



FIZETÉSI RENDSZER JELENTÉS



2026



FIZETÉSI RENDSZER JELENTÉS

2026

Kiadja: Magyar Nemzeti Bank

Felelős kiadó: Hergár Eszter

1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.

www.mnb.hu

ISSN 2498-7077 (on-line)

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bank elsődleges céljaként az árstabilitás elérését és fenntartását jelöli meg. A Magyar Nemzeti Banknak (MNB) az MNB törvényben rögzített alapvető feladata, hogy a pénzforgalom zavartalan lebonyolítását és az azt támogató pénzügyi infrastruktúrák megbízható és hatékony működését elősegítse. Mindez elengedhetetlen ahhoz, hogy a reálgazdasági és pénzügyi tranzakciók megvalósuljanak.

A jelentés célja, hogy átfogó képet nyújtson a belföldi pénzforgalomban és a hazai felvigyázott pénzügyi infrastruktúrák működésében megfigyelhető tendenciákról, a főbb kockázatokról, valamint arról, hogy az MNB milyen eszközöket mozgósított annak érdekében, hogy a fent jelzett alapvető feladatát megvalósítsa. E kiadvánnyal az MNB hozzájárul a pénzforgalommal, a pénzügyi infrastruktúrákkal kapcsolatos jegybanki tevékenység transzparenciájának növeléséhez, továbbá fejleszti a pénzügyi kultúrát, ezáltal pedig a jelentést olvasók pénzforgalmi döntéseinek tudatosságát.

Az MNB szakértői elsősorban a 2025. év releváns információit dolgozták fel, ugyanakkor egyes esetekben a 2026. évi aktuális folyamatokra is történik utalás a jelentésben.

Tartalom

Bevezetés	7
I. A jelentés fő megállapításai	9
II. Főbb fejlemények a pénzforgalomban és a pénzügyi infrastruktúrák terén	18
1. Főbb pénzforgalmi folyamatok	18
1.1. A fizetési forgalom alakulása	20
1.2. Elektronikus pénzforgalommal kapcsolatos attitűdök változása	27
1.3. A pénzforgalmi infrastruktúra változása	29
1.4. A pénzforgalmi bevételek alakulása	34
1.5. A verseny intenzitása a pénzforgalmi piacon	38
1.6. A készpénzállomány alakulása	39
1.7. Az elektronikus pénzforgalmon keresztül megfigyelhető visszaélések	41
2. Felvigyázott pénzügyi infrastruktúrák	44
2.1. Pénzügyi infrastruktúrák forgalmának alakulása	45
2.2. Pénzügyi infrastruktúrák rendelkezésre állása	46
2.3. Likviditás a fizetési rendszerekben	46
3. A pénzforgalom stabilitását és fejlődését támogató intézkedések	47
3.1. Pénzforgalmi ellenőrzések	47
3.2. Intézkedések a visszaélések megelőzése érdekében	49
3.3. A qvik szolgáltatás helyzete és a közeljövő várható fejleményei	50
3.4. A Cselekvési Terv 2025-ös eredményei	51
3.5. A pénzforgalmi szolgáltatások árszintjét mérséklő intézkedések	52
3.6. Fejlemények a pénzforgalmi szolgáltatások szabályozásában	54
3.7. T+1 kiegyenlítési ciklusra történő átállás	58
3.8. VIBER ISO 20022 szabványváltás	58

Bevezetés

Az elektronikus fizetési szolgáltatások nagyobb arányú használatának számos kedvező hatása van a gazdaság működésére. Csökkenti a tranzakciók lebonyolításának társadalmi költségeit, hatékonyabbá teszi a reálgazdasági tranzakciókat, hozzájárul az adóelkerülés csökkentéséhez, támogatja az ország versenyképességének növelését és új gazdasági tevékenységek kialakulását teszi lehetővé¹.

Az elektronikus pénzforgalom további fejlődésének támogatása érdekében 2023-ban az MNB egy 2030-ig tartó pénzforgalmi stratégiát határozott meg². Mivel a 2020-as évek elejére már gyakorlatilag minden helyzetben elérhetővé vált elektronikus fizetési alternatíva és jelentősen bővült az elektronikus fizetések használata is, a stratégia fő célja a használat ösztönzése és annak biztosítása, hogy az ügyfelek minden fizetési helyzetben megalapozottan tudjanak dönteni a használt fizetési módról. A stratégiai cél elérése érdekében azonosításra kerültek azok a területek, ahol további előrelépésre van szükség. A számszerűsített stratégiai célokat a Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszer³ tartalmazza.

Fontos, hogy nem kizárólag az elektronikus tranzakciók arányának növelését kell szem előtt tartani a pénzforgalom további fejlesztése során. A fejlődésnek úgy kell megvalósulnia, hogy azáltal a pénzforgalmi szolgáltatások és a pénzügyi infrastruktúrák ellenállóképessége és stabilitása is javuljon. Tehát minden fizetési helyzetben legyen választási lehetőség az elektronikus megoldások között, a visszaélések szintje alacsony legyen, az infrastruktúrák megbízható működéssel és magas rendelkezésre állással támogassák a tranzakciók lebonyolítását, a készpénzhez való hozzáférés pedig biztosított legyen mindenki számára.

Az MNB aktívan részt vesz az elektronikus pénzforgalom fejlesztésében, ezért az iparági szereplőkkel és társhatóságokkal együttműködve cselekvési terveket dolgozott ki az elektronikus fizetések használatának ösztönzése,

a gyakoribb használatot akadályozó tényezők elhárítása és a szolgáltatásokat használók informáltságának javítása érdekében. A tervekben meghatározott intézkedések eredményeit a Fizetési rendszer jelentésben publikálásra kerülő Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszerrel követi nyomon és rendszeresen értékeli.

A reálgazdasági és a pénzügyi tranzakciók lebonyolításához elengedhetetlen, hogy a pénzügyi infrastruktúrák megbízhatóan, biztonságosan és hatékonyan működjenek. Ennek biztosítása érdekében az MNB felvigyázza és felügyeli a pénzügyi infrastruktúrákat, nyomon követi a rendszerek működésének megbízhatóságát és hatékonyságát, a rendelkezésre állásukat, a résztvevők likviditáskezelését és a rendszerekben elérhető likviditás szintjét, valamint ellenőrzi a jogszabályoknak megfelelő működésüket. Az elektronikus pénzforgalomba vetett bizalom fenntartása és a pénzforgalmi szolgáltatások jogszabályoknak megfelelő működése érdekében az MNB ellenőrzi a pénzforgalmi szolgáltatókat. Ezzel biztosítható, hogy az ügyfelek minden esetben a jogszabályokban előírtak szerint tudják használni az elektronikus fizetési megoldásokat, és megkapják a szükséges tájékoztatást ezekről.

Az MNB továbbá nyomon követi az országos készpénzlogisztikai infrastruktúra működését és annak változásait, valamint a készpénzkereslet alakulását. Mivel a készpénznek továbbra is jelentős szerepe van a hazai gazdaságban, fontos, hogy a gazdaság minden szereplője korlátozás nélkül hozzá tudjon férni. Ezért az MNB kiemelt figyelmet fordít a készpénzkereslet biztonságos és fennakadások nélküli kiszolgálására, és arra, hogy a készpénzellátást hatékony készpénzlogisztikai folyamatok biztosítsák.

A jelentés I. részében összefoglaljuk a 2025. évre vonatkozó főbb megállapításainkat; majd a II. részben bemutatásra kerülnek a tavalyi évet jellemző főbb pénzforgalmi folyamatok

¹ Schmiedel, H. – Kostova, G. – Ruttenberg, W. (2012): The Social and Private Costs of Retail Payment Instruments: A European Perspective. ECB Occasional Paper Series No. 137. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2145439>

Turján Anikó – Divéki Éva – Keszy-Harmath Zoltánné – Kóczán Gergely – Takács Kristóf (2011): Semmi sincs ingyen: A főbb magyar fizetési módok társadalmi költségének felmérése. MNB-tanulmányok 93. <https://www.mnb.hu/letoltes/mt93.pdf>

Ilyés Tamás – Varga Lóránt (2016): Az elektronikus pénzforgalom növekedésének makrogazdasági hatásai – Általános egyensúlyelméleti megközelítés magyar adatok felhasználásával. Hitelintézeti Szemle, 15(2):129–152. <https://hitelintezetiszemle.mnb.hu/letoltes/ilyes-tamas-varga-lorant.pdf>

² Pénzforgalom 2030 – Az MNB pénzforgalmi stratégiai célkitűzése és a Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszer (PFM) bevezetése: <https://www.mnb.hu/penzforgalom/kiadvanyok/penzforgalom-2030>

³ A Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszer részletes tartalma itt érhető el: <https://www.mnb.hu/penzforgalom/kiadvanyok/penzforgalom-2030>

(egyes esetekben a 2026. évi aktuális folyamatokra is történik utalás) és a pénzügyi infrastruktúrák működésére vonatkozó alapvető információk, a Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszer 2025-ös értékei, illetve azok

a pénzforgalom stabilitását és fejlődését támogató, jellemzően az MNB-hez kötődő intézkedések, amelyek az elmúlt időszakban vagy a következő években érdemben befolyásolhatják a fejlődési irányokat.

I. A jelentés fő megállapításai

2025-ben alapvetően tovább folytatódtak a korábbi évekre is jellemző pénzforgalmi folyamatok, bővült az elektronikus fizetési megoldások használata, így minden fizetési helyzetben emelkedett az elektronikus arány. Az elektronikus pénzforgalmi infrastruktúra lefedettsége továbbra is magas, az ATM hálózat lefedettsége nőtt, a készpénzállomány ugyan tovább bővült, de ezt továbbra is elsősorban a megtakarítási célú kereslet határozta meg. A lakosság egyre nagyobb része preferálja az elektronikus fizetési megoldásokat, és egyre nagyobb a nyitottság az innovatív szolgáltatások felé. A pénzforgalmi visszaélések csökkentek, azonban továbbra is magas szinten voltak. A pénzforgalom

és értékpapír forgalom lebonyolítását lehetővé tevő felvigyázott pénzügyi infrastruktúrák megbízhatóan és hatékonyan működtek 2025-ben is.

Az MNB a 2030-ig tartó elektronikus pénzforgalmi stratégiájában⁴ meghatározott célok teljesülését a 18 mutatóból álló Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszerrel⁵ követi nyomon és ez alapján minden évben értékeli a folyamatokat. 2025-ben a mutatórendszerrel követett területek többségén előrelépés történt, ami a magyar gazdaság, az azt szolgáló fizetési rendszerek és a használók, résztvevő szereplők folyamatos fejlődését is visszatükrözi.

1. ábra
A hazai pénzforgalom főbb adatai



⁴ Pénzforgalom 2030 – Az MNB pénzforgalmi stratégiai célkitűzése és a Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszer (PFM) bevezetése: <https://www.mnb.hu/penzforgalom/kiadvanyok/penzforgalom-2030>

⁵ A Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszer részletes tartalma itt érhető el: <https://www.mnb.hu/penzforgalom/kiadvanyok/penzforgalom-2030>

2. ábra

Főbb fejlemények az elektronikus pénzforgalomban a Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszer alapján

Elektronikus tranzakciók aránya	Preferenciák és ismeretek	Pénzforgalmi költségek	Innovatív szolgáltatások használata	Lefedettség és aktivitás	Infrastruktúra kihasználtsága	Infrastruktúra kihasználtsága
Az elektronikus fizetések aránya nőtt	Jobban ismerik és kedvelik az elektronikus fizetést	A pénzforgalmi költségek emelkedtek	Bővült az innovatív fizetési megoldások használata	A bank-számlával rendelkezők és a tranzaktálók aránya nőtt	Több üzletben és alacsonyabb értékhatár felett volt többségben az elektronikus fizetés	Tovább nőtt a koncentráció a pénzforgalmi piacon
Kedvező a gazdaság hatékonysága és az ország versenyképessége kapcsán	Kedvező a megalapozott fizetési mód-választás miatt	Kedvezőtlen a fizetési szolgáltatások használat-ösztönzése kapcsán	Kedvező az elektronikus fizetések egyszerűbb használata miatt	Kedvező az elektronikus fizetések szélesebb társadalmi lefedettsége miatt	Kedvező az elektronikus fizetések széleskörű használata miatt	Kedvezőtlen az árazás és a szolgáltatás-fejlesztés kapcsán

Minden főbb fizetési helyzetben emelkedett az elektronikus fizetések aránya 2025-ben. A lakossági ügyfelek elektronikus pénzforgalommal kapcsolatos ismeretei bővültek mind az innovatív szolgáltatások, mind pedig a fizetési megoldások biztonságos használata terén. Egyre többen részesítik előnyben, és ezzel összhangban egyre többen használják is aktívan az elektronikus fizetési szolgáltatásokat, és gyors ütemben emelkedik az egyszerűen használható, modern, innovatív fizetési szolgáltatások használata is. Különösen fontos, hogy gyorsan bővül azoknak az üzleteknek az aránya, amelyekben többségben vannak az elektronikus tranzakciók, valamint egyre alacsonyabb az az értékhatár, ami felett már jellemzőbb az elektronikus fizetés, mint a készpénzes. További előrelépésre van szükség azonban a pénzforgalmi költségek terén, ugyanis a lakosság és a kisebb kereskedők költségei egyaránt tovább emelkedtek, ami rontja az érintett szereplők és a teljes gazdaság versenyképességét. Emellett folytatódott a pénzforgalmi piac koncentrációjának növekedése, ami a gyengébb versenyhelyzet miatt negatív hatással lehet a pénzforgalmi költségekre, és lassíthatja a szolgáltatásfejlesztési folyamatokat is.

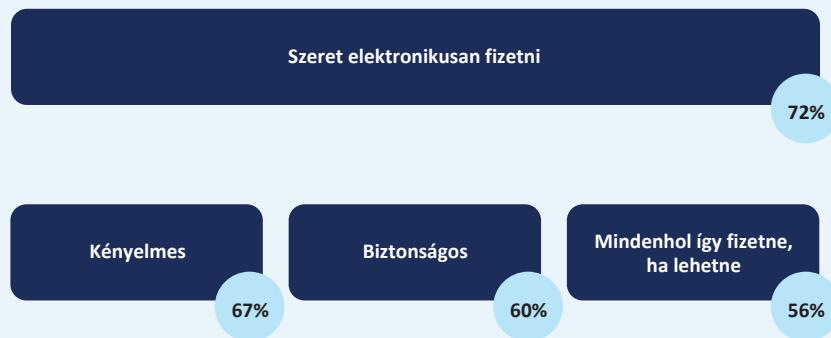
2025-ben tovább bővült az elektronikus fizetési megoldások használata a teljes gazdaságban, így már az összes fizetési művelet 46 százaléka elektronikus volt.

A növekedéshez a pénzforgalom minden nagyobb részterülete hozzájárult. Ennek megfelelően a fizikai kiskereskedelemben tovább folytatódott az elektronikus fizetések térnyerése, az online pénztárgépeken regisztrált tranzakciók 46 százaléka volt már ilyen. Az online kereskedelemben szintén gyakoribbá vált az elektronikus fizetés, már a tranzakciók 77 százaléka így történt. A különböző közmű-, biztosítási és telekommunikációs szolgáltatások számlafizetéseinél pedig már a 80 százalékot is elérte az elektronikus tranzakciók aránya. A fentiekben túl fizetési helyzetekben is bővült az elektronikus fizetés, hiszen az itt jellemző elektronikus fizetési mód, az átutalás forgalma 6 százalékkal emelkedett 2025-ben. Továbbra is a bankkártya a leggyakrabban használt elektronikus fizetési megoldás, mind a fizikai és az online kereskedelemben, mind pedig a számlafizetéseknél.

Az elektronikus pénzforgalom gyors bővülését támogatja, hogy a lakosság egyre nagyobb része preferálja az elektronikus fizetést, és folyamatosan javulnak az ismereteik is ezen a téren. Már a felnőtt lakosság 72 százaléka fizetne szívesebben elektronikus megoldásokkal, ha lehetősége lenne erre. Fontos, hogy egyaránt széles körű motivációt jelent az, hogy a lakossági ügyfelek az elektronikus fizetési megoldásokat kényelmes, valamint biztonságos megoldásnak tekintik.

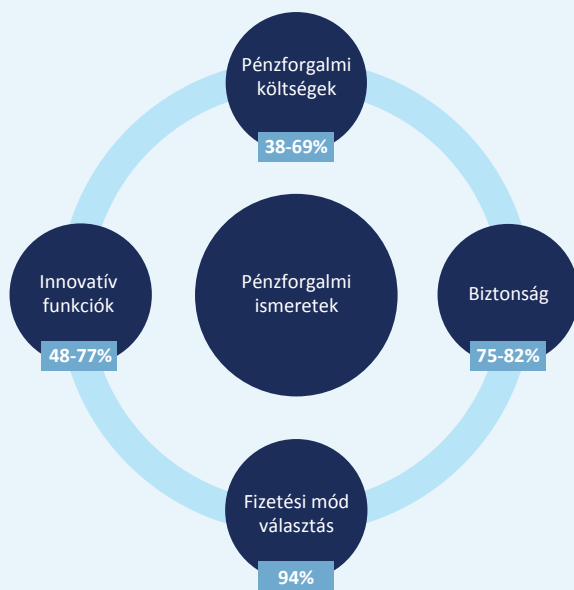
3. ábra

Az elektronikus pénzforgalomra vonatkozó preferenciák a felnőtt lakosság körében



4. ábra

Az elektronikus pénzforgalommal kapcsolatos ismeretek szintje a felnőtt lakosság körében



Megjegyzés: Az ábrán megjelenített intervallumok az egyes kategóriákba tartozó szolgáltatások⁶ ismereti szintjeinek szélső értékeit mutatják.

Jelentősen emelkedett 2025-ben azoknak az aránya, akik ismerik a pénzforgalmi költségekkel kapcsolatos tájékoztatói lehetőségeket, így a díjkimutatást és a bankszámlaválasztót, valamint tudják, hogy milyen módon lehet ingyenes átutalásokat indítani. Arányuk azonban összességében továbbra is alacsony, így ezen a téren növelni kell az ismereteket. Kedvező ugyanakkor, hogy továbbra is magas azoknak az aránya, akik ismerik az elektronikus fizetések biztonságos használatával kapcsolatos módszereket. Ezek mellett nagyobb mértékben emelkedtek az ismeretek az innovatív fizetési megoldások kapcsán, egyre nagyobb a mobiltárca alapú szolgáltatásokat és a qvik-et ismerők aránya is.

A lakosság egyre nagyobb része nyitott az innovatív fizetési megoldások használatára és egyre gyakrabban fizetnek is ezekkel. Ezen a téren továbbra is a bankkártya alapú mobiltárca szolgáltatásokkal bonyolítják a legtöbb tranzakciót, a kártyás vásárlásoknak már a 31 százaléka mobiltárcás volt az elmúlt évben. A forgalom bővülése mellett a felhasználók száma is jelentősen emelkedett, így a kártyák 30 százaléka már regisztrálva volt mobiltárcába.

⁶ A pénzforgalmi költségek esetében: 1) a díjkimutatást ismerők, 2) a bankszámlaválasztót ismerők és 3) a qvik ingyenességét ismerők arányának sávja került megjelenítésre.

Az innovatív funkciók esetében: 1) az azonnali fizetést ismerők, 2) a másodlagos azonosító szolgáltatást ismerők, 3) a qvik kérelem szolgáltatást ismerők és 4) a számlaszétoztás szolgáltatást ismerők arányának sávja került megjelenítésre.

A biztonság esetében: 1) a bankkártya számának elmentését megfelelő körülményekkel használók, 2) a PIN kód megadásához kapcsolódó ismeretekkel rendelkezők és 3) a kétféle cső ügyfélhitelesítést ismerők arányának sávja került megjelenítésre.

5. ábra

Az innovatív fizetési megoldások használatának alakulása



Az egyszerűen és alacsony költségekkel használható fizetési megoldások iránti igényt jelzi a qvik szolgáltatások gyors terjedése is. A 2024-ben minden banki ügyfél számára elérhetővé vált qvik fizetésekkel az elmúlt évben már 7,6 millió tranzakciót bonyolítottak le 2,3 ezer milliárd forint értékben. Az ügyfelek egyre szélesebb köre használja ezt a szolgáltatást, 2025 végén már közel félmillió bankszámláról indítottak qvik tranzakciót. Folyamatosan bővülnek a szolgáltatás felhasználási lehetőségei, már több mint 30 ezer, túlnyomórészt online kereskedőnél lehet qvik-kel fizetni, ami így majdnem eléri a kártyaelfogadók helyek hetedét. Főleg a kisebb forgalmú kereskedők számára jelentős költségcsökkentést tesz lehetővé a qvik. Emellett egyre többször használják a szolgáltatást a magánszemélyek közötti tranzakciókra, a qvik kérelemmel indított fizetések száma elérte a 5,4 millió darabot. Ezekben a helyzetekben az ügyfelek jelentős átutalási költségeket tudnak megtakarítani az ingyenes qvik szolgáltatással. A qvik szolgáltatások terjedését a jövőben is kiemelten nyomon fogja követni a jegybank, ugyanis ezekkel szinte minden fizetési helyzetben egy új elektronikus alternatíva jöhet létre, ami

egyszerre támogatja az elektronikus fizetések arányának további bővülését és a pénzforgalmi költségek csökkentését. Fontos azonban, hogy a terjedés támogatása érdekében további banki fejlesztésekre és a jelenleg már elérhető szolgáltatások finomhangolására van szükség.

Az MNB pénzforgalmi stratégiai céljainak teljesülése érdekében kidolgozott cselekvési terv megvalósításában több területen is történtek előrelépések az elmúlt évben.

Folytatódott a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kötődő folyamatok digitalizációja, például az elektronikus szerződéskötés, számlázás szélesebb körű elérhetővé tétele, továbbá az online számlakivonatok használatának ösztönzése. Emellett a pénzügyi bevonódás javítása érdekében folytatódott a netbanki és mobilbanki alkalmazások akadálymentessé tétele. Az elektronikus fizetések elfogadása terén előrelépést jelent, hogy bővült az online pénztárgépen kívüli körben is az elfogadókészlet, valamint több számlal kibocsátó is bevezette az azonnali fizetési rendszeren alapuló qvik fizetési szolgáltatásokat.

6. ábra

A qvik fizetések alakulása 2025. végéig



7. ábra
Főbb előrelépések a 2025-2026-os cselekvési terv egyes területein

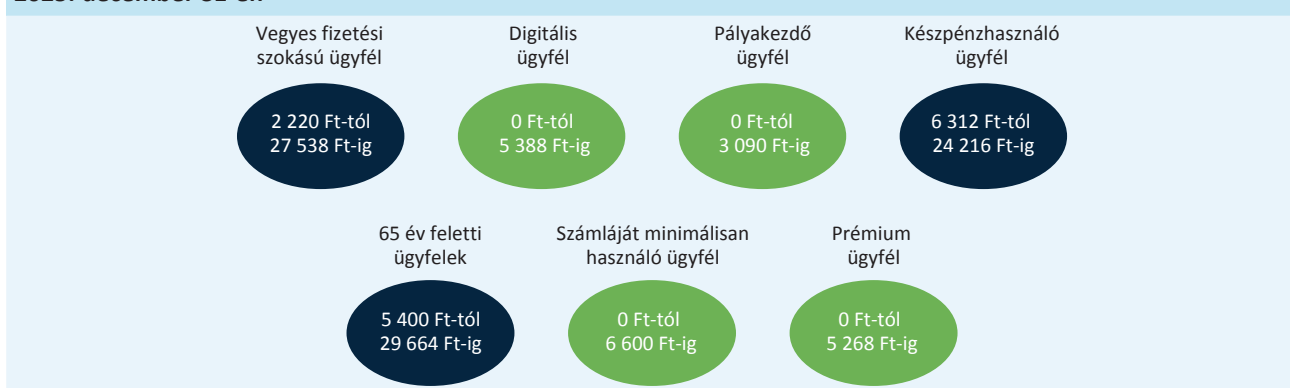


2025-ben a lakossági pénzforgalmi költségek tovább emelkedtek és a hasonló fizetési szokású ügyfelek költségei közötti különbségek sem csökkentek érdemben. Ez alapján továbbra is jelentős költségekkel szembesülnek az ügyfelek, ami rontja a gazdaság versenyképességét. Az ugyan kedvező fejlemény a lakossági költségek kapcsán, hogy a bankok 2025 elején nem emelték díjaikat, mivel azonban a pénzforgalmi szolgáltatások díjainak nagyobb része a tranzakciók értékével arányos, banki díjemelések nélkül is 15 százalékkal emelkedtek a lakosságtól származó díjbevételek.

