ek száma	4 286			
átutalási funkcióval rendelkező ATM-ek szám	1 722			
készpénz befizetési funkcióval rendelkező ATM-ek száma	752			
falba épített ATM-ek száma	1 968			
önállóan álló ATM-ek száma	2 318			

Kereskedői elfogadóhelyek és kártyafajtánkénti megoszlásuk

2007. december 31.

	Fizikai elfogadóhelyek száma	"Card not present" elfogadóhelyek száma	
		Telefon / postai elfogadás MO/TO	Internetes elfogadás
Nemzetközi logós kártyákat elfogadó helyek			
Visa	29 491	1 201	925
MasterCard	29 491	1 201	925
Diners	43	0	0
AMEX	20 257	482	306
JCB	12 513	654	70
Saját logós kártyákat elfogadó helyek			
Aura	2 622	0	0
Bankpont	15 204	507	579
Takarékkártya	15 204	507	579
Budapest Bank kártya	329	0	0

Kézpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyeken üzemelő berendezések**2007. december 31.**

Kézpénzfelvételi POS berendezések száma	Kereskedői elfogadóhelyeken üzemelő POS berendezések száma		Kereskedői elfogadóhelyeken üzemelő imprinterek száma			
			Kizárólag imprinteren alapuló elfogadás		Back-up megoldásként POS mellett	
	"0" floor limittel működő berendezések	"0<" floor limittel működő berendezések	"0" floor limittel működő berendezések	"0<" floor limittel működő berendezések	"0" floor limittel működő berendezések	"0<" floor limittel működő berendezések
10 213	43 370	0	0	744	248	0

Magyarországi kártyaforgalom kártyafajtánkénti bontásban

2007. év

	Készpénzfelvétel		Vásárlás		Készpénz befizetés		Összesen	
	Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint	Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint	Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint	Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint
Hazai kibocsátású kártyákkal lebonyolított forgalom								
Mastercard	76 236 717	3 525 432	79 260 288	640 263	437 532	23 967	155 934 537	4 189 662
Visa	44 954 883	1 616 459	46 714 442	360 986	256 537	15 156	91 925 862	1 992 601
Diners	4 167	422	5 487	158	1 468	300	11 122	880
AMEX	917 232	20 454	2 486 087	27 474	67 500	2 984	3 470 819	50 912
saját logós	191 998	38 920	49 750	355	660	12	242 408	39 287
Összesen	122 304 997	5 201 687	128 516 054	1 029 236	763 697	42 419	251 584 748	6 273 342
Külföldi kibocsátású kártyákkal lebonyolított forgalom								
Mastercard	2 235 306	96 363	2 618 739	54 131	0	0	4 854 045	150 494
Visa	1 248 405	53 674	3 250 443	73 099	0	0	4 498 848	126 773
Diners	187	11	21 801	1 187	0	0	21 988	1 198
AMEX	31 424	1 392	737 668	30 568	0	0	769 092	31 960
JCB	0	0	3 784	120	0	0	3 784	120
Összesen	3 515 322	151 440	6 632 435	159 105	0	0	10 147 757	310 545
Magyarországi kártyaforgalom összesen	125 820 319	5 353 127	135 148 489	1 188 341	763 697	42 419	261 732 505	6 583 887

Magyarországi kártyaforgalom ATM és POS műveletek bontásban

2007. év

	Készpénzfelvételi forgalom megoszlása						Készpénzfelvétel összesen	
	ATM berendezésen		postai és bankfióki POS berendezésen		kereskedői POS berendezésen			
	darab	Millió Ft	darab	Millió Ft	darab	Millió Ft	darab	Millió Ft
hazai kibocsátású kártyával	116 078 243	3 910 626	9 356 462	1 364 294	0	0	125 434 705	5 274 920
külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon	3 464 200	147 220	51 122	4 220	0	0	3 515 322	151 440
Összesen	119 542 443	4 057 846	9 407 584	1 368 514	0	0	128 950 027	5 426 360