Az MNB és a Bankszövetség megállapodása alapján több intézkedés is történt annak érdekében, hogy a jövőben

érdemben csökkenthetők legyenek a lakosság pénzforgalmi költségei. Elindult az MNB számlacsomag költség publikációja, amelyben 7 fizetési profil mentén elérhető tételesen az összes bank összes számlacsomagjának éves költsége. Ez nagymértékben egyszerűsíti az ügyfelek tájékozódását a pénzforgalmi költségek terén, mert ezzel minden ügyfél képes összehasonlítani a saját költségeit a piacon aktuálisan elérhető ajánlatokkal, továbbá így az egyes bankok ajánlatai is egyszerűen összehasonlíthatóvá váltak. A költségek további csökkentéséhez folyamatos ügyféltájékoztatásra van szükség. Ennek keretében fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a legtöbb esetben bankon belül is elérhetőek olcsóbb számlacsomagok, valamint olcsóbb szolgáltatások, tehát még bankot sem kell váltani a költségek csökkentése érdekében.

8. ábra
A legolcsóbb 20 számlacsomag költségének sávja a fizetési szokások szerint kialakított ügyfélszegmensekben 2025. december 31-én



A lakosság mellett a legkisebb (negyedévenkénti 1 millió forint alatti kártyás forgalmat lebonyolító) kereskedők kártyaelfogadási költségei is jelentős mértékben emelkedtek, ezek már 3,7 százalékot tesznek ki. A magas költségek rontják a kereskedők versenyképességét, ezért a helyzet kezelése érdekében az MNB-nek ezen a téren továbbra is célja a költségek jelentős csökkentése. Ezt támogathatja új szereplők megjelenése a kártyaelfogadási piacon, valamint a qvik szolgáltatások elterjedése. A qvik elfogadási szolgáltatásokkal a kisebb kereskedők nagyobb mértékben tudják csökkenteni a költségeiket, és a kártya mellett egy új elektronikus fizetési megoldást is elérhetővé tudnak tenni a vásárlók számára. Ez a kereskedők számára lehetővé teszi a fizetési megoldások diverzifikációját, ezáltal csökkenti a technikai problémákkal kapcsolatos kockázatokat is. Emellett több fizetési helyzetben tovább támogathatja az elektronikus fizetési megoldások gyorsabb terjedését, egyes fizetési helyzetekben ugyanis a kártyánál egyszerűbb fizetési folyamatot tesz lehetővé.

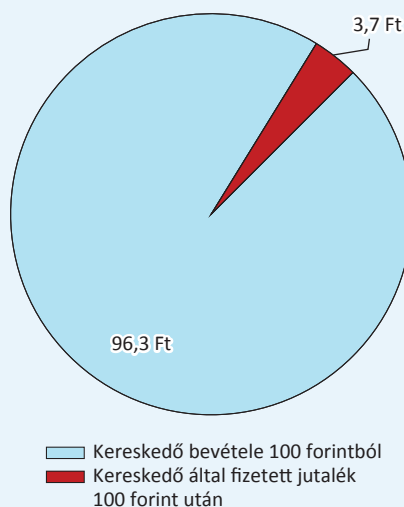
Az elmúlt évben tovább emelkedett a koncentráció az elektronikus pénzforgalmi piacon, aminek kedvezőtlen hatásai lehetnek az ügyfelek számára. A magasabb koncentráció következtében ugyanis csökkenhet a verseny intenzitása, ami magasabb árakat és lassabb szolgáltatás-fejlesztést eredményezhet.

A külföldi pénzforgalmi szolgáltatók már eddig is széles hazai ügyfélkörre gyorsan bővült tavaly, így év végén már

minden negyedik hazai banki ügyfélnek volt kapcsolata velük. A külföldi szolgáltatók összesített ügyfélszáma növekszik és a legnagyobb hazai intézményekéhez mérhető. A náluk lebonyolított pénzforgalom jellemzői azonban továbbra is eltérnek a hazai bankoknál láthatótól, ami arra utal, hogy az ügyfelek nagyrészt továbbra is másodlagos számlaként használják ezeket a bankszámlákat. Ezzel összhangban például a külföldi szolgáltatóknál nagyobb arányúak a külföldi és az online vásárlások, mint a hazai bankoknál.

Az MNB és a bankszektor együttműködésében az elmúlt években megtett intézkedéseknek köszönhetően 2025-ben jelentősen csökkent az elektronikus pénzforgalomban megfigyelhető visszaélések összértéke. A visszaélési érték csökkenése alapvetően két tényezőnek köszönhető. Egyrészt a bankok széleskörben elérhetővé tették a tranzakciós limitkezelést az ügyfelek számára, másrészt valós idejű szűrőrendszereket vezettek be, amelyekkel még a tranzakciók teljesítése előtt megállíthatóak a gyanús fizetések. Fontos ugyanakkor, hogy a visszaélések száma nem változott érdemben, az elmúlt évben is több mint 200 ezer darab visszaélés történt. Ebből következően továbbra is az ügyfelek széles körét érinti a probléma, ezért pedig további intézkedésekre van szükség a megelőzés érdekében. A lakossági ügyfelek szempontjából kedvező, hogy az őket érintő átutalásos visszaélések nagyobb mértékben mérséklődtek, ezzel párhuzamosan azonban egyre jobban érintik a visszaélések a vállalati ügyfeleket, ezért erre a területre is figyelmet kell fordítani a jövőben.

9. ábra
A legkisebb kereskedők kártyaelfogadási költségei 2025-ben

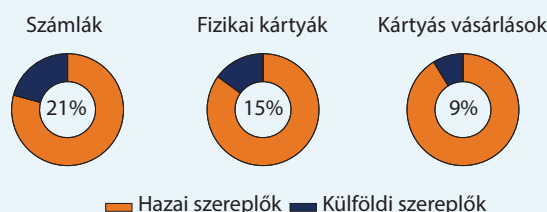


10. ábra
A koncentráció alakulása a hazai elektronikus pénzforgalomban



Megjegyzés: Az ábra a piaci koncentráció mérésére használt HHI index értékét mutatja, amely érték 0-10 000 közötti lehet. A magasabb HHI index magasabb koncentrációt jelent.

11. ábra
A külföldi szolgáltatók összesített piaci részesedése a pénzforgalmi piacon 2025-ben



12. ábra
A főbb visszaélési adatok alakulása 2025-ben

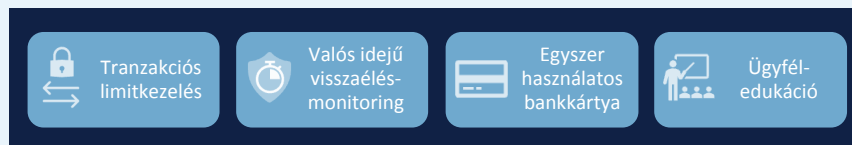


A visszaélésmegelőzési tevékenység fokozása érdekében az MNB az elmúlt évben öt csapás néven új intézkedéscsomagot jelentett be. Ennek keretében a júliusban elindult Központi Visszaélésszűrő Rendszerhez (röviden: KVR) való banki csatlakozást kiemelten ellenőrzi az MNB annak érdekében, hogy minél előbb teljeskörű adattartalomra alapozva tudja támogatni a rendszer a banki visszaélés megelőzést. Ezzel összhangban az MNB a bankok visszaélésmegelőzési intézkedéseit is ellenőrizte, az MNB ezen a téren kiadott ajánlásainak történő megfelelés ugyanis elengedhetetlen a megelőzési képességek fejlesztéséhez. Az ügyfelek által

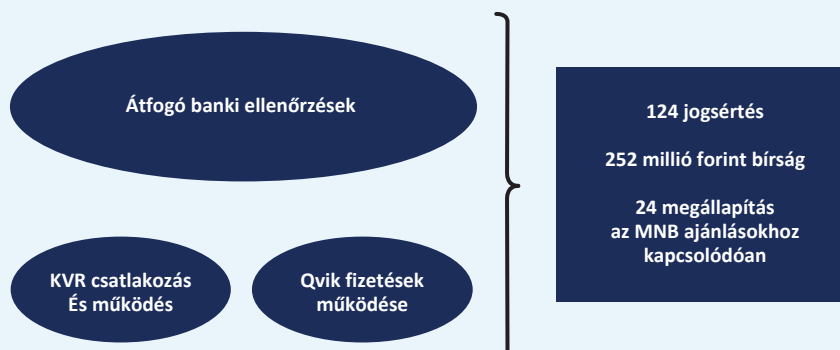
viselt kár mérséklése érdekében jogszabálmódosítást is kezdeményezett a jegybank, továbbá ügyféltájékoztatási kampányt indított annak érdekében, hogy az ügyfelek nagyobb arányban legyenek képesek azonosítani a visszaélési kísérleteket.

Az MNB 2025-ben is számos intézménynél indított pénzforgalmi ellenőrzést annak érdekében, hogy biztosítsa a pénzforgalmi szolgáltatók jogszabálykövető magatartását, ezáltal pedig az ügyfelek számára a kiszámítható folyamatokat a pénzforgalmi szolgáltatások terén.

13. ábra
A visszaélések megelőzését támogató intézkedések



14. ábra
Pénzforgalmi ellenőrzések 2025-ben



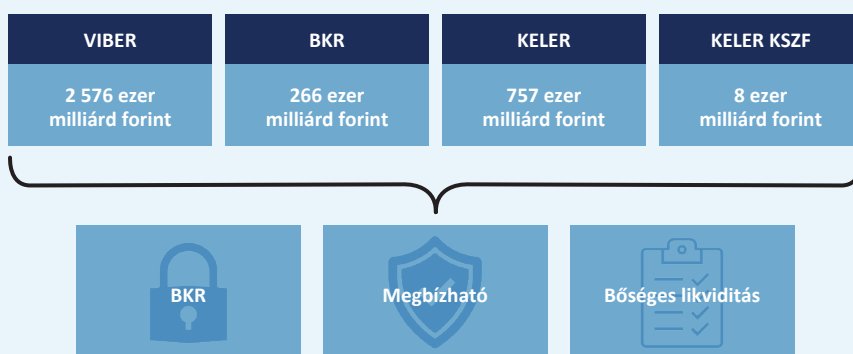
Az MNB a felvigyázási tevékenységén keresztül biztosítja a pénzügyi infrastruktúra megbízható és hatékony működését, ami így hozzájárul a pénzügyi stabilitás erősítéséhez. A hazai infrastruktúrák az elmúlt évben is biztonságosan működtek, ezzel támogatva a pénzügyi tranzakciók lebonyolítását. A gazdasági szereplők és a bankok fizetési műveleteit lebonyolító VIBER⁷ és BKR⁸, valamint az értékpapír- és energiapiaci tranzakciókat lebonyolító KELER⁹ és KELER KSZF¹⁰ egyaránt megfelelő megbízhatósággal üzemeltek. A rendszerekben lebonyolított tranzakciók száma emelkedett. A fizetési rendszerekben rendelkezésre álló likviditás bőséges volt, a rendszerek résztvevői megfelelően tervezték a tranzakciók lebonyolításához szükséges likviditásukat, így a ritkán előforduló fedezethiányok kezelhetőek voltak és nem okoztak rendszerszintű kockázatot. A pénzügyi infrastruktúrák működését jelentősen befolyásolta, hogy 2025

őszén sikeresen lezárult az MNB által üzemeltetett VIBER rendszer ISO20022 szabványváltása a nemzetközi előírásokkal összhangban, ami a rendszerhez csatlakozó minden intézménytől felkészülést igényelt. Az új szabvány bővebb tranzakciós adattartalom továbbbítését teszi lehetővé, ami hosszabb távon támogatja a szolgáltatások fejlesztését és automatizálását.

Az új európai uniós pénzforgalmi szabályozás várhatóan 2028-tól több szempontból is nagy változásokat fog eredményezni a piaci szereplők, ügyfelek és a hatóságok számára egyaránt. A szabályozás nagy része a tagállamokban közvetlenül alkalmazandó rendeletben jelenik meg a jövőben, ezzel tovább egységesítve az előírásokat. Fontos változás, hogy a pénzforgalmi visszaélések terén nőni fog a pénzforgalmi szolgáltatók felelőssége. Egyrészt

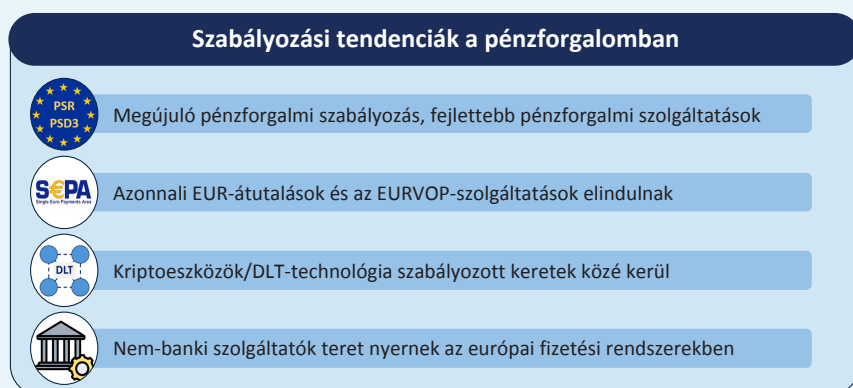
15. ábra

A hazai pénzügyi infrastruktúrák főbb forgalmi adatai



16. ábra

Főbb szabályozási tendenciák a pénzforgalomban



⁷ Az MNB által üzemeltetett Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer.

⁸ A GIRO Zrt. által üzemeltetett Bankközi Klíring Rendszer.

⁹ KELER Központi Értéktár Zrt.

¹⁰ KELER KSZF Központi Szerződő Fél Zrt.

a jogszabály kötelezően alkalmazandó intézkedéseket határoz meg, például a kedvezményezett nevének és számlaszámának ellenőrzését, a tranzakciós limitek kezelését, valamint a mobilbanki alkalmazások letiltására vonatkozó előírásokat. Másrészt bővül a visszaélési károkért való felelősségvállalás köre, és pontosabb szabályokat határoz meg az új jogszabály ezen a téren. Az új pénzforgalmi rendelet mellett az azonnali euró átutalásokra vonatkozó szabályozás is felkészülést igényel a piaci szereplőktől, ugyanis 2027-től több lépésben a hazai szolgáltatóknak is meg kell felelniük a kapcsolódó előírásoknak.

Az értékpapír infrastruktúrák terén az Európai Unió minden tagállamában folyamatban van a T+1 kiegyenlítésre való felkészülés. Ennek köszönhetően 2027-től gyorsulni fog az értékpapír tranzakciók kiegyenlítése, így pedig csökken az EU-s piaci szereplők nemzetközi versenyhátránya ezen a téren.

Az elmúlt évben 4,6 százalékkal bővült a forgalomban lévő készpénzállomány, így év végén már 9401,7 milliárd forintot ért el. A készpénzállomány alakulását elsősorban továbbra

is a megtakarítási célú kereslet határozta meg, a tranzakciós célú készpénzhasználat ugyanis folyamatosan csökken. Nemzetközi összehasonlításban a forint forgalomban lévő mennyiségének bővülése viszonylag alacsonynak tekinthető. A készpénzfelvételek száma és értéke az elmúlt évek folyamataival összhangban tovább csökkent az év során. A készpénzbefizetésre alkalmas gépek terjedésével pedig a befizetési forgalom áttérődése folytatódott a bankfióki pénztáráktól a befizető gépek felé. Ezzel 2025-ben már az összes befizetés értékének több mint fele ezeken a gépeken történt.

A banki készpénzes infrastruktúrában nagyobb változás történt az elmúlt évben, az ATM-ek száma nagymértékben emelkedett, a bankfióki pénztárak száma viszont csökkent. Az ATM-ek számának bővülését 2025 első félévében az MNB által a Bankjegyrendeletben¹¹ 2023-ban előírt kötelezések és hálózatbővítési elvárások teljesítése magyarázza, amely elsősorban Budapestre és a nagyobb lélekszámú településekre fókuszált. 2025 második félévében pedig az ATM-törvény¹² az ATM-mel még nem rendelkező, 1000 főt meghaladó lakosságszámú településeken rendelt el telepítési kötelezettséget.

17. ábra
Készpénzzel kapcsolatos folyamatok változása 2025-ben

2024	Változás oka és mértéke		2025
ATM-ek száma: 5 179 darab	ATM törvény MNB Bankjegyrendelet	+511 darab +9,9 %	ATM-ek száma: 5 690 darab
Készpénzfelvételek száma: 90,2 millió darab	Fizetési szokások változása	-5,2 millió darab -6,1 %	Készpénzfelvételek száma: 85 millió darab
Készpénzfelvételek értéke: 12,7 ezer milliárd forint	Fizetési szokások változása, készpénzes megtakarítások	-156 millió forint -1 %	Készpénzfelvételek értéke: 12,6 ezer milliárd forint
Készpénzállomány: 8992,1 milliárd forint	Készpénzes megtakarítások	+409,6 milliárd forint +4,6 %	Készpénzállomány: 9401,7 milliárd forint

¹¹ A bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet.

¹² A pontos kötelezettségeket a törvény végrehajtására kiadott 16/2025. (V. 29.) NGM rendelet szabályozza.

II. Főbb fejlemények a pénzforgalomban és a pénzügyi infrastruktúrák terén

1. FŐBB PÉNZFORGALMI FOLYAMATOK

A pénzforgalmi folyamatok értékelésére az MNB kialakította a 2030-as stratégiai célok teljesülését mérő Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszert¹³, az ezzel követett stratégiai területek többségén pedig előrelépés történt 2025-ben. Az MNB 2023-ban publikálta az új elektronikus pénzforgalmi stratégiáját, amelyben 2030-ig elérendő célokat határozott meg. A stratégia fő célja az elektronikus fizetési megoldások használatának ösztönzése annak érdekében, hogy az elektronikus tranzakciók darabszám szerinti aránya a teljes gazdaságban 2030-ra legalább a 60-67 százalékos sávba emelkedjen. A fejlesztendő területek és a további szükséges intézkedések meghatározására az MNB létrehozta a Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszert. A 18 mutató lefedi a pénzforgalom minden fejlesztendő területét. A mutatórendszer értékei és azok változása segítenek annak megállapításában, hogy az MNB 2030-as elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott szempontok alapján hol is tart a hazai pénzforgalom fejlettsége, és az adott években milyen fejlődés, esetleg visszalépés történt a nyomon követett területeken. Ez alapján pedig azonosítható, hogy a jövőben mire kell nagyobb hangsúlyt fektetni a pénzforgalmi fejlesztések tekintetében. Az MNB folyamatosan nyomon követi a Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszer értékeinek alakulását, értékeli a fejleményeket, szükség esetén további intézkedésekre tesz javaslatot, és ezeket rendszeresen publikálja a Fizetési rendszer jelentésben annak érdekében, hogy a pénzforgalmi piac minden szereplője részletes információkkal rendelkezzen ezen a téren. Az elmúlt évben a mutatórendszer 18 mutatójából 14-nél a 2030-as stratégiai célok szempontjából kedvező irányú elmozdulás történt, 6 mutatónál pedig teljesültek is a 2030-as célok. A Fizetési rendszer jelentésben az ehhez hozzájáruló főbb folyamatokat emeljük ki.

Az elektronikus pénzforgalom szinte minden területén jelentős előrelépés történt az elmúlt évben, így tovább bővült a teljes gazdaságban az elektronikus tranzakciók aránya. Minden főbb fizetési helyzetben gyakoribb lett az elektronikus fizetési eszközök használata. A forgalombővülés a korábbi évekhez hasonló méretű infrastruktúrán zajlott le, az országban továbbra is 10 millió fizetési kártya és 12 millió fizetési számla volt. Kiemelendő, hogy az elektronikus fizetési megoldások gyakoribb használata következtében a számlafizetések esetén már elértük a 2030-as stratégiában kitűzött célértéket, az elektronikus vásárlások értékének aránya pedig jelentősen meghaladja az uniós átlagot. A legkisebb értékű bolti vásárlásokon belül szintén tovább emelkedett az elektronikus fizetések használata. Ezzel együtt továbbra is gyorsan bővül az elektronikus tranzakciókkal rendelkező üzletek aránya, tehát folyamatosan javul az infrastruktúra kihasználtsága. A forgalom bővüléséhez hozzájárult, hogy a lakosság egyre nagyobb része használja az innovatív fizetési megoldásokat, így ezek egyre nagyobb részét teszik ki a teljes forgalomnak. A lakosság több mint fele már aktív használója az elektronikus fizetési megoldásoknak. A használat bővülését támogatja, hogy tovább nőtt az elektronikus fizetést preferálók aránya és a fizetési megoldásokkal kapcsolatos ismeretek szintje is emelkedett.

A pénzforgalmi költségek számos ügyfélszegmensben továbbra is magas szinten vannak és folyamatosan emelkednek, ami rontja a gazdaság hatékony működését és versenyképességét. A lakosság pénzforgalmi költségei a legtöbb ügyfélcsoportban emelkedtek, és az ügyfelek közötti költségkülönbségek is nagyobbak lettek. Ezt még az is csak részben tudta ellensúlyozni, hogy jelentősen emelkedett az ingyenes átutalások aránya az illetékmentes értékhatár emelésének és az ingyenes qvik szolgáltatások terjedésének következtében. A legkisebb forgalmú kereskedők elektronikus fizetés elfogadási költségei szintén magasabbak lettek,

¹³ A Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszer részletes tartalma itt érhető el: <https://www.mnb.hu/penzforgalom/kiadvanyok/penzforgalom-2030>

18. ábra

A Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszer és annak aktuális értékei

2021-es érték	2024-es érték	2025-ös érték	2030-as célérték	2025-ös változás
1. Általános indikátorok				
1.1. Elektronikus tranzakciók darabszám szerinti aránya				
31%	42%	46%	Legalább a 60-67% sávba emelkedjen	+4 százalékpont
1.2. Koncentráció az elektronikus pénzforgalmi szolgáltatások piacán				
2026	2284	2459	Legfeljebb 2000	+176
1.3. Elektronikus pénzforgalom éves többletnövekedése a gazdasági növekedéshez képest				
0,99	0,94	0,99	A mutató értékének változását évente egyedileg értékeljük	+0,05 *
1.4. Elektronikus vásárlások értékének aránya				
41%	47%	51%	Legalább 62%	+4 százalékpont
2. Elektronikus fizetési megoldások használata a végfelhasználói oldalon				
2.1. 60 év feletti lakosok számlapenetrációja				
71% (2020)	78%	81%	Legalább 91%	+3 százalékpont
2.2. Csak elektronikus jövedelemmel rendelkezők aránya				
75% (2020)	68%	70%	Legalább 80%	+2 százalékpont
2.3. Aktívan elektronikusan tranzaktálók aránya**				
39%	49%	51%	Legalább 50%	+2 százalékpont ✓
2.4. Harmadik fél (TPP) szolgáltatásokat használó ügyfelek aránya				
0,4%	0,6%	0,9%	Folyamatosan emelkedjen	+0,3 százalékpont ✓
2.5. Innovatív fizetési megoldásokat használók aránya				
13%	25%	30%	Legalább 58%	+5 százalékpont
3. Elektronikus fizetési tranzakciók aránya a végfelhasználói oldalon				
3.1. Innovatív fizetési megoldások használati aránya				
9%	23%	27%	Legalább 54%	+4 százalékpont
3.2. Ingyenes lakossági átutalási tranzakciók aránya				
36%	41%	48%	Legalább 80%	+7 százalékpont
3.3. Elektronikus számlafizetések aránya				
71%	79%	80%	Legalább 80%	+1 százalékpont ✓
3.4. Elektronikus fizetések térnyerése a legkisebb összegű kiskereskedelmi fizetéseken belül				
2,4	1,9	1,8	Legfeljebb 1,4	-0,1
4. Elektronikus fizetési módokkal kapcsolatos pénzügyi tudatosság, attitűd a végfelhasználói oldalon				
4.1. Elektronikus fizetést preferálók aránya				
48% (2020)	69%	72%	Folyamatosan emelkedjen	+3 százalékpont ✓
4.2. Elektronikus pénzforgalommal kapcsolatos ismeretek				
A folyamatosan változó almutatók értékeit a stratégia teljesülését nyomon követő publikációk tartalmazzák			Folyamatosan emelkedjen	✓
4.3. A lakosság pénzforgalmi költségcsökkentésének csökkenése				
2021 a bázis, ehhez viszonyítva számoljuk a további években a mutató értékét	0%	0%	100%	0 százalékpont
5. A pénzforgalom fejlettsége a kínálati oldalon				
5.1. A legkisebb kereskedők által fizetett elfogadói költségek forgalomhoz viszonyított aránya				
2,6%	3,4%	3,7%	Legfeljebb 1,5%	+0,3 százalékpont
5.2. Elektronikus fizetési forgalom az elfogadó kereskedőknél				
20%	40%	46%	Legalább 40%	+6 százalékpont ✓

*A mutató számításának módszertana pontosításra került, így a korábbi évek adatai is módosultak.

** Az MNB rendelkezésére álló adatok miatt kis mértékben változott a módszertan, így pontosabban lehet ügyfelenkénti adatokat vizsgálni. A 2021-es érték meghatározásához használt módszertannal számítva a további évek értékei a táblázatban szereplőnél néhány százalékponttal alacsonyabbak lennének.

így már nagy mértékben meghaladják a stratégiai célként kitűzött értéket. Kedvezőtlen, hogy tovább emelkedett a koncentráció a pénzforgalmi szolgáltatások piacán, ami

gyengébb versenyt, ezen keresztül pedig lassabb innovációt és magasabb árakat eredményezhet, bár ezt részben ellensúlyozhatja a külföldi szolgáltatók térnyerése.

19. ábra

A hazai pénzforgalom fejlesztendő területeire vonatkozó fő megállapítások

A számok azt mutatják, hogy

előrelépés történt az alábbi területeken:

- Folytatódott az elektronikus tranzakciók arányának bővülése a teljes gazdaságban
- Az elektronikus vásárlások értékének aránya tovább emelkedett és ezzel már jelentősen meghaladja az EU átlagot
- Az elektronikus számlafizetések további bővülésének következtében már ezen a téren is elértük a 2030-as stratégiai célt
- A felnőtt lakosság több mint fele már aktívan használja az elektronikus fizetési szolgáltatásokat
- Gyors ütemben bővül az innovatív fizetési megoldásokat használók köre, ezzel együtt pedig az innovatív szolgáltatások használata is
- Jelentősen emelkedett az ingyenes lakossági átutalások aránya
- Emelkedett a 60 év felettiek körében a számlához való hozzáférés
- Kismértékben nőtt az elektronikus jövedelemmel rendelkezők aránya
- Újból bővült az elektronikus fizetéseket preferálók köre
- A felmért területek többségén emelkedett az elektronikus fizetésekkel kapcsolatos ismeretek szintje, a legnagyobb mértékben az innovatív szolgáltatások esetén
- Tovább bővült az elektronikus fizetések használata a legkisebb értékű fizikai vásárlásoknál, így egyre kisebb az eltérés a készpénz és az elektronikus fizetés használati jellemzőiben
- Gyors ütemben javul az elektronikus fizetési infrastruktúra kihasználtsága, az üzletek egyre nagyobb részében van többségben az elektronikus fizetés

nem kerültünk közelebb a kitűzött célokhoz az alábbi területeken:

- Az ügyfelek többsége számára tovább emelkedett a pénzforgalmi szolgáltatások átlagos költségszintje és az ügyfelek közötti költségkülönbségek is nagyobbak lettek
- A legkisebb kereskedők elfogadói költségei folyamatosan emelkednek, az átlagos szint már a 2030-as stratégiai célérték dupláját is jelentősen meghaladja
- Tovább emelkedett a koncentráció a pénzforgalmi szolgáltatások piacán
- Kismértékben bővült a harmadik fél szolgáltatásokat használók aránya, ez azonban továbbra is minimális szinten van

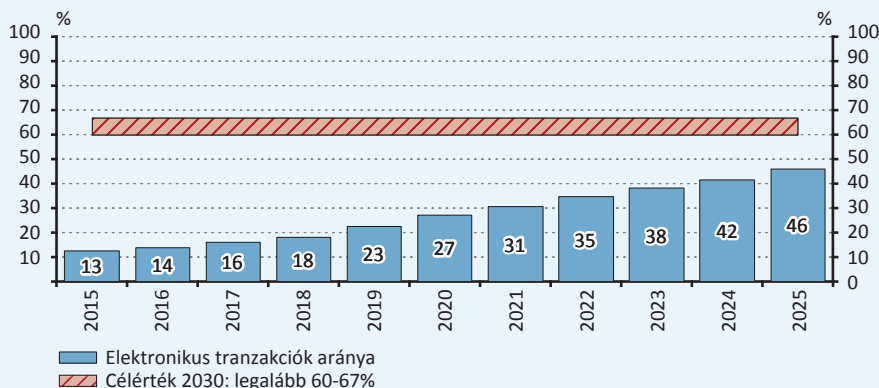
1.1. A fizetési forgalom alakulása

2025-ben már a gazdaságban lebonyolított összes tranzakció 46 százaléka elektronikus volt. Ezek alapján újból 4 százalékponttal emelkedett a Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszer fő mutatójának értéke, az elektronikus tranzakciók darabszám szerinti aránya egy év alatt, és

mindegyik főbb fizetési helyzetben növekedés volt megfigyelhető 2025-ben. Ezen belül az innovatív fizetési megoldások használata 2025-ben tovább bővült, részarányuk az összes tranzakcióból elérte a 27 százalékot. A fentiek alapján nemzetközi összehasonlításban is előrelépés történt, az elektronikus vásárlások értékének aránya elérte az 51 százalékot, ami 10 százalékponttal magasabb az uniós átlagnál.

20. ábra

Az elektronikus tranzakciók darabszám szerinti aránya a teljes pénzforgalmon belül



Megjegyzés: A célérték az MNB 2030-as elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott célértéket jelöli.

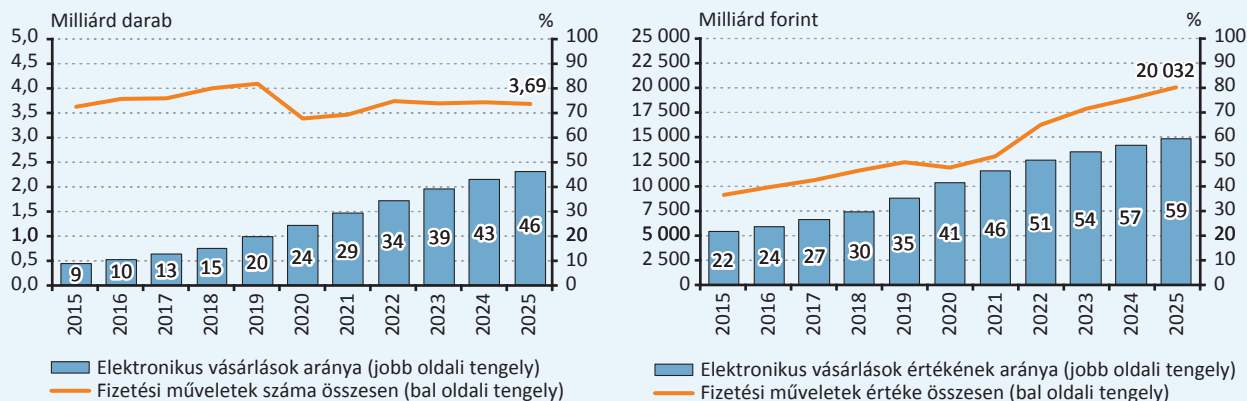
1.1.1. Elektronikus fizetési forgalom szektoronként

A teljes gazdaságon belül tovább bővült a legnagyobb tranzakciószámot lefedő, online pénztárgépet (OPG-t) használó szektorban az elektronikus fizetések használata, így 3 százalékpontos bővülést követően már a vásárlások darabszámának 46, értékének pedig 59 százalékát fizették elektronikus fizetési megoldásokkal. Ezek főleg a boltok, éttermek és bizonyos szolgáltatások (például taxi) tranzakcióit jelenti. Az összes vásárlási tranzakció száma érdemben az elmúlt évben sem változott, így ezen belül nő folyamatosan az elektronikus tranzakciók aránya. A tranzakciók összértéke az elmúlt évben 6 százalékkal bővült, továbbá az elektronikus tranzakciók értékének aránya a korábbi évekhez képest ugyan lassabb ütemben, de 2 százalékponttal emelkedett. Tehát az összes tranzakción belül továbbra is gyorsabban emelkedik az elektronikus tranzakciók értéke.

A teljes évet vizsgálva jelentős különbségek voltak a napok között az elektronikus fizetések arányában. A legalacsonyabb aránnyal rendelkező napon mindössze a vásárlások 41 százalékát fizették elektronikusan a vásárlók, a legmagasabb arány esetén viszont a vásárlások 53 százalékát ilyen módon fizették. A munkanapok és a munkaszüneti napok közötti nagymértékű eltérések továbbra is fennmaradtak, ami mutatja, hogy fizetési helyzetként még mindig érdemi eltérések vannak a fizetési szokásokban. A korábbi évekhez hasonlóan továbbra is a hónapok második hetében a legmagasabb az elektronikus tranzakciók aránya, amikor feltételezhetően a hónap eleji bérfizetésekhez időzített nagyobb értékű, és nagyobb arányban elektronikusan fizetett vásárlások történnek.

21. ábra

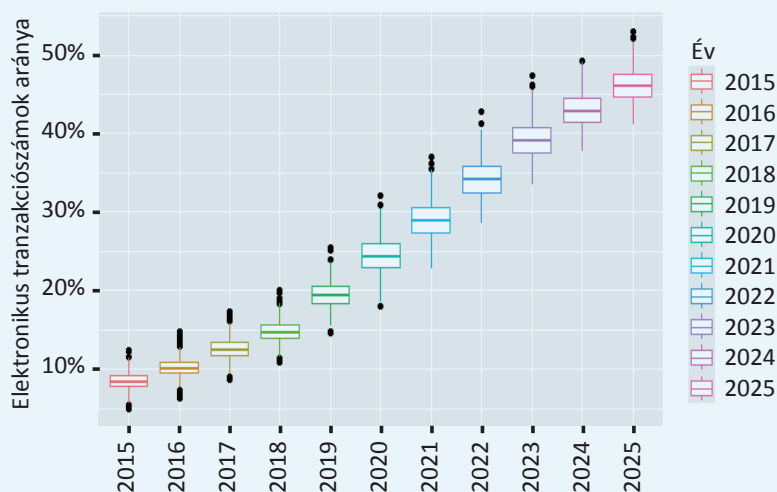
A tranzakciók száma és értéke, valamint az elektronikus tranzakciók aránya az online pénztárgépet használó szektorban



Forrás: NAV OPG adatbázis, MNB számítás

22. ábra

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



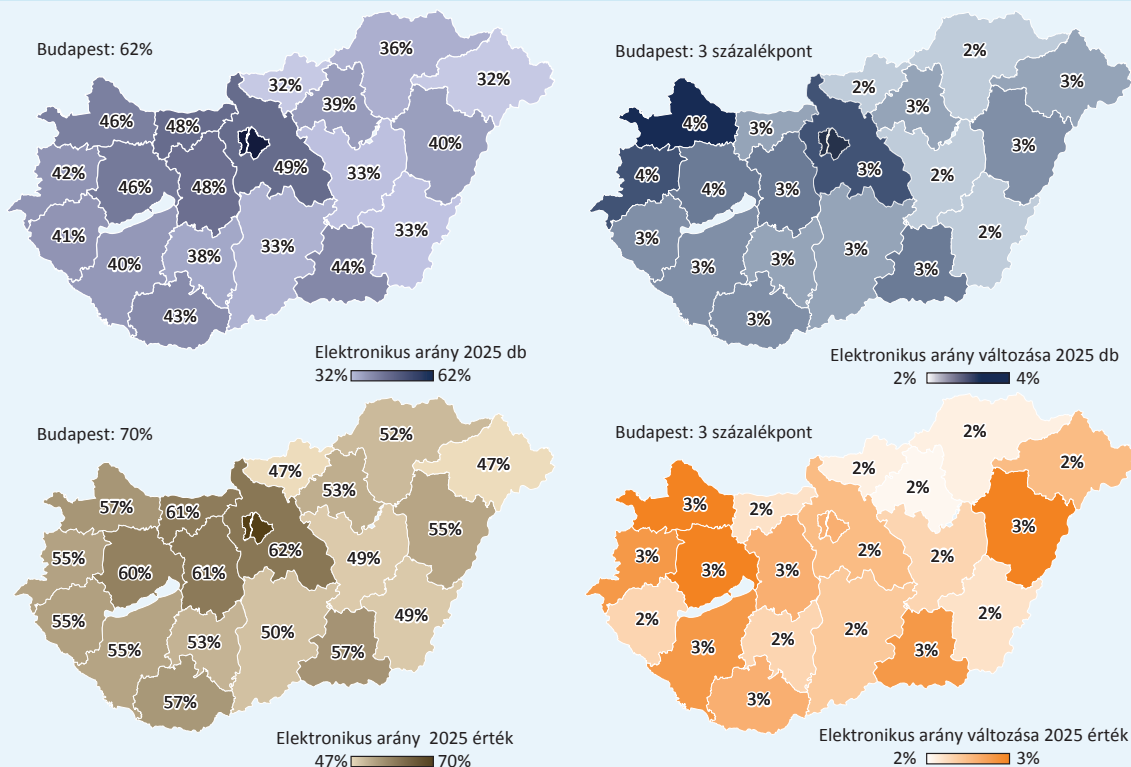
Forrás: NAV OPG adatbázis, MNB számítás

Az OPG által lefedett szegmensekben továbbra is kiemelten magas az elektronikus tranzakciók aránya Budapesten és az észak-nyugati vármegyékben az ország többi részéhez viszonyítva. Az országon belül területileg továbbra is nagy, akár 30 százalékpontos különbségek vannak a Budapesten és az egyes vármegyékben megfigyelt elektronikus arányok között. Ezzel szemben az egyes vármegyékben és Budapesten az elektronikus tranzakciók arányának éves változásában

kisebb mértékű eltérések voltak; darabszámban 2-4, értékben pedig 2-3 százalékpont közötti növekedés volt 2025-ben. Ezek következtében míg Budapesten a vásárlások 62 százalékában fizettek elektronikusan, addig Szabolcs-Szatmár-Bereg és Nógrád vármegyékben mindössze a vásárlások 32 százalékánál. Az elektronikus vásárlások értékének arányában hasonló mértékű eltérések vannak, 47-70 százalék között alakult az arány országszerte.

23. ábra

Az elektronikus tranzakciók aránya és az arány változása az OPG-t használó szektorban vármegyénként



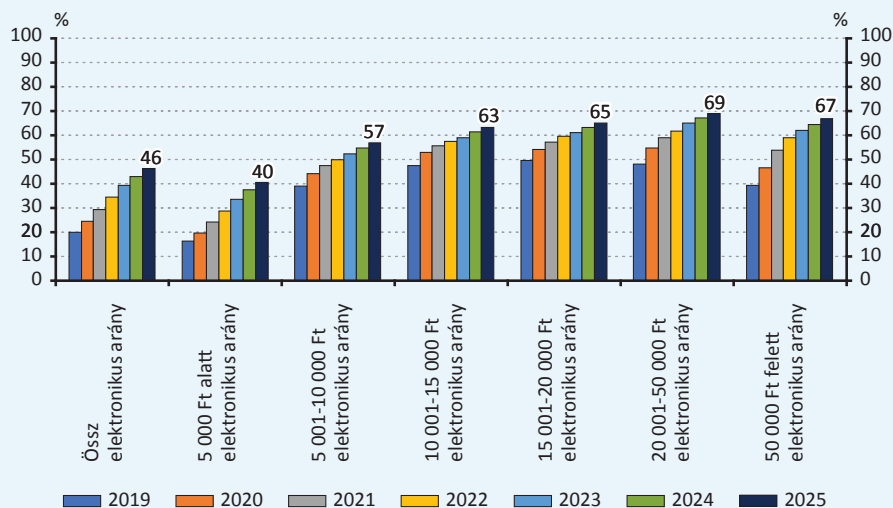
Forrás: NAV OPG adatbázis, MNB számítás

A 10 ezer forint feletti bolti vásárlásoknál már 60 százalék felett van az elektronikus arány. A tranzakciók legnagyobb részét lefedő legkisebb értékű fizikai vásárlásoknál választják legtöbbször a készpénzt és a magasabb értékű vásárlásoknál az elektronikus fizetések továbbra is jellemzőbbek. Azonban egyre több kisértékű vásárlásnál történik elektronikus fizetés. Az 5000 forint alatti vásárlások között az elektronikus fizetések aránya 40 százalék, míg az 5000 forint feletti

tranzakcióknál már többször, 57-69 százalékban választják az elektronikus fizetéseket. Ennek következtében folyamatosan csökken az elektronikus és a készpénzes tranzakciók használatának értéksávok szerinti eltérése, 2025-ben az elektronikus fizetések medián értéke már kevesebb, mint kétszerese volt a készpénzes fizetések mediánjának, a két érték aránya 1,8 volt. Így tavaly is közelebb kerültünk a 2030-ra meghatározott 1,4-es célértékhez.

24. ábra

Az elektronikus tranzakciók darabszám szerinti aránya értéksávonként az OPG-t használó szektorban

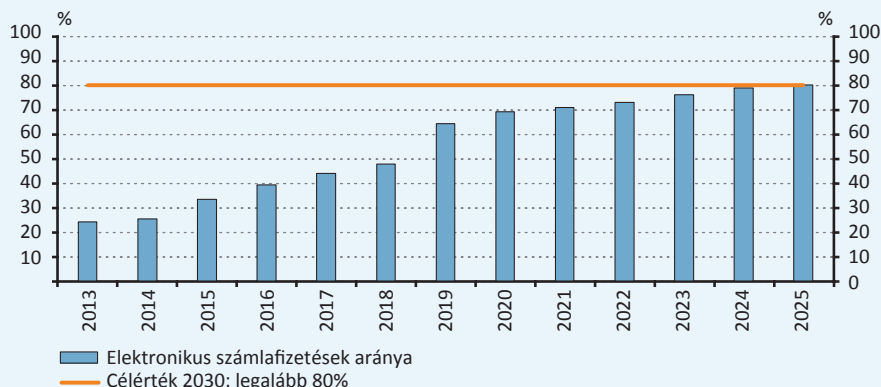


Az OPG melletti másik nagy szektorban, a számlafizetések terén 2025-ben 80 százalékra növekedett az elektronikus tranzakciók aránya, ezzel elérve az MNB pénzforgalmi stratégiájában kitűzött célértéket. A szektorban az előző éveknél alacsonyabb, 1 százalékpontos növekedés volt megfigyelhető, amit egyrészt a magas bázis okoz, másrészt feltehető, hogy a fennmaradó készpénzes számlafizetések olyan csoportokhoz kötődnek, amelyeknek az elektronikus fizetési hajlandósága alacsony.

Az elektronikus számlafizetések növekedéséhez hozzájárult egyrészt a postai csekkek egyre nagyobb arányú elektronikus fizetése, valamint az online kártyás fizetés szinte minden szektorban megfigyelhető térnyerése, bár továbbra is jelentős különbségek láthatók egyes szektorok között. Míg a hulladékgazdálkodásban továbbra is a fizetések majdnem háromnegyede postai csekkel történik, addig telekommunikációnál a fizetések felét az online kártya adja, biztosításnál pedig a csoportos beszédés a legnépszerűbb fizetési mód.

25. ábra

Az elektronikus számlafizetések aránya

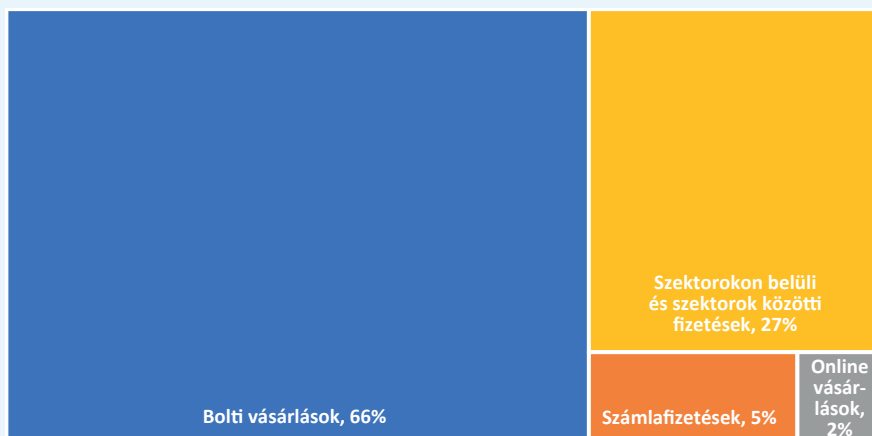


Megjegyzés: A célérték az MNB 2030-as elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott célértéket jelöli.

26. ábra
Számlafizetési módok szektoronként



27. ábra
Az elektronikus tranzakciók teljes gazdaságban lévő arányának számítása során figyelembe vett tranzakciók



Megjegyzés: A szektoron belüli és szektorok közötti fizetések a következőket tartalmazzák: személyek közötti fizetések, vállalatok közötti fizetések, állami szereplők közötti fizetések, lakosság – vállalatok közötti további fizetések, lakosság – állami szereplők közötti további fizetések, vállalatok – állami szereplők közötti további fizetések.