	Vásárlási forgalom megoszlása										Vásárlás összesen	
	Fizikai POS berendezésen		telefonon/postán (MO/TO)		Internetes POS berendezésen		imprinteren		ATM berendezésen			
	darab	Millió Ft	darab	Millió Ft	darab	Millió Ft	darab	Millió Ft	darab	Millió Ft	darab	Millió Ft
hazai kibocsátású kártyával	126 428 888	1 015 262	866 252	4 680	768 001	6 182	22 952	232	6 406 981	27 643	134 493 074	1 053 999
külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon	6 379 851	150 746	36 413	2 018	110 278	5 050	31 168	812	74 725	479	6 632 435	159 105
Összesen	132 808 739	1 166 008	902 665	6 698	878 279	11 232	54 120	1 044	6 481 706	28 122	141 125 509	1 213 104

	Készpénz befizetési forgalom megoszlása				Készpénz befizetés összesen		Elfogadói forgalom összesen	
	ATM		bankfióki és postai POS					
	darab	Millió Ft	darab	Millió Ft	darab	Millió Ft	darab	Millió Ft
hazai kibocsátású kártyával	215 326	12 646	548 341	29 767	763 667	42 413	260 691 446	6 371 332
külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon	0	0	0	0	0	0	10 147 757	310 545
Összesen	215 326	12 646	548 341	29 767	763 667	42 413	270 839 203	6 681 877

Magyar kibocsátású kártyákkal külföldön lebonyolított forgalom

2007. év

	készpénzfelvétel		vásárlás		készpénz befizetés		Összesen	
	Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint	Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint	Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint	Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint
Mastercard	925 361	133 035	3 460 674	67 961	0	0	4 386 035	200 996
Visa	537 705	21 859	2 554 172	48 790	0	0	3 091 877	70 649
Diners	271	13	4 232	171	0	0	4 503	184
AMEX	18 387	558	253 084	9 328	0	0	271 471	9 886
Összesen	1 481 724	155 465	6 272 162	126 250	0	0	7 753 886	281 715

Bankkártya kibocsátás és forgalom adatai credit, debit és delayed debit kártya bontásban

2007. év

kártya logo	kártya funkciók	kártyák száma funkciónként	készpénzfelvétel		vásárlás		készpénz befizetés		Összesen	
			Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint	Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint	Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint	Műveletek száma darab	Műveletek értéke Millió forint
Mastercard	debit	4 348 674	73 890 306	3 572 034	69 330 636	582 242	319 000	17 511	143 539 942	4 171 787
	hitelk. kapcs. debit	106 722	623 166	22 875	319 054	3 443	16 006	425	958 226	26 743
	credit	1 247 314	2 499 907	58 754	12 506 435	118 675	102 040	6 008	15 108 382	183 437
	delayed debit	467	2 016	177	8 531	246	0	0	10 547	423
	előrefizetett	7 724	2 034	75	1 221	11	0	0	3 255	86
	egyéb	0	144 649	4 552	555 085	3 607	486	23	700 220	8 182
Visa	debit	2 385 230	44 379 336	1 606 931	44 136 755	358 112	113 357	5 642	88 629 448	1 970 685
	hitelk. kapcs. debit	1 593	14 397	419	20 556	206	0	0	34 953	625
	credit	275 571	1 096 451	30 647	5 049 937	50 700	143 180	9 514	6 289 568	90 861
	delayed debit	297	1 659	217	14 999	575	0	0	16 658	792
	előrefizetett	7 646	745	104	46 367	183	0	0	47 112	287
Diners	delayed debit	0	4 438	435	9 719	329	1 468	300	15 625	1 064
AMEX	credit	179 817	918 021	19 601	2 313 279	18 775	67 408	2 931	3 298 708	41 307
	delayed debit	17 922	17 598	1 411	425 892	18 027	92	53	443 582	19 491
saját logós	debit	38 412	191 309	38 857	44 990	287	624	9	236 923	39 153
	credit	0	689	63	4 760	68	36	3	5 485	134
Összesen	debit	6 772 316	118 460 951	5 217 822	113 512 381	940 641	432 981	23 162	232 406 313	6 181 625
	hitelk. kapcs. debit	108 315	637 563	23 294	339 610	3 649	16 006	425	993 179	27 368
	credit	1 702 702	4 515 068	109 065	19 874 411	188 218	312 664	18 456	24 702 143	315 739
	delayed debit	18 686	25 711	2 240	459 141	19 177	1 560	353	486 412	21 770
	előrefizetett	15 370	2 779	179	47 588	194	0	0	50 367	373
	egyéb	0	144 649	4 552	555 085	3 607	486	23	700 220	8 182