Az OPG-n és számlafizetéseken kívüli szektorokban szintén folytatódott az elektronikus fizetések térnyerése. Továbbra is gyors ütemben bővül az online kereskedelemhez kötődő tranzakcióknál az elektronikus fizetések használata, ezek aránya 2025-ben 6 százalékponttal 77 százalékra emelkedett¹⁴. Az ezeken kívüli fizetési helyzetekben, jellemzően a különböző szektorokon (háztartások, vállalatok, állam) belüli és szektorok közötti fizetések esetén, is bővült az elektronikus fizetések használata, az itt jellemző átutalások száma ugyanis 5,5 százalékkal emelkedett az elmúlt évben.

1.1.2. Az elektronikus fizetési módok forgalma

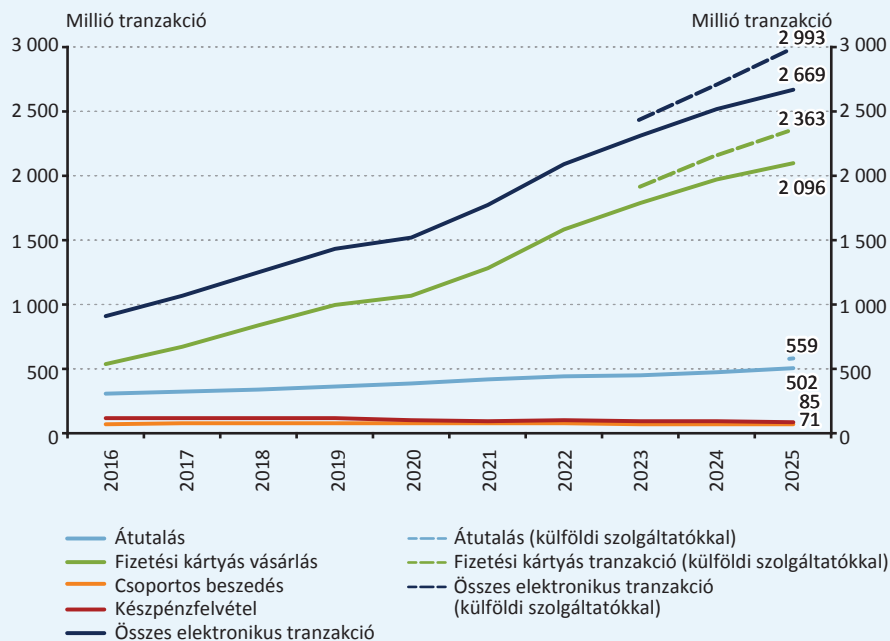
Az elektronikus pénzforgalomban 2025 során már majdnem 3 milliárd tranzakció történt. Fizetési módonként vizsgálva legnagyobb mértékben a fizetési kártyás tranzakciók növekedtek, a külföldi szolgáltatók kártyáit is figyelembe véve 9,2 százalékkal bővült a forgalom. Az év során így már külföldi szolgáltatókkal együtt 2,4 milliárd kártyás fizetés és majdnem 560 millió darab átutalás volt. Így a gyorsan növekvő qvick használat mellett továbbra is a kártya az elsődleges lakossági elektronikus fizetési eszköz. Ezzel szemben az átutalások csak kisebb mértékben, 5,5 százalékkal nőttek, így darabszámban továbbra is csak 19 százalékát teszik ki a teljes elektronikus fizetési forgalomnak.

A kártyás fizetéseken belül is érzékelhető az igény az innovatív fizetési megoldásokra, a kártyás vásárlásoknak már a 30 százaléka mobiltárcával, 11 százaléka pedig külföldi szolgáltatók kártyáival történt, azonban a külföldi kártyák használati jellemzői még mindig jelentősen eltérnek a hazai szolgáltatók kártyáitól. Ez azt jelenti, hogy 2025-ben már 638 millió darab, 5,3 ezer milliárd forint összértékű mobiltárcás kártyás vásárlás történt. Emellett a külföldi szolgáltatók kártyáival történt 267 millió vásárlás összesen 2,2 ezer milliárd forintot tett ki. Feltehetően a külföldi szolgáltatók hagyományos bankoknál szűkebb szolgáltatási palettája miatt sok ügyfél továbbra is másodlagos bankszámlaként használja ezeket a szolgáltatókat, különösen kisebb értékű külföldi és online fizetésekhez.

Az átutalási forgalomban is látható a lakosság egyre nagyobb aktivitása az elektronikus fizetések terén. A teljes átutalási forgalom darabszámban éves alapon 5,5 százalékkal bővült, viszont ezek összértékét továbbra is jelentősen befolyásolta a főleg devizás, vállalatcsoportokon belüli (cashpool) átutalások csökkenése. Az ezeket nem tartalmazó lakossági átutalások éves alapon darabszámban 6,1, értékben pedig 21,8 százalékkal bővültek. Szintén folytatódott az azonnali fizetési forgalom folyamatos bővülése, egy év alatt már 263,5 millió azonnali átutalás indult 71,7 ezer milliárd forint értékben, ami 17,2, illetve 15,7 százalékos növekedést jelent.

28. ábra

A főbb fizetési műveletek forgalmának alakulása és a forgalom éves változása



¹⁴ Forrás: PwC Digitális Kereskedelmi Körkép 2025/II.

Az új qvik fizetési módok már első teljes évükben jelentős részesedést szereztek, különösen az online fizetéseknél, jelezve azt, hogy van igény az új fizetési alternatívákra. 2025 során a 2024 szeptemberében bevezetett qvik QR, NFC és Link fizetési módokkal 2,2 millió fizetés történt összesen 90 milliárd forint értékben. Ezek a qvik fizetések tavaly év végén már egyes banki ügyfelek között közvetlenül, vagy pedig az elérhető 33,9 ezer elfogadó kereskedő valamelyikénél történhettek. Az infrastruktúra kiépülésével és új elfogadási

szolgáltatók megjelenésével pedig ezen a téren is további bővülés várható. 2025-ben az online kártyás tranzakciók átlagértéke 21 ezer forint volt. Ezzel szemben a jelenleg szintén elsősorban online fizetések terén népszerű qvik QR, NFC és Link fizetési módok átlagos tranzakciós értéke 65 ezer forint volt. Mivel ennek a fizetési megoldásnak az elterjedtsége még jóval kisebb a kártyáénál, egyes speciális fizetési helyzetek nagy mértékben befolyásolják az átlagértékének alakulását.

29. ábra

A qvik szolgáltatások logója



A 2025. évben az elsősorban személyek közötti fizetések-re használt qvik kérelem forgalma is többszörösére nőtt. A forgalom bővülését támogatja, hogy a qvik kérelemre válaszul indított átutalások kötelezően ingyenesek. Az év során 5,4 millió tranzakció indult qvik kérelemre válaszul 2,3 ezer milliárd forint összértékben. Ezen tranzakciók átlagértéke 420 ezer forint, ami jelentősen magasabb a teljes azonnali fizetési forgalomban megfigyelhető átlagértéknél, így valószínűsíthető, hogy különösen azon utalások esetében népszerű ez a fizetési megoldás, melyek egyébként jelentős banki költséget okoznának az ügyfelek számára.

1.1.3. A készpénzforgalom alakulása

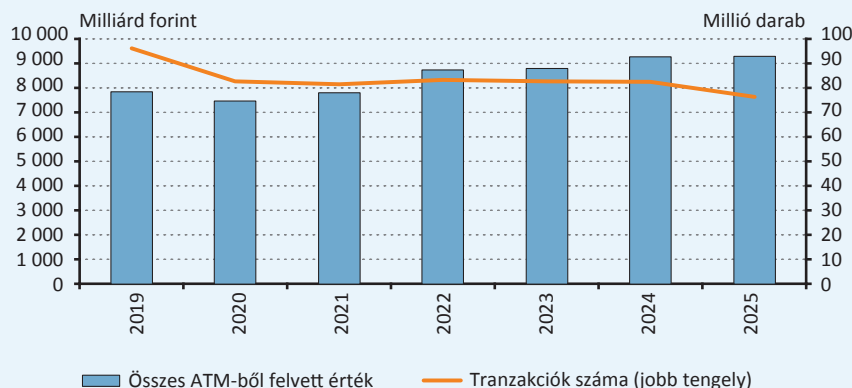
Az ATM forgalomban megnyilvánuló lakossági készpénzkezeslet 2025 folyamán – az infláció és ezzel párhuzamosan a kamatok viszonylag magas szintje ellenére – a korábbi tendenciához illeszkedők voltak, a tranzakciók értéke 0,2

százalékkal bővült, 9273 milliárd forintot ért el. Az elmúlt évben 83,8 millió darab készpénzfelvételi tranzakciót végeztek ATM-en, amely 7,4 százalékos mérséklődést jelent az év során. Ugyanakkor az ATM-en bonyolított készpénzfelvetelek átlagos értéke 8,2 százalékkal haladta meg az előző éves értéket, így a készpénzfelvételi tranzakciók átlagértéke 110 637 forintot ért el.

A banki pénztárak készpénzforgalmában tovább folytatódott a korábbi időszakban is megfigyelt dinamikus csökkenés. Ezt a lakossági készpénzigény alakulásán túl a hitelintézetek díjpolitikája, a pénztári kapacitások és a szolgáltatások korlátozása, továbbá az ügyfél által kezelt bankjegy-befizető gépek forgalmának növekedése nagymértékben meghatározta. A befizetések értéke 7,9, míg a kifizetések értéke 12,1 százalékkal csökkent az előző évhez képest, így 2025-ben a pénztári befizetések értéke 3714 milliárd forintot, a kifizetések értéke 2758 milliárd forintot ért el.

30. ábra

ATM-ből történő készpénzfelvetelek darabszámának és értékének alakulása

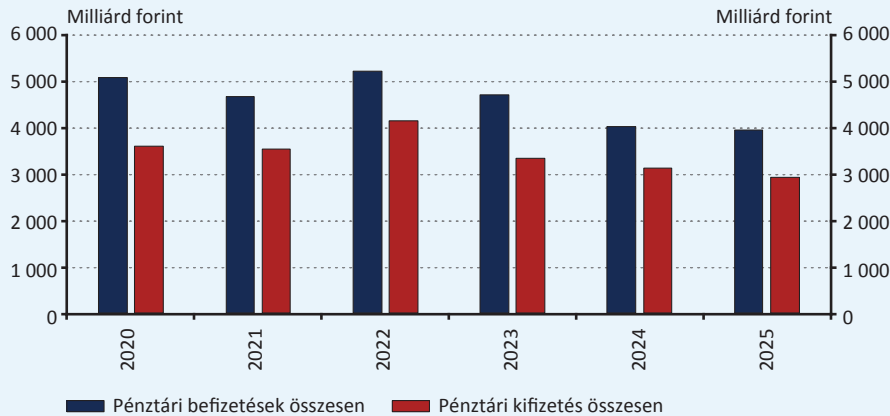


2025-ben tovább folytatódott az ATM-en keresztül végzett készpénzbefizetések forgalmának dinamikus bővülése, a növekedés 25,7 százalékot ért el. Az ügyfelek által kezelt gépek a teljes készpénzbefizetési forgalom 54,9 százalékáért

feleltek 2025-ben, ami az előző évben elért arányhoz képest 7,8 százalékpontos növekedést jelentett. Az ilyen módon befizetett bankjegyek éves értéke 2025-ben elérte a 4 526 milliárd forintot.

31. ábra

A hitelintézetek pénztáraitban teljesített készpénz be- és kifizetések összesített értékei



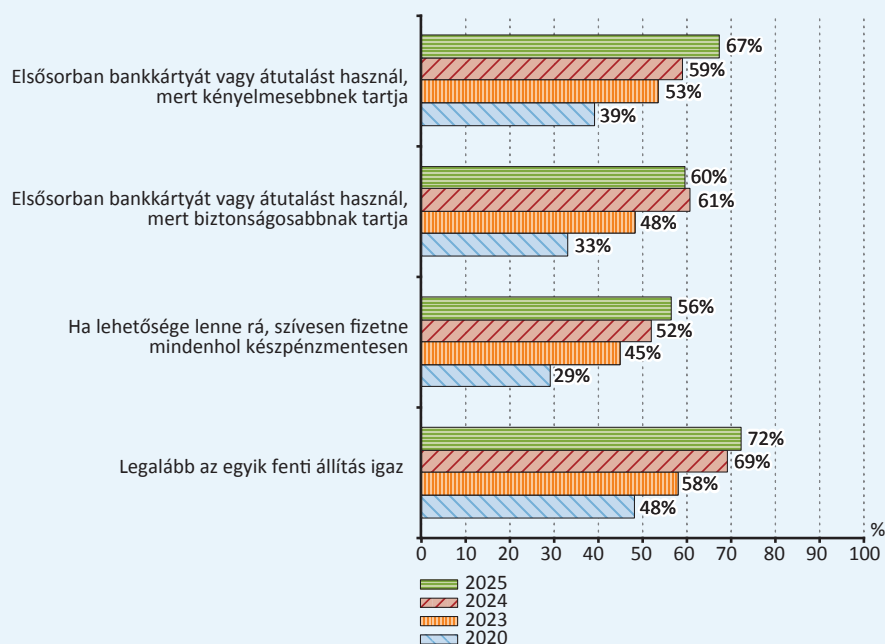
1.2. Elektronikus pénzforgalommal kapcsolatos attitűdök változása

Az elektronikus pénzforgalom arányának stabil növekedése nem lenne lehetséges az ezzel kapcsolatos attitűdök folyamatos változása nélkül. Folyamatosan nő az elektronikus fizetést preferálók aránya, 2025-ben a legnagyobb mértékben a kényelem szerepe értékelődött fel. A lakosság közel 72 százaléka fizet(ne) szívesebben elektronikusan,

ami ugyan meghaladja az előző évi értékeket, azonban a növekedés üteme csökkent a korábbi évekhez képest. A Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszerben meghatározott cél, a folyamatos növekedés azonban így is teljesült. A legnagyobb növekedés azok között volt, akik a kényelem miatt fizetnének szívesebben elektronikusan, amit az új és kényelmes qvik fizetések, valamint a mobiltárcás fizetések egyre szélesebb körben történő elterjedése és az online fizetések térnyerése befolyásolhatott leginkább.

32. ábra

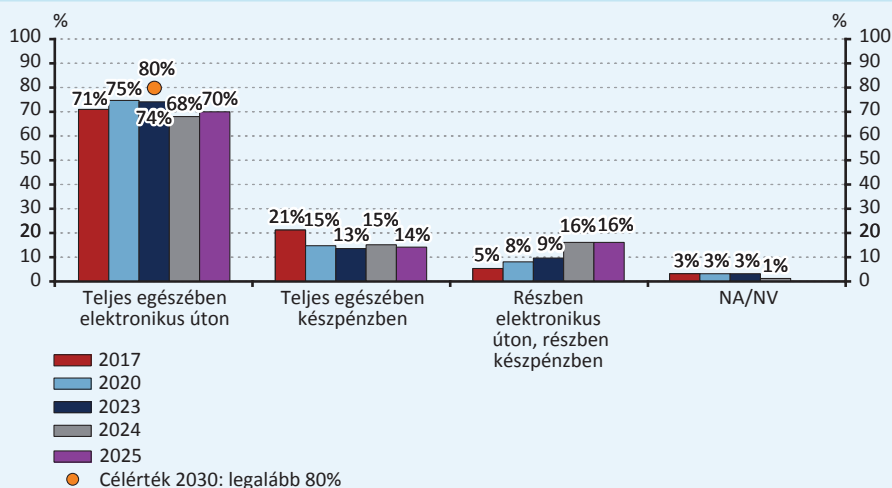
Az elektronikus fizetést preferálók aránya a felnőtt lakosság körében



Szintén jelentősen befolyásolja elektronikus fizetések használati hajlandóságát a jövedelem formája. A csak elektronikus jövedelemmel rendelkező felnőtt lakosok aránya kis mértékben, 70 százalékra emelkedett 2025-ben, tehát a korábbi évekhez hasonlóan továbbra sem kerültünk közelebb a kitűzött célhoz (80 százalék) ezen a téren. Ezek mellett a csak készpénzes és vegyes, (részben elektronikus,

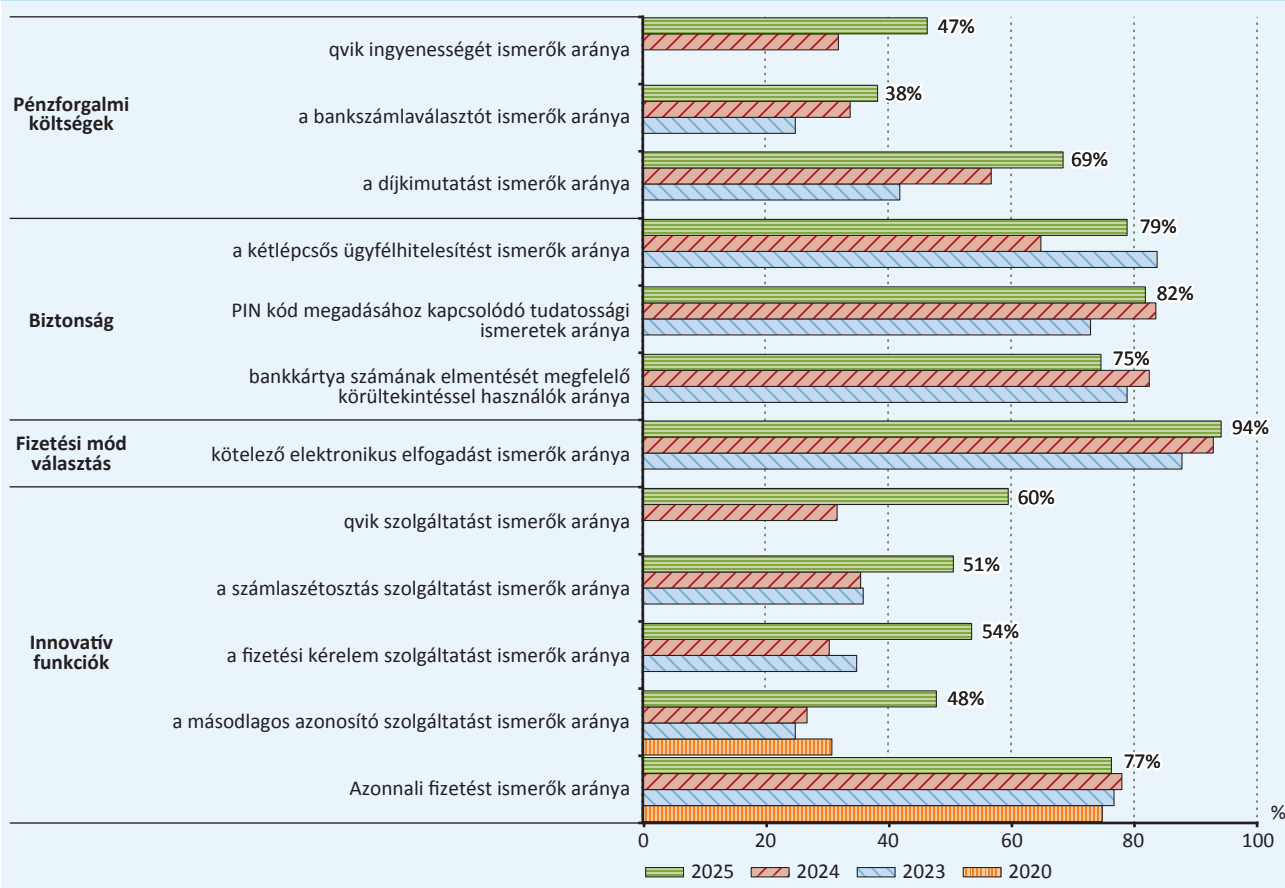
részben pedig készpénzes) jövedelemmel rendelkezők aránya lényegében nem változott 2024-hez képest. A teljesen elektronikus jövedelemmel rendelkezők esetében az elmúlt években történt nagyobb csökkenésben, illetve a jelenlegi stagnálásban szerepe lehetett az elmúlt évekkel jellemző magas inflációs környezetnek és a stagnáló gazdasági aktivitásnak.

33. ábra
A rendszeres jövedelem formája



Megjegyzés: A célérték az MNB 2030-as elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott célértéket jelöli.

34. ábra
A felnőtt lakosság elektronikus pénzforgalomhoz kapcsolódó ismeretei



Jelentősen nőttek a Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszerben nyomon követett pénzforgalmi ismeretek, a felnőtt lakosság fele ismeri az innovatív pénzforgalmi funkciókat, a qvick márkanévét a lakosok 60 százaléka hallotta már vagy látta a logóját. A korábbi évekhez hasonlóan az azonnali fizetést a lakosság háromnegyede ismeri és tudatában van annak, hogy bármikor utal, az összeg azonnal megérkezik a kedvezményezett számlájára. Már szinte mindenki tudja, hogy a legtöbb tranzakciót lefedő fizetési helyzetben, a boltokban lehetősége van az elektronikus fizetés választására. A biztonsággal kapcsolatos alapismeretekkel a lakosság háromnegyede van tisztában.

2025-ben 2 százalékponttal nőtt az aktívan elektronikus tranzaktálók aránya, így már a számlával rendelkezők 51 százaléka volt aktív ezen a téren, tehát az MNB elektronikus pénzforgalmi stratégiájának egy újabb, 2030-ra kitűzött célja (legalább 50 százalék) teljesült. A számlatulajdonosok 40 százaléka havi 16-nál kevesebb alkalommal tranzaktál elektronikusán, 10 százalék pedig egyáltalán nem indít elektronikus tranzakciót. Az aktívan elektronikus tranzaktáló ügyfelek aránya kis mértékben, de folyamatosan nő, amiben szerepet játszik, hogy a legtöbb fizetési helyzetben már van lehetőség elektronikus fizetésre, illetve, hogy a felmérések

alapján egyre több ügyfél tekinti ezeket gyorsabb, kényelmesebb megoldásoknak.

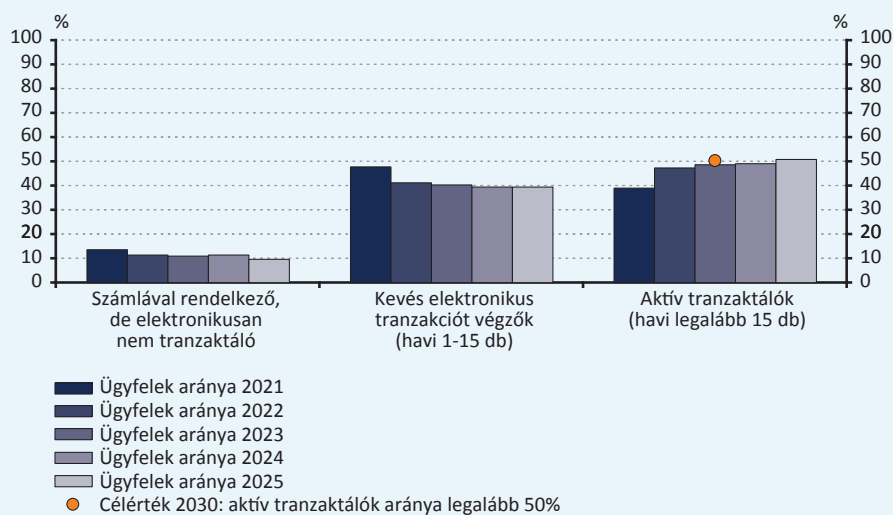
1.3. A pénzforgalmi infrastruktúra változása

1.3.1. Az elektronikus pénzforgalmi infrastruktúra fejlődése

2025-ben a hazai szolgáltatóknál 11,8 millió fizetési számlát és 10,4 millió fizetési kártyát birtokoltak az ügyfelek, valamint a hazai ügyfeleknek további 2,8 millió számlája és 1,5 millió fizikai kártyája volt külföldi szolgáltatóknál és ezek egyre nagyobb részét használják digitálisan is. Ez, a már évek óta magas szintű infrastruktúra lefedettség, teszi lehetővé az elektronikus pénzforgalom gyors ütemű bővülését. Fontos azonban kiemelni, hogy a külföldi szolgáltatókat továbbra is jellemzően második számlaként használják az ügyfelek, így ezek a számlalefedettséget érdemben nem növelik. Egy év alatt több mint 500 ezerrel nőtt mind az interneten vagy mobilbankon keresztül elérhető fizetési számlák száma, továbbá azoknak a számláknak a száma, melyről indítottak mobilbanki átutalást, ez alapján tehát szintén bővült a lakosság pénzforgalmi digitalizációja.

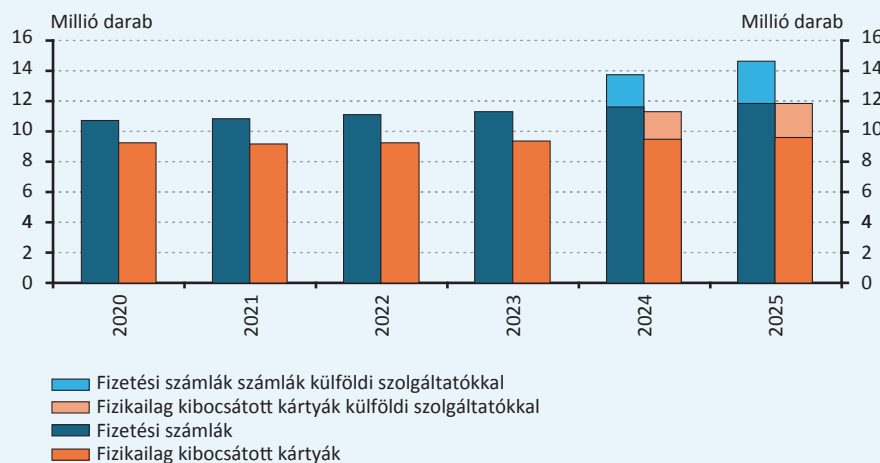
35. ábra

Lakossági ügyfelek arányának a megoszlása az elektronikus fizetés használata alapján képezett csoportok között



Megjegyzés: A célérték az MNB 2030-as elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott célértéket jelöli.

36. ábra
Fizetési számlák és kártyák száma

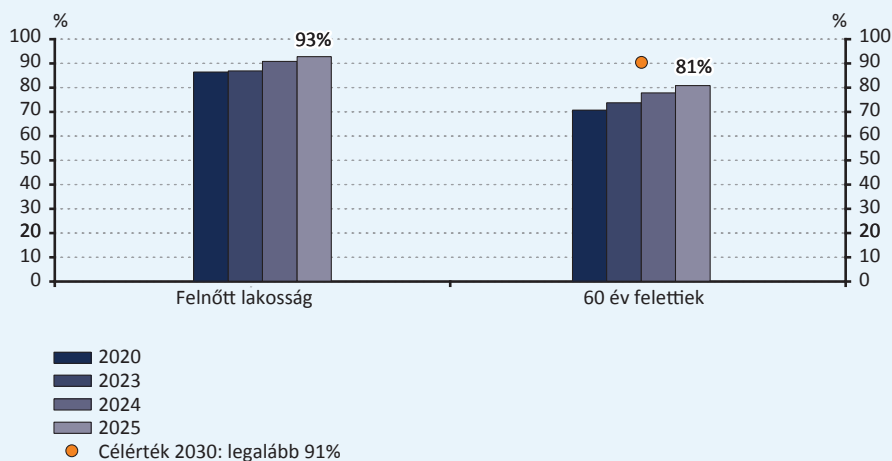


Tovább bővült 2025-ben a 60 év felettiek számlalefedettsége, így már 81 százalékuk rendelkezett saját bankszámlával, tehát továbbra is folyamatos az emelkedés ezen a téren, a 2030-ra kitűzött 91 százalékos célértéktől azonban még továbbra is jelentős az elmaradás. A teljes felnőtt lakosság 93 százalékának van saját bankszámlája, ez az utóbbi években kis mértékben nőtt. A 60 évnél fiatalabb lakossági ügyfelekről általánosságban elmondható, hogy szinte mindenkik rendelkezik legalább egy bankszámlával. Ebből az a következtetés vonható le, hogy az ügyfél által elsődlegesen preferált fizetési módtól függetlenül a bankszámlahasználat már az ügyfelek széles körében elterjedt és többségüknek alapvetően szükséges a pénzügyeik intézéséhez.

Tovább növekedett az innovatív fizetési megoldásokat használók aránya. 2025-ben a hazai fizetési kártyák

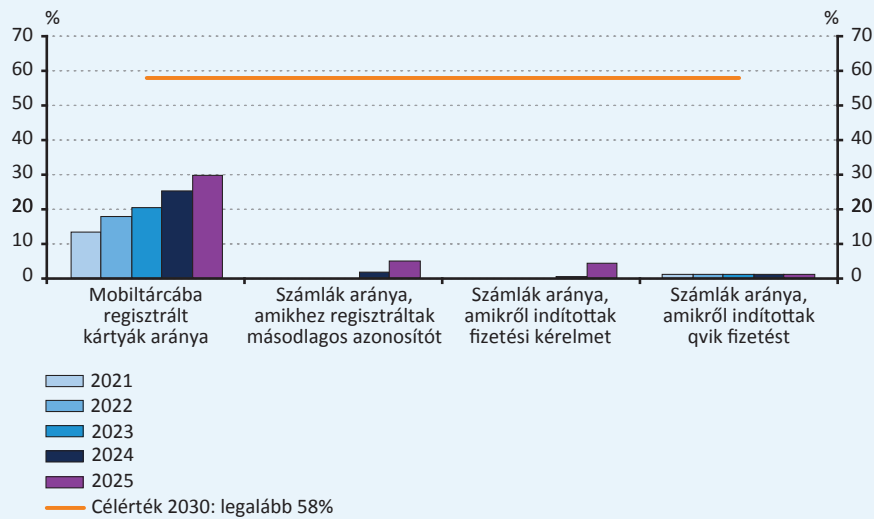
egyharmada, több mint 3 millió kártya volt mobiltárcába regisztrálva, valamint a fizetési számlák 5 százalékáról indítottak fizetési kérelmet, 4 százalékáról pedig egyéb qvik fizetést. Az év végén már több mint 4 millió számláról indítottak mobilbanki átutalást. A mobiltárcába regisztrált kártyák arányának növekedése következtében pedig a mutatórendszer vonatkozó értéke is 5 százalékponttal növekedett, a 30 százalékos arány azonban még nagymértékben elmarad az 58 százalékos célértéktől. A másodlagos azonosítókat használók aránya továbbra sem változott érdemben, azonban ez a megoldás így is további szolgáltatásfejlesztési lehetőséget jelent a piaci szereplőknek, melyre építve szektorszinten elérhető szolgáltatásokat vezethetnek be. Ezeket a szolgáltatásokat kezdetben nagyrészt egymással átfedő ügyfélkör használja.

37. ábra
A 60 év felettiek bankszámlahozzáféréseinek aránya



Megjegyzés: A célérték az MNB 2030-as elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott célértéket jelöli.

38. ábra
Innovatív fizetési megoldásokat használók aránya

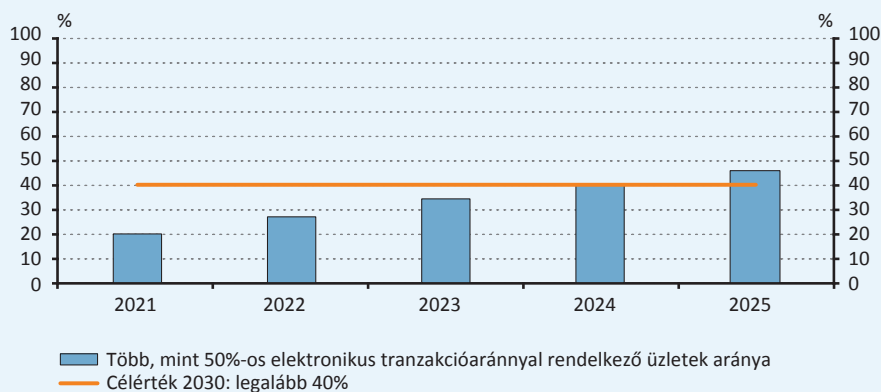


Megjegyzés: A célérték az MNB 2030-as elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott célértéket jelöli.

Az inaktív kereskedői szerződések megszüntetése miatt a kártyaelfogadó hálózatban kismértékű csökkenés látható, azonban az elfogadói hálózat lefedettsége továbbra is magas szinten maradt. Az év során a fizikai kereskedői kártyaelfogadóhelyek száma 3,8, az ezeken üzemelő POS termináloké 8 százalékkal csökkent. Viszont ennek ellenére is több mint 150 ezer kereskedőnél több mint 250 ezer

POS terminálon volt elérhető kártyás fizetés. Tovább növekedett viszont az elfogadói infrastruktúra kihasználtsága, az elektronikus elfogadást biztosító üzletek 46 százalékában már többségben volt az elektronikus fizetési megoldások használata, ami jelentősen meghaladja a 2030-ra kitűzött 40 százalékos célértéket.

39. ábra
50%-nál magasabb elektronikus tranzakcióarányal rendelkező üzletek aránya



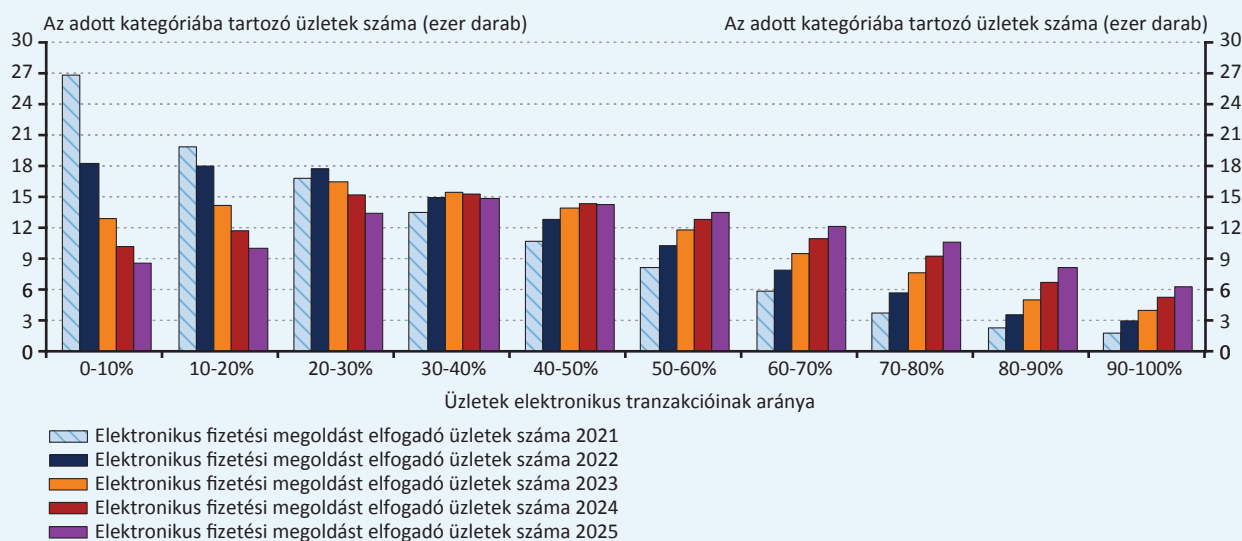
Megjegyzés: A célérték az MNB 2030-as elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott célértéket jelöli.

Egyre több üzletben emelkedik az elektronikus infrastruktúra kihasználtsága, hiszen egyre többen választják az elektronikus fizetéseket. A 30 százalék vagy annál kevesebb elektronikus aránnyal rendelkező üzletek száma fokozatosan csökkent az elmúlt évek során, míg az 50 százalék és afeletti

elektronikus aránnyal rendelkezőké fokozatosan nőtt. Míg 2021-ben csak az üzletek ötödénél választották többen az elektronikus fizetést, mint a készpénzt, addig 2025-re már az üzletek közel felénél jellemző az elektronikus tranzakció-többség.

40. ábra

Elektronikus fizetések aránya az elektronikus fizetési megoldást elfogadó hazai kiskereskedőknél



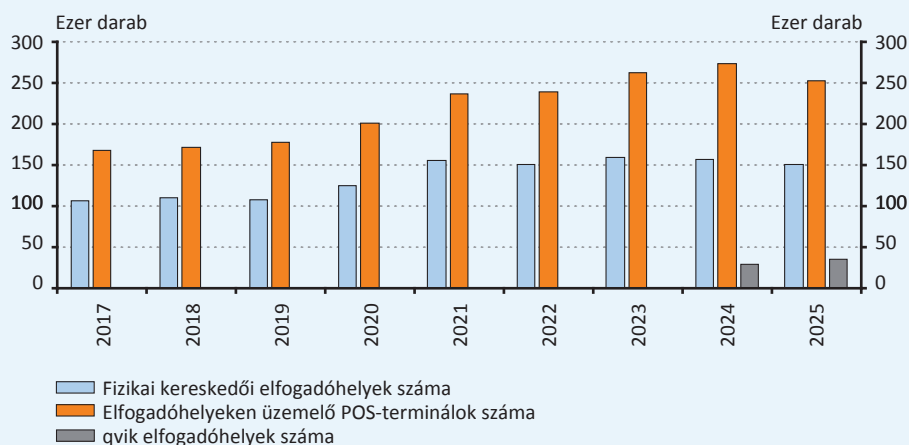
A **qvik** elfogadóhelyek száma már a **kártyaelfogadóhelyek** számának majdnem hetedét elérte. A működésének első teljes évében, 2025-ben a **qvik**-et elfogadó kereskedők száma már 14,1 százaléka a kártyát elfogadó kereskedőknek. A magasabb biztonságot nyújtó online elfogadásba történő áttéréssel a postai, telefonos elfogadóhelyek száma 25,2 százalékkal csökkent.

Online vásárlásnál már szinte minden esetben elérhető online és utánvétes elektronikus fizetés is. 2025-ben már a hazai webshopok 91 százalékában volt elérhető online

kártyás fizetés, és 81 százalékában számla alapú (átutalásos vagy **qvik-es**) fizetés. Tehát ezekben az esetekben volt lehetőség már a vásárlás során, még a termék átvétele előtt fizetni. Azonban már nem csak a vásárláskor történő fizetésnél, de utánvétnél is jellemzően elérhető elektronikus fizetési mód. Mindössze három százalékpont a különbség azon üzletek arányában, amelyek utánvétes esetben készpénzes fizetést elfogadnak (91 százalék) és melyek valamilyen elektronikus fizetési lehetőséget biztosítanak (88 százalék), továbbá szintén ugyanez a minimális különbség látható a boltban, átvevőhelyen történő fizetések esetén.¹⁵

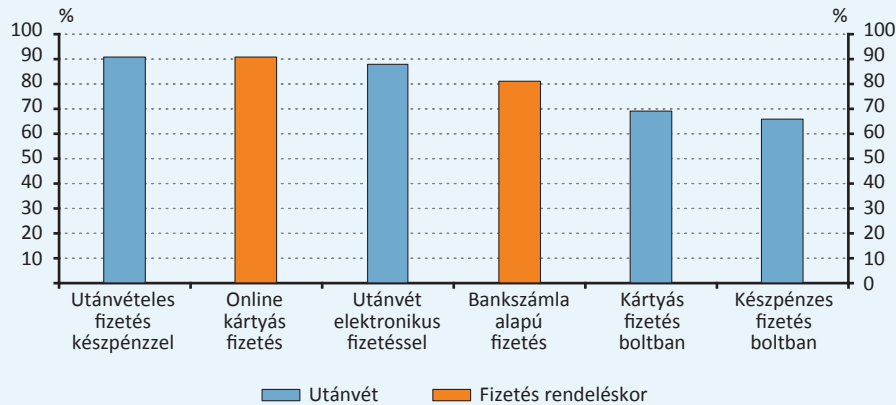
41. ábra

Az elektronikus elfogadói hálózat főbb adatai



¹⁵ Forrás: PwC Digitális Kereskedelmi Körkép 2025/II.

42. ábra
Webáruházakban elfogadott fizetési módok



Forrás: PwC Digitális Kereskedelmi Körkép 2025/II.

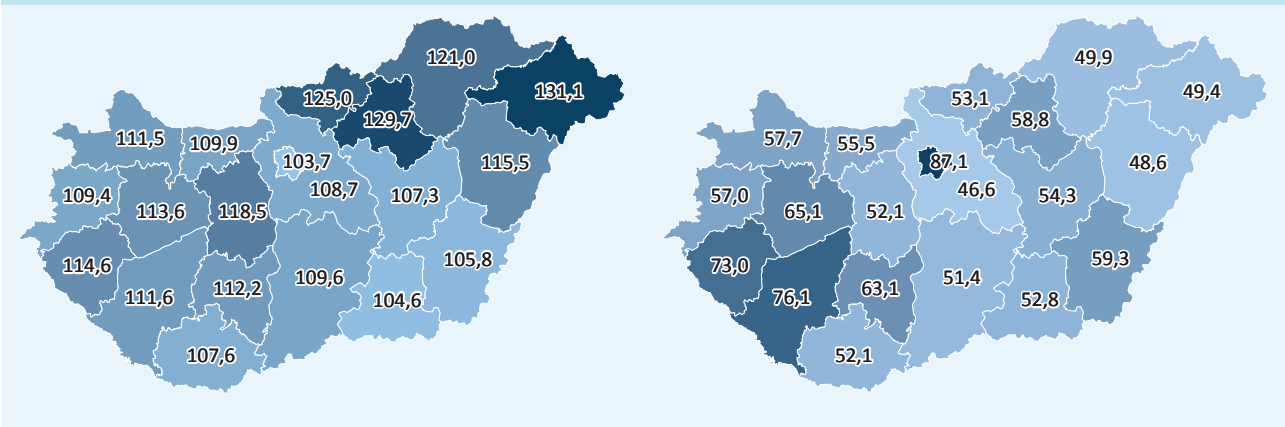
1.3.2. A készpénzes infrastruktúra változása

A kereskedelemi banki készpénzes infrastruktúra jelentősen átalakult 2025 folyamán, intenzív ütemben folytatódott az ATM-ek számának növekedése, míg a bankfióki pénztárak száma csökkent. A pénztárral rendelkező bankfiókok száma 983 volt 2025 végén, ami 48 hálózati egységgel, 4,7 százalékkal alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest. A befizető és visszaforgató gépek száma 1 782 volt 2025. végén, ami 279 darabbal, 18,6 százalékkal haladja meg az egy évvel korábbit. Az ATM-ek száma 2025. december 31-én 5 690 volt, egy év alatt 511 géppel, 9,9 százalékkal növekedett a hálózat. A bővülést 2025 első félévében az MNB által a Bankjegyrendeletben¹⁶ 2023-ban előírt kötelezések és hálózatbővítési elvárások teljesítésével függ össze amely elsősorban Budapestre és a nagyobb lélekszámú településekre fókuszált. 2025 második félévében pedig az

ATM törvény¹⁷ rendelt el telepítési kötelezettséget az ATM kifizetőgéppel még nem rendelkező, 1000 főt meghaladó lakosságszámú településeken, ennek következtében 2025 folyamán 286 darabbal emelkedett az ATM kifizető gépek száma. A lakosságarányos ATM darabszám az ország teljes területén emelkedett, a legnagyobb mértékben Szabolcs-Szatmár-Bereg, Heves és Nógrád vármegyékben.

A lakosságarányos ATM darabszám az ország teljes területén emelkedett, a legnagyobb mértékben Szabolcs-Szatmár-Bereg, Heves és Nógrád vármegyékben. A legkisebb bővülés 3,7 százalékkal Budapesten valósult meg. Fontos ugyanakkor, hogy Budapesten a vármegyei értékekhez képest már eddig is kimagasló volt az egy lakosra jutó ATM-ek száma. Ennek egyik oka, hogy a bankoktól függetlenül ATM szolgáltatók jellemzően a turisztikai szempontból frekvenciált régiókba telepítik a gépeiket, ami az általuk

43. ábra
Az ATM-ek számának változása 2025-ben (2024 = 100) és a 100 ezer főre jutó ATM-ek száma (2025.12.31-én)



¹⁶ 1/2023 (I.17.) számú MNB rendelet a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról és hamisítás elleni védelméről

¹⁷ 2025. évi XVIII. törvény az automata bankjegykiadó gépek telepítéséről

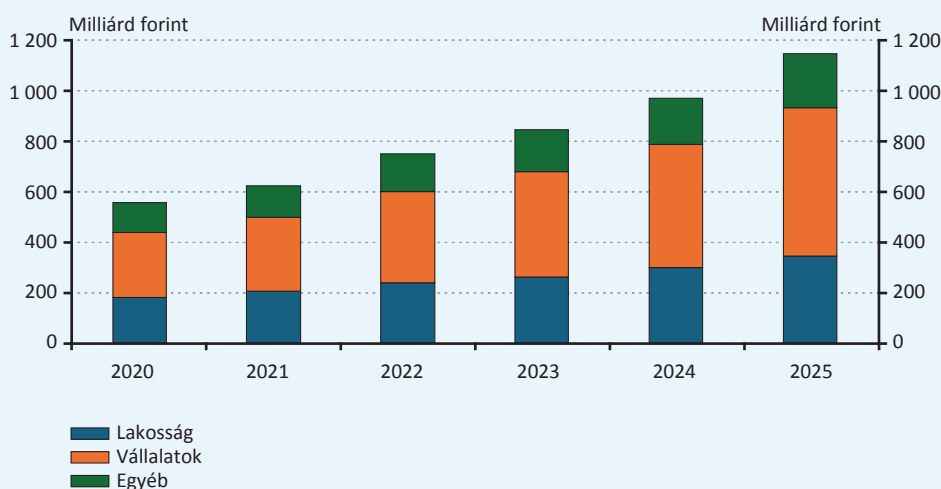
üzemeltetett ATM-ek koncentrációját okozza, így a fővárosban 87,3 ATM jutott 100 ezer lakosra. A független szolgáltatók berendezései nélkül 2025. december 31-én 57,1 darab volt a 100 ezer főre jutó budapesti ATM-ek száma.

1.4. A pénzforgalmi bevételek alakulása

2025-ben a magyarországi pénzforgalmi szolgáltatók pénzforgalmi bevételei és így az ügyfelek költségei 18

százalékkal 1145 milliárd forintba növekedtek. Ennek 30 százalékát, 344 milliárd forintot a lakosság, több, mint felét, 588 milliárd forintot a vállalatok fizették meg. A fennmaradó részt az egyéb, egyedi ügyfélszegmensek költségei adják, például pénzügyi vállalatok, önkormányzatok, kormányzati szervek. A pénzforgalmi költségek magas szintje és folyamatos növekedése továbbra is lassítja az elektronikus fizetési módok használatának terjedését és rontja az ország versenyképességét.

44. ábra
Pénzforgalmi bevételek szektoronkénti bontásban

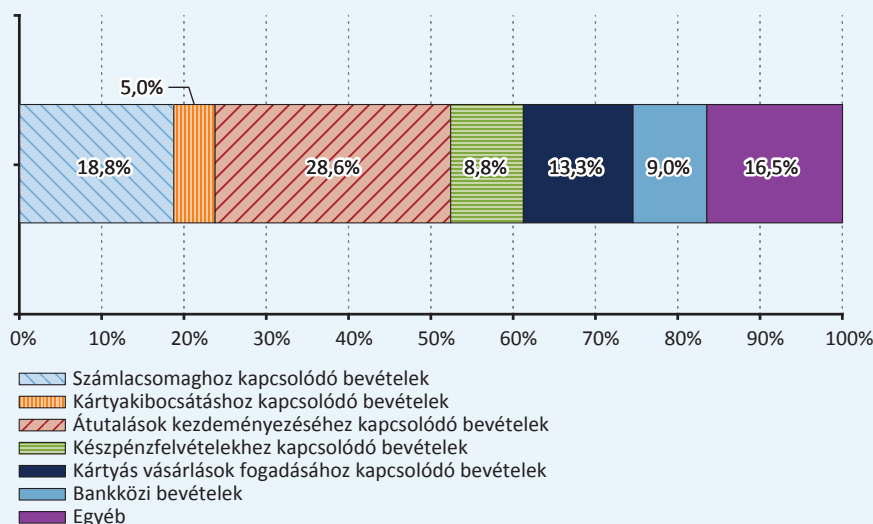


A pénzforgalmi bevételek újabb nagyarányú növekedése mellett a bevételek jogcím szerinti eloszlásában nem történt nagy mértékű változás, legnagyobb mértékben a kártyaelfogadáshoz és átutalások indításához kapcsolódó bevételek nőttek; 26,5, illetve 23,6 százalékkal. Ezzel az átutaláshoz kapcsolódó bevételek a teljes pénzforgalmi bevétel 28,6, a kártyaelfogadáshoz kapcsolódók pedig 13,3

százalékát tették ki. Ezek mellett még a számlacsomagokhoz kapcsolódó bevételek jelentősebbek, ezek a bevételi tömeg 18,8 százalékát adják.

Az összes banki bevételen belül a pénzforgalmi bevételek súlya 2025-ben másfélszeresére, 6,4 százalékról 9,1 százalékra, közel 3 százalékponttal emelkedett, tehát egyre

45. ábra
Banki bevételek megoszlása a főbb bevételi kategóriák szerint



fontosabb ez a bevételtípus a szektor számára. Fontos azonban, hogy a szektor által fizetett tranzakciós illeték pénzforgalmi bevételekhez viszonyított aránya is emelkedett az elmúlt években, tavaly már meghaladta az 51 százalékot

és így megközelítette az 540 milliárd forintot, tehát a növekvő pénzforgalmi bevételek nem feltétlenül jelentik azt, hogy érdemben jövedelmezőbbé vált volna ez az üzletág.

1. táblázat

A hitelintézeti szektor pénzforgalom szempontjából főbb bevételi és költség adatai (milliárd forint)

	2023	2024	2025
Pénzforgalmi bevételek	739,7	872,6	1 041,4
Összes bevétel	15 558,2	13 603,2	11 404,4
Ezen belül pénzforgalmi bevételek aránya	4,8%	6,4%	9,1%
Fizetett tranzakciós illeték	305,3	407,6	537,8
Tranzakciós illeték / Pénzforgalmi bevétel arány	41,3%	46,7%	51,6%

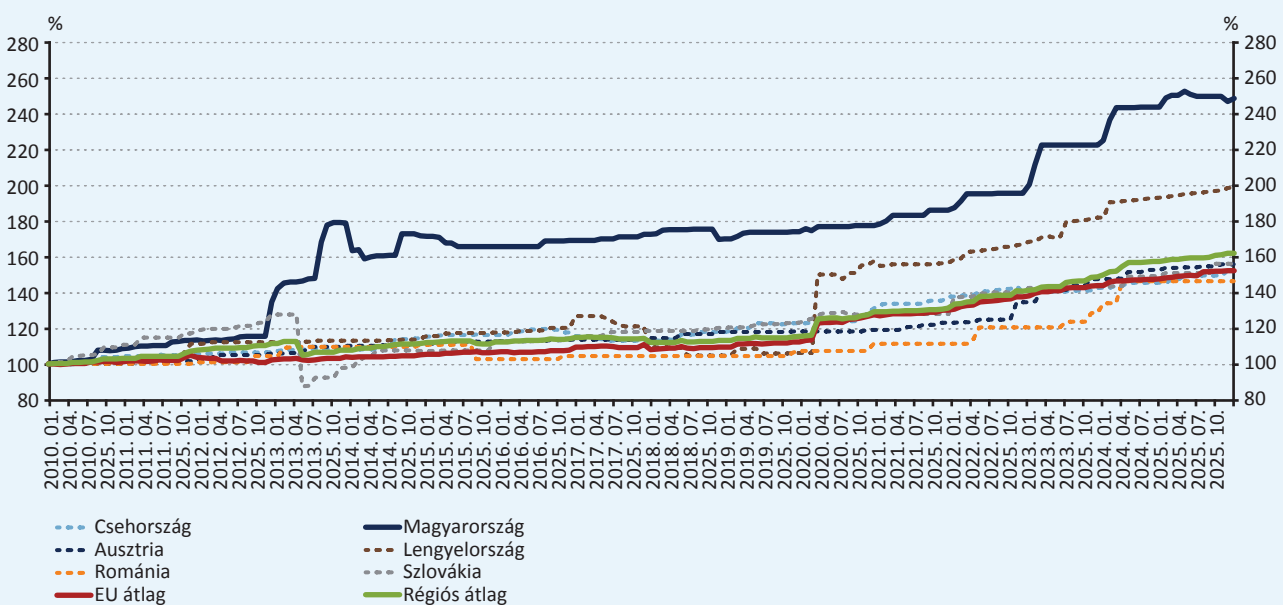
Megjegyzés: A fenti táblázat a hitelintézeti szektor adatait tartalmazza, az adatok nem tartalmazzák a külföldi fióktelepek és a nem hitelintézeti formában működő pénzforgalmi szolgáltatók adatait.

Az elmúlt évek tranzakciós illeték áthárításai és a magyar bankok inflációkövető árazási gyakorlata miatt 2010-hez képest a régióban itthon nőtték a leggyorsabban a lakosság pénzforgalmi költségei. 2010-vez viszonyítva tavaly már közel 150 százalékkal voltak magasabbak ezek. A régiós árszint 2010 óta 60 százalékkal, az uniós átlag árszint pedig 50 százalékkal emelkedett. A pénzügyi szolgáltatások magas árazása rontja a hazai gazdaság versenyképességét.

A bankszektor pénzforgalmi bevételeinek több mint 60 százaléka közvetlenül a tranzakciókhoz (főleg a tranzakciók értékéhez) kapcsolódik, ezért a gyakoribb használattal

és a nagyobb tranzakciós értékkel az ügyfelek költségei automatikusan, banki díjmelés nélkül is emelkednek. A bankok háztartásoktól származó 344 milliárd forintos pénzforgalmi bevételein belül is tovább nőtt a tranzakciós bevételek súlya 2025-ben. A költségek annak ellenére emelkedtek nagy mértékben, több mint 15 százalékkal, hogy tavaly nem volt pénzforgalmi díjmelés ebben az ügyfélszegmensben. Azonban a tranzakciós illetékemelés áthárítása, illetve a tranzakciós forgalomtól függő díjak magas aránya ettől függetlenül is növelte az ügyfelek költségeit. Ez az árazási struktúra lassítja az elektronikus fizetések további terjedését, hiszen a gyakoribb használat nagyobb költséget eredményez az ügyfeleknek.

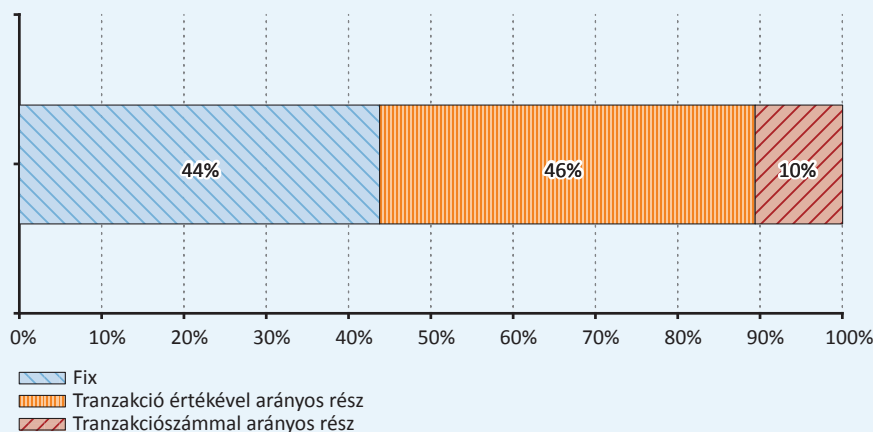
46. ábra
Pénzügyi szolgáltatások fogyasztói árának változása (2010=100%)



Forrás: Eurostat, saját számítások

47. ábra

A háztartások pénzforgalmi költségeinek megoszlása a főbb költségkategóriák szerint



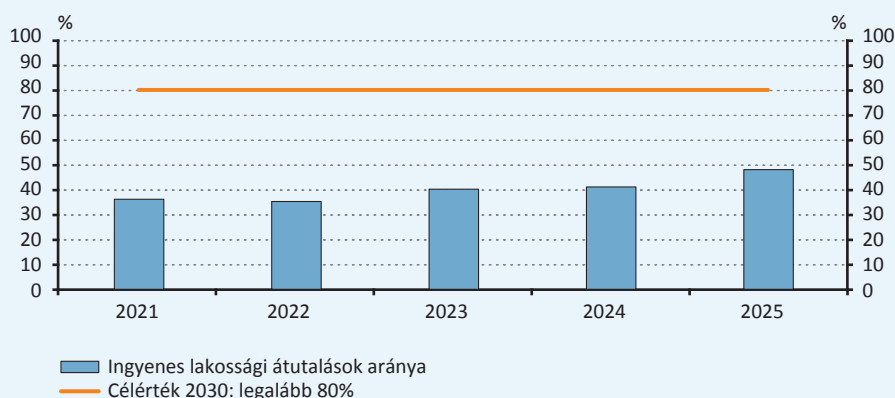
Az ingyenes lakossági átutalások aránya 2025-ben 48 százalék volt, ami jelentősebb, 7 százalékpontos növekedést jelent az előző évhez képest, azonban a 80 százalékos célértékhez további növekedésre van szükség. A lakosság számára ingyenes átutalások számát növelte az elmúlt évben, hogy a qvik fizetési megoldások (fizetési kérelem és QR-kódos, Deeplinkes, vagy NFC-s fizetések) egyre szélesebb körben, egyre több fizetési helyzetben jelentek meg. A qvik fizetések minden lakossági ügyfél számára darabszámtól és értéktől függetlenül ingyenesek. Az ingyenes átutalások számát növelte az is, hogy egyre több banknál érhető el olyan számlacsomag, ahol tranzakciós díjak nélkül lehet átutalásokat indítani legalább bizonyos összeghatárig. Ezen felül a tranzakciós illeték alsó határának megemelésével az 50 ezer forint alatti lakossági átutalások illetékmentessé váltak, aminek következtében ezek a tranzakciók több banknál is ingyenesek lettek.

Az összes fizetett díjat figyelembe véve jelentős, akár tízszeres, több tízezer forintos különbségek is vannak

az azonos fizetési szokásokkal rendelkező ügyfelek éves pénzforgalmi költségei között, tudatos számlahasználattal és számlaválasztással pedig jelentősen csökkenthetők lennének a banki költségek. Az ügyfelek jelentős része még mindig drága számlacsomagot használ, pedig minden ügyféltípusnál elérhető már évi néhány ezer forintos költséggel használható teljes értékű számlacsomag, ami minden lényeges szolgáltatást tartalmaz. Az elmúlt években pedig több banknál is megjelentek olyan új számlacsomagok, amelyekkel érdemben csökkenthetők a pénzforgalmi költségek, továbbá több bank is aktívan terelte az ügyfeleit ezek felé. Ezen felül a bankok többségénél elérhetőek számlanyitási kedvezmények, így új bankkapcsolat létesítése esetén akár több tízezer forint jóváírást kaphatnak az ügyfelek, ami ideiglenesen ellensúlyozhatja a fizetett díjak mértékét. Fontos azonban, hogy a költségek csökkentéséhez az ügyfelek jelentős részének még bankot sem kell váltania, elég egy másik számlacsomagra átszerződnie a bankján belül.

48. ábra

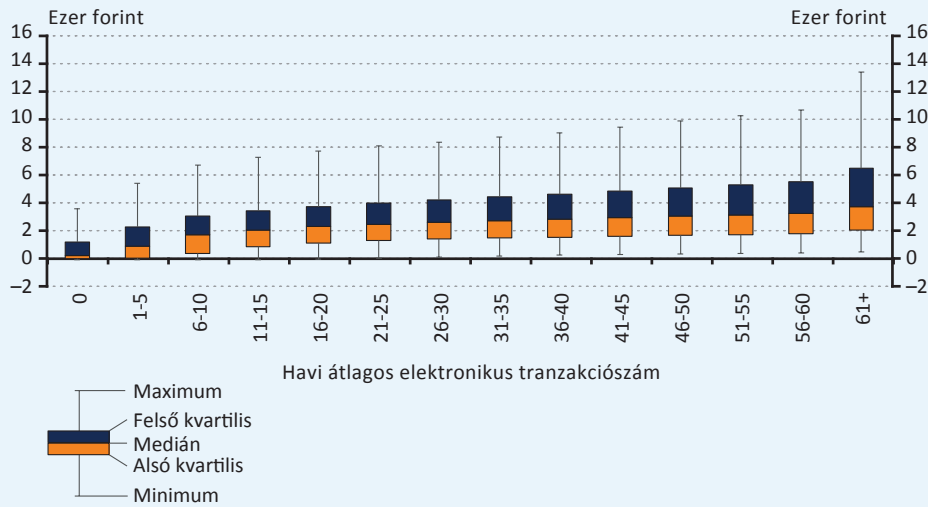
Az ingyenes lakossági átutalási tranzakciók aránya



Megjegyzés: A célérték az MNB 2030-as elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott célértéket jelöli.

49. ábra

Lakossági ügyfelek által fizetett, pénzforgalomhoz köthető havi költségek havi átlagos elektronikus tranzakciósámonként képzett csoportonként 2025-ben

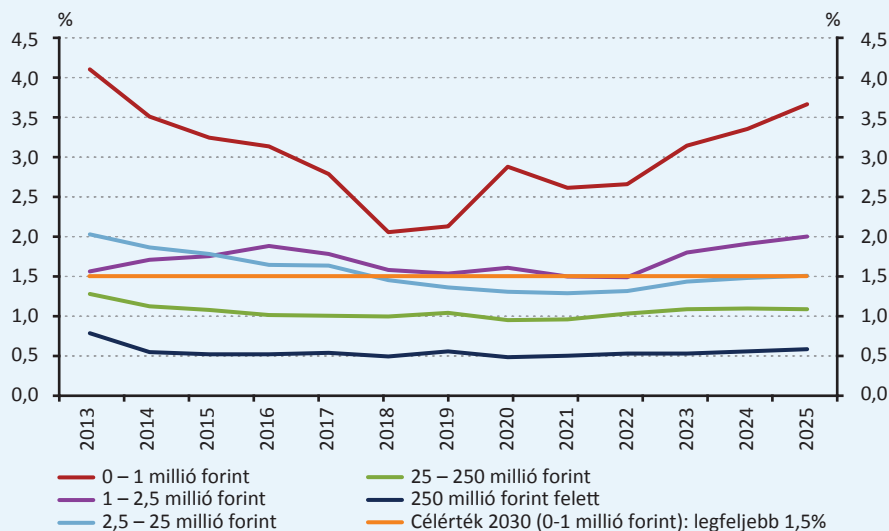


Tovább emelkedtek a kártyás fizetések elfogadási költségei a legkisebb forgalmú kereskedői kategóriákban, azonban az elektronikus fizetések kereskedői költségei csökkenthetők a qvik elfogadás bevezetésével. 2025-ben a negyedévenként 1 millió forintnál kevesebb kártyás forgalmat bonyolító kereskedők forgalomarányos

kártyaelfogadási költsége már 3,7 százalékos volt, ami 0,3 százalékpontos növekedés 2024-hez képest és több mint a duplája az MNB 2030-as pénzforgalmi stratégiájában meghatározott 1,5 százaléknak. A qvik szolgáltatással ezek a költségek akár a több százalékponttal is csökkenthetők lehetnek.

50. ábra

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



Megjegyzés: A célérték az MNB 2030-as elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott célértéket jelöli.

1.5. A verseny intenzitása a pénzforgalmi piacon

Számottevően emelkedett 2025-ben a tranzakciók száma szerinti piaci koncentráció a hazai pénzforgalmi piacon, ami a banki ügyfelek szempontjából kedvezőtlen, mivel a banki költségek emelkedését és az innováció lassulását eredményezheti. Előző évhez képest a koncentrációt mérő HHI-index értéke 7,7 százalékkal emelkedett, ami a piaci

szereplők közötti verseny intenzitásának további csökkenését jelenti. A pénzforgalmi szolgáltatók piaci részesedései közötti növekvő egyenlőtlenségek csökkentheti a bankok hajlandóságát, hogy ügyfeleknek jobb és olcsóbb szolgáltatásokat nyújtsanak. Ugyanakkor a piaci koncentráció csökkenését eredményezheti egy új, jelentős tranzakciót generáló szereplő megjelenése, valamint a jelenleg kisebb forgalmat bonyolító hitelintézetek tranzakciószámának emelkedése.

51. ábra

Herfindahl–Hirschman-index (HHI) értéke az elektronikus pénzforgalmi tranzakciók piacán



Megjegyzés: A célérték az MNB 2030-as elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott célértéket jelöli.

Szintén hozzájárulhatnak a koncentráció csökkenéséhez a hazai pénzforgalmi szolgáltatók mellett már hosszabb ideje itthon is jelenlévő külföldi pénzforgalmi szolgáltatók, melyek több piaci szegmensben már jelenleg is jelentősen élénkítik a versenyt. 2025 végére a külföldi szolgáltatók hazai ügyfélköre már nagyjából 2,7 millió főre nőtt. Mivel némelyik ilyen szereplő már több éve nyújtja szolgáltatásait Magyarországon, ezek népszerűségéhez a növekvő ismertség és bizalom is hozzájárulhat. Ezzel már egyre nagyobb mértékben lehetnek képesek ügyfeleket magukhoz vonzani a hazai szereplőktől. A jövőben pedig, ahogy ezek a külföldi szereplők egyre több itthoni piacra szabott szolgáltatást vezetnek be, várható ezek további térnyerése.

A külföldi szolgáltatók erősödő szerepét mutatja, hogy tovább emelkedtek a számlafeltöltési tranzakciók 2025-ben, az év során már összesen 2,6 ezer milliárd forint értékben történt külföldi online számlafeltöltés. Ez az összeg összesen 39 millió tranzakcióból származott, ez éves alapon tranzakciószámban 38,9, értékben pedig 55,6 százalékos növekedést jelent. Ezzel ezek a számlafeltöltések már az összes kártyás tranzakció értékének 11, az online forgaloménak pedig 29,2 százalékát tették ki. Bár ezek biztos megbontása nem ismert, de vélhetően az ilyen tranzakciók jelentős

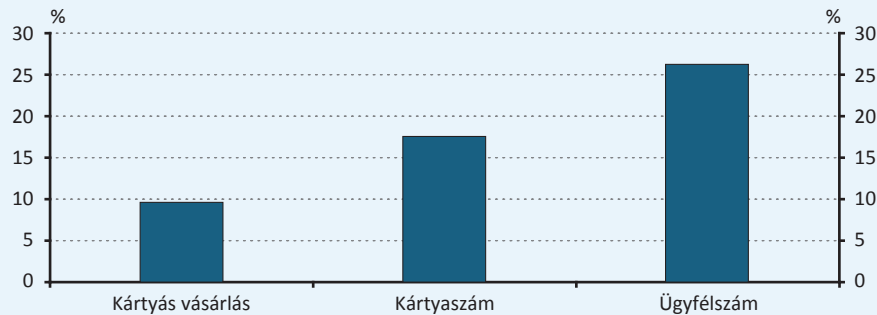
része a külföldi székhelyű fintech szolgáltatók számláinak feltöltését eredményezte.

Feltehetően a külföldi szolgáltatók sokszor nem teljeskörű szolgáltatási palettája miatt sok ügyfél továbbra is másodlagos bankszámlaként használja ezeket a szolgáltatókat, főleg online és külföldi vásárlásokhoz. Ezt alátámasztja, hogy míg a hazai szolgáltatóknál a kártyás tranzakcióknak csak 20 százaléka online, a külföldi szolgáltatóknál ez az arány 35 százalék. Hasonlóan, a hazai szolgáltatóknál a külföldi fizetések aránya 12 százalék, míg külföldi szolgáltatóknál 31 százalék. Ebben szintén jelentős változást hozhat a külföldi szolgáltatók folyamatosan bővülő szolgáltatási köre, amivel egyre inkább használhatóvá válnak elsődleges számlaként is.

A fenti korlátokkal együtt is a külföldi szolgáltatók ügyfélszám és forgalom alapján egyaránt a legnagyobb magyar bankok közé tartoznak. Az összesített ügyfélszám alapján ezen szolgáltatók a hazai intézmények közül a második helyet, míg kártyás forgalom alapján az ötödik helyet foglalják el. Azonban ennek ellenére betétállományban és különösen egyéb banki szolgáltatások terén még jelentősen elmaradnak ezek a szereplők a hazai szektortól.

52. ábra

Külföldi szolgáltatók főbb pénzforgalmi adatainak aránya a magyar bankszektorhoz képest 2025-ben



1.6. A készpénzállomány alakulása

2025-ben 4,6 százalékkal növekedett a forgalomban lévő készpénzállomány. Az előző év azonos időszakához képest a forgalomban lévő készpénzállomány 409,6 milliárd forinttal bővült, így 9401,7 milliárd forintot ért el az év végén. Ezzel összhangban 2025 végén 737,5 millió darab bankjegy volt forgalomban, ami 2,9 százalékkal haladta meg az egy évvel korábbi értéket. A bankjegycímletek közül a legnagyobb arányt (48,9%) továbbra is a húszezer forintos képviseli, 352,9 millió darab volt forgalomban az év végén, ami 7,7 százalékkal magasabb az egy évvel korábbinál.

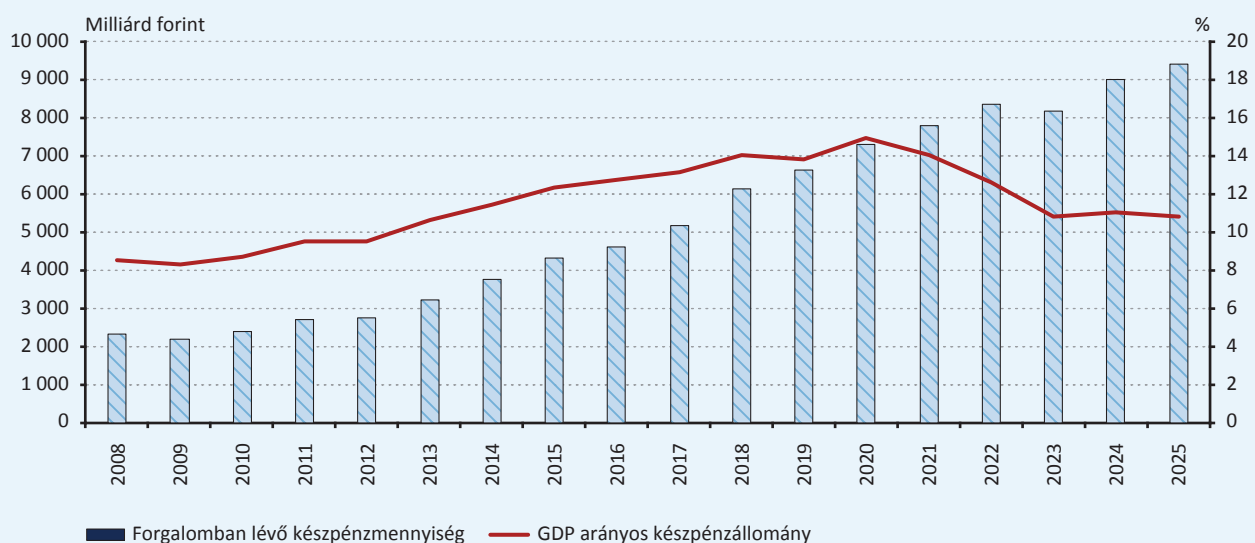
A GDP arányos készpénzállomány 2020-ig folyamatosan növekedett, annak ellenére, hogy az elektronikus fizetések dinamikus terjedése miatt a tranzakciós célú készpénzhasználat folyamatosan visszaszorult. A növekvő tendenciához az alacsony infláció és a háztartások vagyonának növekedése járult hozzá a legnagyobb mértékben. 2020-tól csökkenő

készpénzintenzitás volt megfigyelhető, azonban a mérséklődés 2023-ban megtorpant, a mutató értéke azóta stagnál, így 2025-ben 10,8 százalékos szinten a GDP arányos készpénzállomány, amikor a mutató 10,6 százalékos szintet ért el.

A tranzakciós célú készpénzhasználat az online pénztár-gép adatok alapján mind darabszámban, mind értékben csökken, azonban ennek területi mintázatát több tényező együttes hatása alakítja hosszú távon. A legjelentősebb negatív irányú kapcsolat a bruttó átlagkeresetek területi alakulásával mutatható ki, általánosságban ez azt jelenti, hogy ahol magasabb az átlagkereset, ott alacsonyabb a készpénzhasználat aránya. Ezen kívül negatív irányú a készpénzes tranzakciók darabszám és érték szerinti arányának kapcsolata a foglalkoztatási rátával, a népességgel és a vállalkozások számának népességhez viszonyított arányával. Ugyanakkor a nyugdíjasok aránya a vármegyei népességen belül pozitív irányú kapcsolatban áll a készpénzhasználattal.

53. ábra

Év végén forgalomban levő készpénzállomány és a GDP arányos készpénzállomány



Össességében ez azt jelenti, hogy a nagyobb népességű vármegyékben, ahol több vállalkozás működik, vagy magasabb a foglalkoztatás, a készpénzhasználat visszaszorul.

Ezen túlmenően a nagy lakosságszámú vármegyékben könnyebben elérhetők az alapvető és a pénzügyi szolgáltatások, valamint a kereskedelmi egységek is. A nyugdíjban, ellátásban, járadékban részesülők készpénzhasználatát két tényező alakítja jellemzően. Egyrészt átlagos járandóságuk jelentősen alacsonyabb, mint az átlagkereset, 222 423 forint volt 2025 januárjában, ez a teljes munkaidőben foglalkoztatottak nettó átlagkeresetének 50 százalékát érte el. Az alacsonyabb jövedelem beosztásának nehézségei miatt a készpénzhasználat ebben a körben valószínűbb, a mentális könnyelés

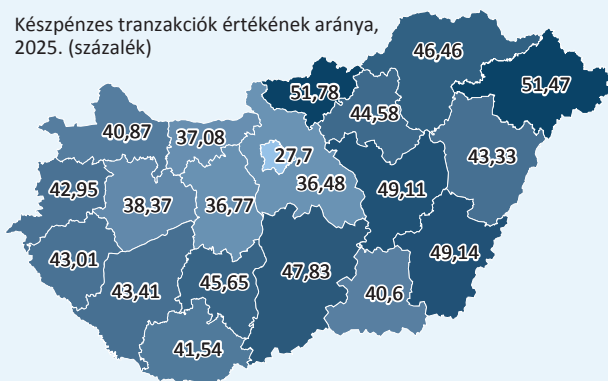
alkalmazása elterjedtebb lehet. Másrészt az élethelyzet (például, idős kor miatti nehezebb közlekedés, fogyatékkal élők nehézségei) szintén eredményezheti az intenzívebb készpénzhasználatot, amit felerősíthet a lakóhely távolsága a szolgáltatási, kereskedelmi egységektől.

A tranzakciós cél mellett a készpénztartás másik nagy motivációja a felhalmozási cél. Az MNB által végzett lakossági kutatás¹⁸ rávilágított, hogy bár a közgazdasági szaknyelvben a megtakarítás a jövedelem el nem költött részeként azonosított egyértelmű kategória, a köznyelvben a megtakarítás szemantikai szempontból nehezebben lehatárolható fogalom, egyaránt jelölhet állományi és flow értéket is.

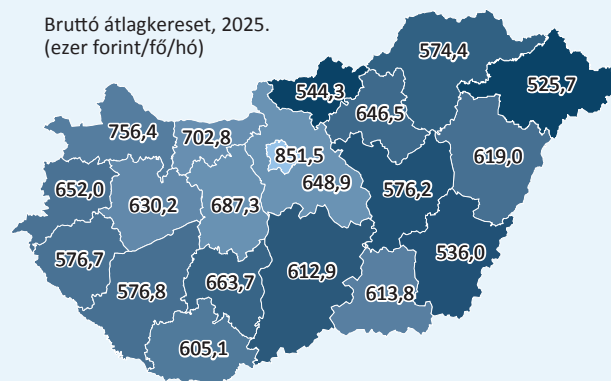
54. ábra

A készpénzes tranzakciók értékének aránya vármegyenként, 2025-ben

Készpénzes tranzakciók értékének aránya, 2025. (százalék)

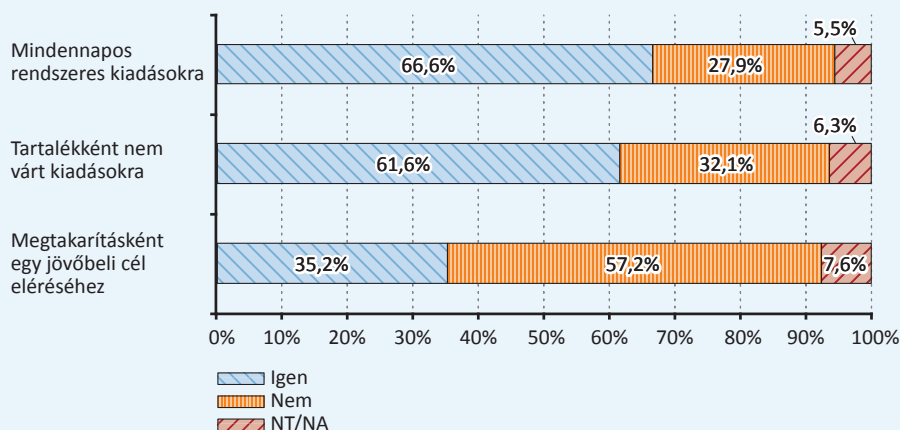


Bruttó átlagkereset, 2025. (ezer forint/fő/hó)



55. ábra

A háztartások készpénztartásának indokai



Megjegyzés: A felmérésben vizsgált kérdés: „Tart-e az Önök háztartása forintban készpénzt az alábbi indokok miatt?”

Forrás: az MNB által végzett kérdőíves lakossági felmérés

¹⁸ Kutatási módszertan és eredmények részletes bemutatását lásd: Ritzi Ildikó - Száraz Anikó - Bódi-Schubert Anikó: [Megtakarítási reflexiók és döntések analízise a hazai lakosság körében végzett fókuszcsoporthoz alapján](https://doi.org/10.20311/stat2026.01.hu0005), Statisztikai Szemle 104. évfolyam 1. szám 5-43. old. DOI: <https://doi.org/10.20311/stat2026.01.hu0005>
Ritzi Ildikó - Száraz Anikó - Bódi-Schubert Anikó: A készpénz szerepe a lakossági megtakarításokban. Hitelintézet Szemle, 25(2), 98-124. <https://doi.org/10.25201/HSZ.25.2.98>

A megtakarítás szinonimái – például a félretett pénz, befektetés, biztonsági tartalék, vésztartalék, tartalék vagy vagyon – az egyén kognitív értékelésében eltérő jelentéssel, céllal, funkcióval és érzelmi tartalommal bírnak, valamint alá-fölérendeltségi viszonyban állnak egymással. Ez a hierarchia magyarázza, hogy a lakosság a felhalmozott vagyon egy részét készpénzben vagy más likvid formában tartja, mivel a tartalékképzés alapvető szükséglet. A felhalmozási folyamat elsődleges célja a biztonsági tartalék létrehozása, amelyre még azok is törekednek, akiknek jövedelme nem teszi lehetővé a megtakarítások vagy befektetések kialakítását. A következő szint a megtakarítás, amely valamilyen jövőbeli fogyasztási cél elérését szolgálja, míg a befektetések a hosszú távú jövedelemszerzés eszközei. A készpénz elsősorban korlátlan likviditása miatt a biztonsági tartalék képzésében játszik szerepet, de kisebb mértékben a megtakarítások között is megjelenik, például amikor valaki készpénzben gyűjti össze megtakarított vagyonát. A készpénzben tartott megtakarításokat a vagyon, a kamatok és a pénzügyi szolgáltatások árának alakulása határozza meg, míg a biztonsági tartalék képzésére a bizonytalanság gyakorol szignifikáns hatást.

1.7. Az elektronikus pénzforgalmon keresztül megfigyelhető visszaélések

Az MNB által kezdeményezett intézkedéseknek és a bankok aktív fellépésének köszönhetően a visszaélések szintjét jellemző meredek emelkedés megállt. Így 2025-ben az visszaélések száma 226 ezerről 214 ezerre, értéke közel 42 milliárd forintról közel 27 milliárd forintra csökkent. A visszaélési tranzakciók 91 százalékát hazai kibocsátású kártyákkal követték el, az összes visszaélési érték háromnegyede viszont átutalásos visszaélésekhez köthető.

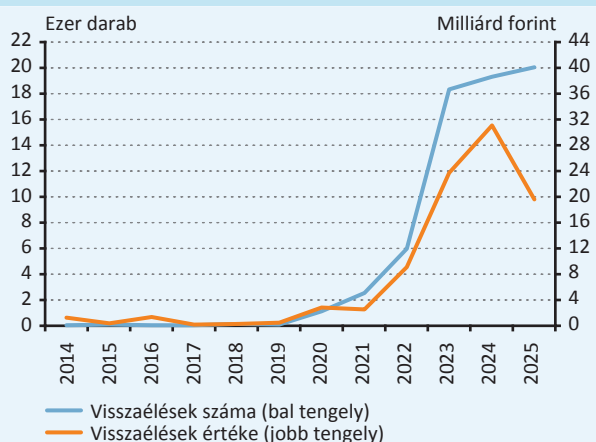
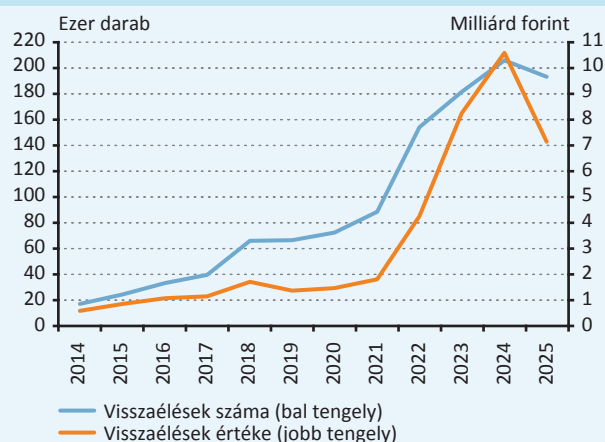
A kibocsátó oldali fizetési kártyás visszaélések száma közel 12 800 darabbal, értéke megközelítőleg 3,5 milliárd forinttal csökkent 2025-ben, azonban még így is magas szinten vannak a kártyás visszaélések. Hazai kibocsátású fizetési kártyákkal valamivel több, mint 194 ezer darab visszaélést követtek el, ennek összértéke közel 7,2 milliárd forint volt, így előző évhez képest a visszaélések száma közel hat százalékkal, értéke harmadával csökkent.

Az előző évhez hasonlóan továbbra is az adathalász módszerekkel történik a legtöbb kártyás visszaélés, ahol a bűnözők kezdeményezik a tranzakciókat az ügyfelektől megszerzett kártya- és hitelesítő adatokkal. Arányuk az összes kártyás visszaélésből 55 százalékot tett ki 2025-ben. Ennél a fizetési módnál a jellemző elkövetési módszerek közé tartozik az online hirdetési csalás, az ügyfelektől megszerzett mobiltárca aktiváló kódokkal elkövetett visszaélések, a szolgáltatók (pl. közműcégek) nevében küldött hamis fizetési felszólítást tartalmazó adathalász üzenetek, vagy a csalárd online kereskedőknél történő vásárlást követően ismétlődő, kis összegű tranzakcióként, megújuló jelleggel jogtalanul levont összegek.

Az átutalásos visszaélések értéke minden szektorban csökkent, így összesen 11,5 milliárd forinttal volt kevesebb, mint előző évben. A lakossági átutalásos visszaélések számának évek óta tartó emelkedése megállt a tranzakciós limitkezelés széleskörű bevezetésének következtében. A bankok 2025-ben a folytatták a 2024-ben megkezdett visszaélés-megelőzési intézkedések megvalósítását és fokozták ügyféltájékoztatói tevékenységüket, mely szintén a megelőzést szolgálja. A bűnözők reagálva a lakossági visszaélések ellen hozott szigorúbb intézkedésekre a korábbiaknál nagyobb számban kíséreltek meg

56. ábra

Visszaélések számának és értékének alakulása kibocsátó oldali kártyás visszaéléseknél (bal oldali ábra) és átutalásokhoz kötődő visszaéléseknél (jobb oldali ábra)



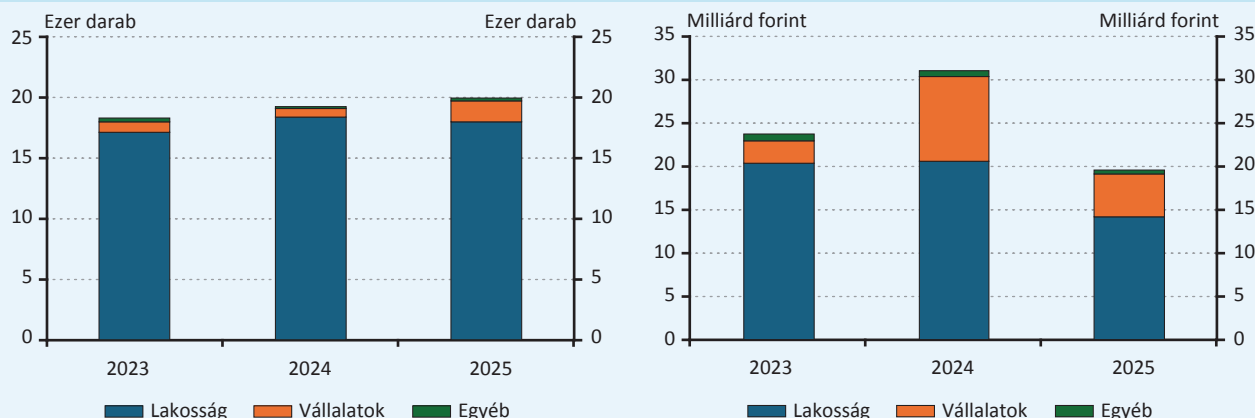
visszaélést a vállalati ügyfeleknél; előző évhez képest számuk kétszeresére emelkedett. Ez arra figyelmeztet, hogy – a lakossági visszaélésmegelőzési tevékenységhez hasonlóan – a vállalati ügyfeleknél további banki intézkedések szükségesek, hogy a jövőben ne emelkedjen jelentősen ezek értéke.

A visszaélések 60 százaléka pszichológiai manipulációhoz köthető, mely során a bűnözők érzelmi nyomásgyakorlásának hatására az ügyfelek maguk indították az átutalásokat. Ezen eseteknél leggyakrabban a bank vagy más szervezet (pl. közműszolgáltató, rendőrség) nevében történő fiktív telefonhívással, kiemelkedő hozamot kínáló hamis befektetési ajánlatokkal manipulálják az ügyfeleket. Az adathalász módszerekkel elkövetett visszaélések számának aránya is jelentős, mely az érintett tranzakciók 30 százalékát tette ki. Szintén egyre gyakoribb a pszichológiai manipulációs visszaélések között megjelenő, a vállalati ügyfeleket célzó, számlaeltérítéssel elkövetett visszaélés, mely során

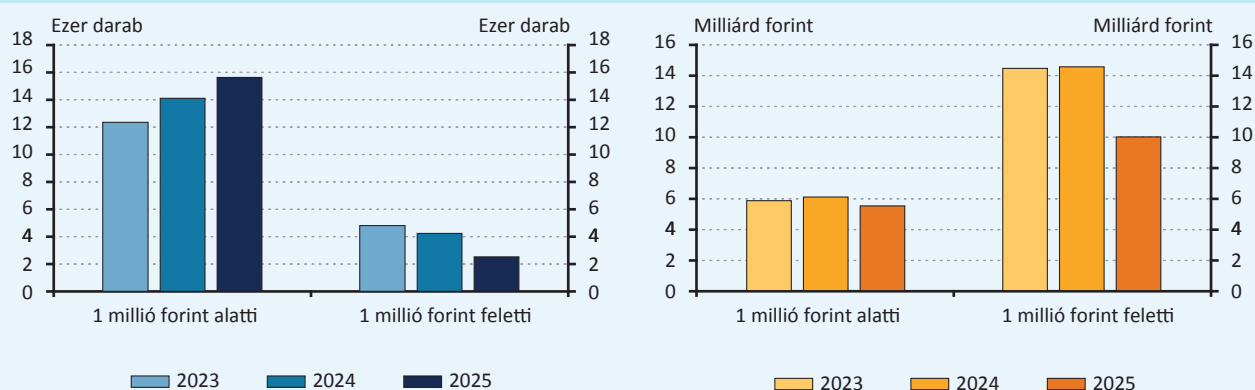
a bűnöző behatol a kereskedő számlázási rendszerének fiókjába és a bankszámlaszámot a sajátjára kicserélve éri el, hogy a számla ellenértékét eltérítse.

A tranzakciós limitkezelésnek köszönhetően a nagy értékű¹⁹ lakossági átutalásos visszaélési tranzakciók összértéke közel 4,6 milliárd forinttal csökkent 2025-ben. Az ügyfelek szabadon és díjmentesen módosíthatják limitjüket, illetve egyes bankok központilag beállítottak lakossági ügyfelek részére egy felső korlátot, és ezek eredményeképp sikerült tovább csökkenteni a nagy értékű lakossági átutalásos visszaélések számát és értékét. 2025-ben az 1 millió forintot meghaladó visszaélések száma több, mint 1 700 darabbal (közel 41 százalékkal) volt kevesebb, mint 2024-ben, ezek értéke pedig 14,6 milliárd forintról 10 milliárd forintra csökkent. Az 1 millió forint alatti visszaélések száma előző évhez képest emelkedett, de kisebb számban, mint amennyivel csökkent az ennél nagyobb összegű visszaélések száma.

57. ábra
Átutalásokhoz kötődő visszaélések számának (bal oldali ábra) és értékének alakulása (jobb oldali ábra) szektorok szerinti bontásban



58. ábra
Lakossági átutalásokhoz kötődő visszaélések száma (bal oldali ábra) és értéke (jobb oldali ábra) a tranzakció értéke szerint



¹⁹ Az 1 millió forintot meghaladó értékű tranzakció.

Az Európai Bankhatóság és az Európai Központi Bank legfrissebb jelentése²⁰ alátámasztja, hogy szükségesek voltak az MNB visszaélés megelőzési ajánlásával összhangban lévő banki intézkedések, melyek által 2025-ben eredményesen sikerült csökkenteni a visszaélések számát és értékét. A jelentés szerint 2024-ben a fizetési forgalomban az EGT országok többségét meghaladó mértékben emelkedett a visszaélések értéke Magyarországon, mely nemcsak hazánkban, hanem a többi európai országban is kihívást jelent. A fizetési kártyás forgalomra jutó visszaélések értékének aránya 2023. első feléhez képest az EGT országok közel harmadánál emelkedett 2024-be, értéke hazánkban volt a második legmagasabb. Átutalásoknál a forgalommal arányos visszaélési érték alapján az öt legrosszabb helyzetben lévő ország között szerepelt hazánk.

Előző évhez képest csökkent az ügyfelek által viselt kár aránya, de továbbra is ők viselik annak legnagyobb részét. A kártyabirtokosokra eső kár aránya 72 százalékról 76 százalékra emelkedett. Átutalásos visszaéléseknél az ügyfelek által viselt kár aránya 98 százalékról 87 százalékra mérséklődött, de ennek kapcsán fontos kiemelni, hogy az ügyfélkár ilyen mértékű csökkenéséhez hozzájárult egy sok ügyfelet érintő visszaélési eset, mely kapcsán a számlavezető bank a kár értékének jelentős részét átvállalta az ügyfeleitől.

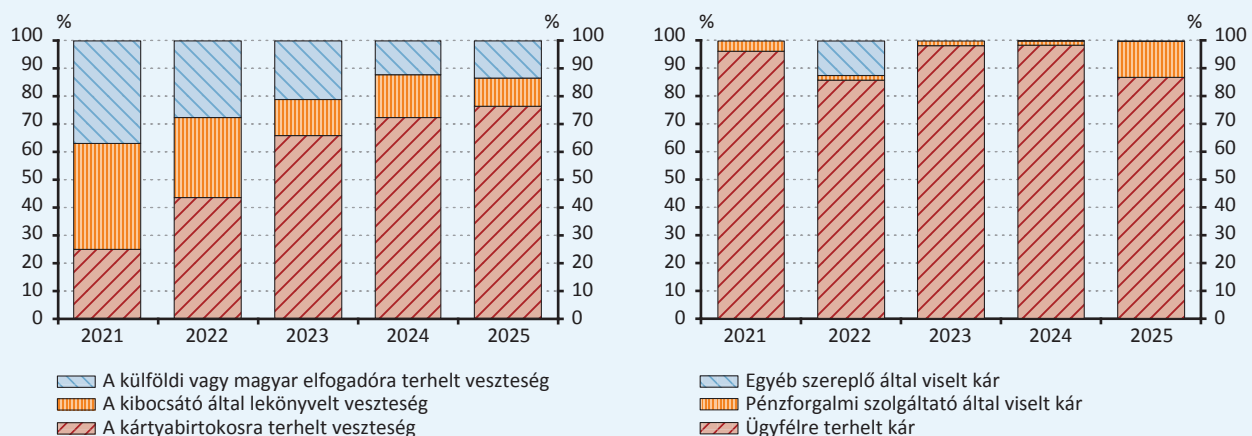
A veszteségek fizetési módokként eltérően oszlanak meg a kárviselő felek között, de általánosságban elmondható, hogy továbbra is minden fizetési módnál az ügyfélkár aránya volt a legmagasabb. A kárviselés megoszlása szorosan összefügg a visszaélési módszerekkel, a kárviselésre érvényes szabályokkal, valamint a banki ügyfelek rendelkezésére

álló jogorvoslati mechanizmusok hatékonyságával. A kártyabirtokosokra eső kár aránya 72 százalékról 76 százalékra emelkedett, míg átutalásos visszaéléseknél az ügyfelek által viselt kár aránya 98 százalékról 87 százalékra mérséklődött. Az átutalásos ügyfélkár ilyen mértékű csökkenéséhez hozzájárult, hogy 2025-ben egy számos ügyfelet érintő visszaéléssorozat kapcsán az érintett hitelintézet átvállalta a kár nagyobb részét. Előző évhez képest további változást jelent, hogy a fizetési kártyás kárértéken belül számottevően emelkedett a kártyaelfogadó bankokra és hazai kereskedőkre terhelte veszteségek aránya.

A hazai pénzforgalmi szabályozásban több olyan változás történt az elmúlt évben, ami jelentősen támogatja a visszaélések megelőzését, így pedig erősíti az elektronikus pénzforgalomba vetett bizalmat. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény több helyen módosult, mely módosítások meghatározó részben a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők csalásokból fakadó kockázatának csökkentését szolgálják. A pénzforgalmi visszaélések elleni küzdelem jegyében a hazai szabályozás úgy módosult, hogy – a fizető fél csalárd magatartása kivételével – a pénzforgalmi szolgáltatók viselik a kárt minden olyan esetben, amikor nem alkalmaztak erős ügyfél-hitelesítést. Továbbá a pénzforgalmi szolgáltatók számára immár biztosított az a lehetőség, hogy visszautasítsák a fizetési művelet teljesítését, amennyiben a kockázatértékelésük alapján visszaélés gyanúként azonosítják azt. A készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel kapcsolatos visszaélések bejelentésére immár kötelezően biztosítani kell a hét minden napján folyamatosan az ügyintéző útján történő telefonos bejelentés lehetőségét. A piaci szereplők számára továbbá meghatározó

59. ábra

Kibocsátó oldali fizetési kártyás visszaélések kapcsán leírt kár (bal oldali ábra), és az elsősorban átutalásokhoz kötődő visszaélések kapcsán leírt kár megoszlása kárviselés alanya szerint (jobb oldali ábra)



²⁰ EBH, EKB. (2025. december). 2025 Report on payment fraud. <https://www.ecb.europa.eu/press/intro/publications/pdf/ecb.ebaecb202512.en.pdf>

jelentőségű változás volt, hogy 2025. július 1-től hatályba léptek a Központi Visszaélésszűrő Rendszert szabályozó rendelkezések, ami alapján az átutalások széles körét kötelező még a tranzakció lebonyolítását megelőzően beküldeni a rendszerbe.

2. FELVIGYÁZOTT PÉNZÜGYI INFRASTRUKTÚRÁK

A pénzügyi infrastruktúrák megbízható és hatékony működése elengedhetetlen ahhoz, hogy a reálgazdasági és pénzügyi tranzakciók megvalósuljanak. A jegybanki vagy kereskedelmi banki számlapénzben történő fizetések, valamint az értékpapírokkal és egyéb pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyletek lebonyolításához olyan központi rendszerekre van szükség, amelyek biztosítják a tranzakciók elszámolását és kiegyenlítését. A Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (VIBER) az MNB által üzemeltetett valós idejű bruttó kiegyenlítési rendszer, amely elsősorban a résztvevők egymás közötti, valamint azok ügyfelei nagy összegű pénz- és tőkepiaci tranzakcióinak, illetve a kapcsolódó pénzügyi infrastruktúrák (Bankközi Klíring Rendszer (BKR), KELER-csoport, Continuous Linked Settlement System (CLS)) elszámolásának kiegyenlítésére szolgál. A BKR a GIRO Zrt. (GIRO) által működtetett, főként a lakosság és vállalatok

kisösszegű fizetéseit elszámoló bruttó fizetési rendszer, amelynek három elszámolási módja az azonnali elszámolás, a napközbeni elszámolás és az éjszakai elszámolás. A KELER-csoport tagjai, vagyis a központi értéktár (KELER) és a központi szerződő fél (KELER KSZF), értékpapír-elszámolási és -kiegyenlítési szolgáltatást végeznek, valamint nyilvántartják a hazai kibocsátású értékpapírokat. A CLS a CLS Bank által működtetett nemzetközi devizakiegyenlítési rendszer, amely több devizában történő fizetés-fizetés-ellenében (PvP) mechanizmuson alapul és a devizakiegyenlítési kockázatok kiküszöbölését teszi lehetővé.

A pénzügyi infrastruktúrák forgalmának értéke az év során bár változó mértékben, azonban minden rendszer esetében növekedett. A megnövekedett forgalom ellenére 2025 során a VIBER és BKR résztvevők likviditása továbbra is bőségesen elegendő volt a fizetési forgalom lebonyolításához, ugyanakkor mind a maximális hitelkeret kihasználtsági szintek²¹, mind pedig a sorban állt tranzakciók²² száma némiképp emelkedett az év során, ami összefüggésben állhat az érintettek likviditáskezelési gyakorlatával. 2025-ben összességében a pénzügyi infrastruktúrák rendszeres résztvevői továbbra is zökkenőmentesen számolhatták el és egyenlíthették ki fizetési műveleteiket és értékpapír tranzakcióikat.

2. táblázat

Forgalom alakulása a hazai pénzügyi infrastruktúrákban (2023-2025)

Felvigyázott rendszerek		Darabszám (ezer db)			Érték (ezer milliárd forint)		
		2023	2024	2025	2023	2024	2025
VIBER		2 244	2 287	2 591	3 555	2 562	2 576
BKR	éjszakai elszámolás	70 830	68 149	69 851	6	7	7
	napközbeni elszámolás	151 001	151 437	150 275	190	196	209
	azonnali elszámolás	162 406	183 501	219 228	30	37	50
KELER		622	619	734	409	733	757
KELER KSZF*		1 693	1 694	2 051	6	7	8

* Az adatok a tőkepiacról vonatkoznak.

²¹ A fizetési rendszer résztvevői a fizetési műveleteket nem csak a rendelkezésre álló számlaeigenleg terhére, hanem jegybankképes fedezet rendelkezésre állása esetén hitelkeret terhére is lebonyolíthatják.

²² A sorban álló fizetési tranzakció egy olyan banki folyamat, amely akkor következik be, ha a fizetési számlán nincs elegendő fedezet a beérkező fizetési megbízás teljesítéséhez.

A pénzügyi infrastruktúrák jegybankok által történő felvigyázása a pénzügyi stabilitás egyik záloga, amely az Európai Unióban a jegybankok feladatkörébe tartozik.

A kritikus pénzügyi infrastruktúrák felvigyázása közvetlenül a pénzügyi stabilitás megőrzését szolgálja, mivel ezen rendszerek zavara gyorsan rendszerszintű kockázatokat és az elektronikus pénzforgalomba vetett bizalom elvesztését idézhetné elő. A felvigyázás célja annak biztosítása, hogy a pénzforgalom, a fizetési műveletek és értékpapír ügyletek elszámolása és kiegyenlítése biztonságosan, folyamatosan és ellenálló módon működjenek még stresszhelyzetekben is.

A felvigyázási tevékenység egységes, kockázatalapú keretrendszer mentén biztosítja a pénzügyi infrastruktúrák biztonságos és hatékony működésének folyamatos nyomon követését. A felvigyázók egységes kockázati besorolás alapján, három fő kockázati pillér mentén vizsgálják a rendszerek működését: (1) a szolgáltatás ellátásának kockázatát, (2) az elszámolási és kiegyenlítési kockázatot, valamint (3) a kapcsolódó rendszerekből eredő kockázatokat. Ezen túl kiemelt figyelmet fordítanak a rendszerek hatékonyságára is, amelyet a piaci igényekhez való illeszkedés, az alkalmazott technológia, valamint az erőforrások megfelelő felhasználása befolyásol. A működés értékelésében fontos szerepet játszanak a rendelkezésre állási mutatók, amelyek egységes módszertan alapján mérik az incidensek hatását, és különbséget tesznek a teljes szolgáltatás-kiesés és a részleges funkciócsökkenés között. A belső és külső mutatók egyaránt hozzájárulnak a kockázatok feltárásához és a szükséges felvigyázói intézkedések meghozatalához.

A hazai pénzügyi infrastruktúrák 2025-ben biztonságosan működtek és jelentősebb problémák nélkül támogatták

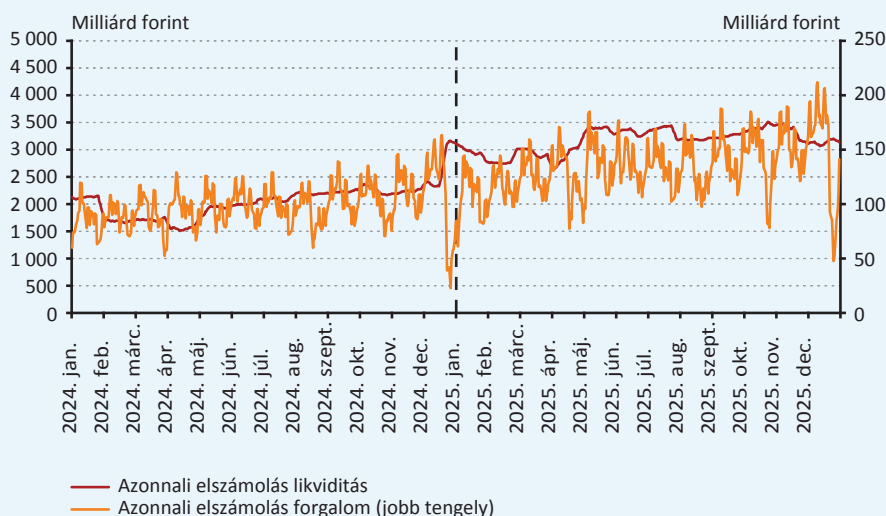
a fizetési, az értékpapír, valamint az energiapiaci tranzakciók lebonyolítását. A hazai pénzügyi infrastruktúrák megbízható működésükkel évek óta biztosítják a gazdasági szereplők közötti biztonságos, hatékony, gyors és kiszámítható pénzáramlást és értékpapír műveleteket, támogatják a rendszerrésztvevők likviditáshoz való hozzáférését, valamint csökkentik a pénzügyi kockázatokat. Működésükkel 2025-ben is szervesen hozzájárultak a pénzügyi stabilitás fenntartásához, a pénzügyi rendszerbe vetett bizalom megőrzéséhez és összességében a nemzetgazdaság napi működéséhez.

2.1. Pénzügyi infrastruktúrák forgalmának alakulása

A VIBER forgalma tételszám tekintetében jelentősen nőtt 2025-ben, ill. szerkezetében és időzítésében is jelentős átalakuláson ment keresztül az elmúlt évek során. Miközben a tranzakciók száma dinamikusán nőtt, a tranzakciók értékének visszafogottabb növekedése miatt az átlagos tranzakcióméret csökkent. A rendszer működése stabil maradt, pénzforgalmi mintázatokra jelentős hatással lévő jegybanki eszköztár átalakítások nem történtek a 2025-ös év során.

Az elmúlt évben tovább erősödött az azonnali fizetések szerepe Magyarországon. Az azonnali fizetések forgalmának bővülése továbbra is meghaladta a napközbeni és éjszakai elszámolásokét, miközben utóbbiak is növekedést mutattak érték tekintetében. Az átrendeződés következtében az elszámolási szerkezet egyre inkább az azonnali tranzakciók felé tolódik, amelyek darabszámban és értékben is dinamikusán növekednek.

60. ábra
Azonnali elszámolás forgalma és likviditása (2024 – 2025)



Megjegyzés: 5 napos mozgóátlaggal számolva. VIBER üzemidőben az azonnali elszámolás likviditása kb. 10 százalékkal magasabb szinten áll, mivel akkor a napközbeni hitelkeretet lehet igénybe venni.

2025-ben a KELER értékpapír-kiegyenlítési rendszerében a forgalom bővülése mellett a kiegyenlítési szerkezet enyhe ártrendeződése is megfigyelhető volt. A KELER által lebonyolított értékpapírügyletek forgalma tovább bővült. Az összérték mérsékelten emelkedett, miközben a tranzakciók száma is növekedni kezdett. Ezzel párhuzamosan a kiegyenlítési szerkezetben finom elmozdulás történt a fizetés nélküli (FoP)²³ típusú tranzakciók irányába, ami enyhén növelte a kockázatokat, ugyanakkor a jegybankpénzben történő elszámolás magas aránya továbbra is erős stabilitást biztosított a rendszer számára.

Tavaly a KELER KSZF működését az alacsony szolgáltatási kockázat mellett jelentősen bővülő elszámolt piaci forgalom jellemezte. 2025-ben a KELER KSZF stabilan és biztonságosan működött, miközben az általa elszámolt piacok forgalma jelentősen, összességében 29 százalékkal bővült. A rendelkezésre állás két hónapban elmaradt a felvigyázói elvárástól, de a szolgáltatás kockázata továbbra is alacsony maradt. A növekedést elsősorban a tőkepiaci és az ECC-hez kapcsolódó energiapiaci elszámolási forgalom erősödése hajtotta, miközben a hazai gázpiacokon visszaesés volt megfigyelhető.

2025-ben a KELER KSZF tevékenysége új piac elszámolásával bővült, miközben a nemteljesítések csökkenése mérsékelte a hitelkockázatokat. Az elmúlt évben a KELER KSZF engedélyt kapott a Balkan Gas Hub azonnali és határidős gázpiaci termékeinek elszámolására. Ezzel párhuzamosan a nemteljesítések száma és értéke is jelentősen csökkent, ami mérsékelte a hitelkockázatokat. Bár az év során előfordultak értékpapír-oldali nemteljesítések, ezek kezelhető szinten maradtak, és nem vezettek a többlépcsős veszteségkezelési folyamat megindításához.

A CLS devizakiegyenlítési rendszerben számottevően emelkedett a forint bruttó forgalom értéke 2024-hez képest. 2025-ben a CLS rendszer új csúcstól döntött, a nettósítás hatékonysága rekordmagas szintet ért el. A CLS elszámolásban résztvevők köre immár magyar intézménnyel is bővült, a napi forint forgalom pedig év végére kiemelkedő szinteket ért el. Ez a dinamikus növekedés a CLS rendszer forint forgalmának egyre hangsúlyosabb szerepét és mélyülő integrációját tükrözi. 2025-ben a forint CLS-forgalom zavartalanul és kiemelkedő megbízhatóság mellett zajlott, a rendszer egész évben teljes rendelkezésre állással működött. A likviditás

biztosítása során csak elvétve fordultak elő késedelmek, amelyek hatása is minimális maradt, így a működés folytonosságát csak marginálisan érintették kisebb incidensek.

2.2. Pénzügyi infrastruktúrák rendelkezésre állása

2025-ben a VIBER továbbra is megbízhatóan és magas rendelkezésre állás mellett működött, miközben a szolgáltatás ellátásának kockázata enyhén emelkedett. Az év során mindössze néhány rövid idejű kiesés történt, és bár két hónapban nem teljesült teljes mértékben az elvárt rendelkezésre állás, a rendszer összességében stabil maradt. Kiemelkedő fejlemény volt a SWIFT ISO20022 szabványra való zökkenőmentes átállás. Fontos, hogy minden incidens esetében feltárták az okokat és megtették a szükséges lépéseket a jövőbeli hibák megelőzésére.

A BKR rendszerei kiemelkedően stabil, magas rendelkezésre állás mellett működtek. Az elvárt rendelkezésre állási szinteket szinte minden hónapban teljesítették a rendszerek. Az év során csupán néhány rövid idejű fennakadás érintette a rendszert, így az ügyfelek többsége alig érzékelte az incidensek hatását. A stabil működés mellett ugyanakkor elsősorban előfordultak kisebb fennakadások, különösen az azonnali fizetéseknél, ahol az elszámolásban időtállás miatt visszautasított azonnali átutalásokkal szembesülhettek az érintettek.

Tavaly a KELER működését a stabil alapfolyamatok, a gyors incidenskezelés és a DORA-megfelelésre való felkészülés együttesen határozták meg. 2025-ben a KELER működése továbbra is stabil és biztonságos maradt, miközben az incidensek többsége nem a kritikus folyamatokat érintette. A rendelkezésre állási mutatók ugyan vegyes képet mutatnak, de a legfontosabb kiegyenlítési funkciók gyors helyreállítása fenntartotta a rendszer megbízhatóságát. Az év során emellett kiemelt szerepet kapott a DORA rendeletnek való megfelelés biztosítása, amely jelentősen kiszélesítette a kritikus szolgáltatások körét és erősítette az informatikai kockázatok kezelését.

2.3. Likviditás a fizetési rendszerekben

2025-ben a VIBER és a BKR rendszerek likviditása stabil maradt, a változó feltételek ellenére is biztosítva a zavartalan

²³ Fizetés nélküli, úgynevezett FoP típusú tranzakcióról beszélünk akkor, ha az értékpapírmozgáshoz pénzmozgás közvetlenül nem kapcsolódik. Ez nem azt jelenti, hogy nem történik meg az értékpapír vételárának kifizetése, csupán azt, hogy olyan csatornán keresztül történik, amelyről a központi értéktárnak nincsen tudomása. A fizetési művelet és értékpapír transzfer elkülönülése miatt az FoP tranzakciók bizonyos tekintetben kockázatosabbnak tekinthetők, mint a DvP ügyletek.

pénzforgalmat. A VIBER és a BKR likviditása szorosan összefonódik, mivel ugyanazok a források szolgálják mindkét rendszer működését, az azonnali fizetésekhez pedig külön fedezeti megoldás biztosít rugalmasságot. 2025-ben a likviditási környezet összességében stabil maradt. Bár a VIBER számlaegyenlegek némiképp csökkentek, ezt az emelkedő napközbeni hitelkeretek és a fedezeti struktúra átrendeződése ellensúlyozta, fenntartva a pénzforgalom zavartalan lebonyolítását és egy kiegyensúlyozott működési környezetet.

VIBER

2025-ben a VIBER működését a növekvő forgalom, a korai teljesítések dominanciája és az aktívabb likviditáskezelés egyaránt meghatározta. A rendszerben bőséges likviditás biztosította a zavartalan működést, így a sorban állások aránya továbbra is alacsony maradt, még ha számuk egyes szereplők miatt emelkedett is. Eközben a résztvevők aktívabban használták a napközbeni hitelkereteket, ami finom elmozdulást jelez a likviditáskezelési gyakorlatokban és a rendszer napi működésében.

BKR azonnali, napközbeni és éjszakai elszámolás

Az elmúlt évben a BKR rendszerek működését a tudatos likviditástervezés és a kiegyensúlyozott, alacsony kockázatú működés jellemezte. 2025-ben a BKR likviditási folyamatai kiegyensúlyozottan és tudatos tervezés mellett működtek. A résztvevők minden elszámolási formában megfelelő fedezetet biztosítottak. A stabil működést az aktív likviditáskezelés és a jól tervezett forgalom támogatta, miközben az elszigetelt fedezethiányos esetek nem jelentettek rendszerszintű kockázatot, így az elszámolások folyamatosan és megbízhatóan zajlottak.

CLS

A CLS²⁴ felé történő befizetések az érintett résztvevőknek 2025-ben sem okoztak likviditási problémát. 2025-ben a CLS-hez kapcsolódó forintbefizetések zökkenőmentesen zajlottak, nem okozva likviditási feszültséget a résztvevők számára. A jelentős volumenű napi forgalom ellenére a szükséges fedezetet jellemzően saját számlaegyenlegből biztosították, így a VIBER-ben az ehhez kapcsolódó kockázatok továbbra is alacsony szinten maradtak, erősítve a rendszer stabil működését.

3. A PÉNZFORGALOM STABILITÁSÁT ÉS FEJLŐDÉSÉT TÁMOGATÓ INTÉZKEDÉSEK

3.1. Pénzforgalmi ellenőrzések

A hatósági ellenőrzési tevékenység a pénzforgalmi szolgáltatók jogszabálykövető magatartásának erősítésével hozzájárul a pénzügyi közvetítőrendszer megbízható, szabálykövető működéséhez, az ügyfelek számára kiszámítható folyamatok biztosításához és ezen keresztül a szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek hatékony kiszolgálásához, továbbá az alacsony egyéni érdekérvényesítő erővel bíró fogyasztók védelméhez. A 2025-ben kiküldött vizsgálati jelentésekben összesen 124 jogsértést állapított meg az MNB, és további 24 olyan megállapítást tett, melyeket vezetői levél formájában küldött meg az intézmények részére. Ezek a megállapítások a visszaélések megelőzéséről szóló ajánláshoz, valamint a qvik ajánláshoz kapcsolódtak. 2025-ben tizenkét ellenőrzési eljárás került lezárásra, ezek közül hat esetében történt meg az intézkedésekről a beszámolás is. További hat ellenőrzési eljárás esetében az év végéig a határozatok, illetve fióktelepek esetén a figyelmeztető levél közlésével lettek befejezve a vizsgálatok. A határozatokban összesen 252 millió forint összegű bírság kiszabására került sor, azonban ezeknél az intézményeknél a határozatba foglalt intézkedésekről a beszámolások és az azokat követő lezárások várhatóan 2026-ban fognak megtörténni. Az MNB a korábbi években meghozott határozataiban foglaltak határidőre történő teljesítésének részbeni elmulasztása miatt újabb határozatokban kötelezett egyes intézményeket a jogsértés megszüntetésére, egyúttal összesen 86 millió forint összegű bírságot is kivetett.

Tekintettel arra, hogy a visszaélések jelentős része a digitális térbe helyeződött át, így a kiberbiztonság és az ehhez kapcsolódó kontrollok, monitoring, valamint incidenskezelés kiemelt jelentőségűvé vált a pénzforgalmi szolgáltatások működésében is. Emiatt 2025-ben két kapcsolódó témában indított az MNB szektorszintű vizsgálatokat, melyből az egyik a 2025. július 1-én indult KVR²⁵-hez kötődik. Ennek során 22 intézménynél indult vizsgálat, melyek közül három intézmény esetében a határozathozatal megtörtént, illetve a figyelmeztető levél kiküldésre került 2025 végéig.

²⁴ A magyar forint – 18. kiegyenlítési devizaként - 2015. november 16-án csatlakozott a Continuous Linked Settlement (CLS) devizakiegyenlítési rendszerhez. A CLS a devizaügyletek kiegyenlítési kockázatának kiküszöbölését teszi lehetővé.

²⁵ Központi Visszaélésszűrő Rendszer

Az elektronikus fizetések akkor versenyképesek, ha innovatív megoldásokkal biztonságos és ügyfélbarát fizetési módot nyújtanak az ügyfelek számára, melyet az MNB a hatósági vizsgálatokon keresztül is ellenőriz. Ehhez kapcsolódik a másik szektorszintű témavizsgálat, ami a visszaélések megelőzéséről szóló ajánlás²⁶, valamint az azonnali fizetésekhez kapcsolódó előírások (a 2024. szeptember 1-jén elindult qvik fizetéshez kapcsolódó jogszabályi rendelkezések, és a 2025-ben aktualizálásra került qvik ajánlás), továbbá a qvik fizetésekhez kapcsolódó arculati kézikönyv ellenőrzésére terjedt ki. Ezen vizsgálat a 11 legnagyobb hitelintézetnél indult meg, az adatok begyűjtése megkezdődött tavaly, és az érdemi vizsgálatra 2026 I. felében kerül sor. A szektorvizsgálat célja, hogy elősegítse a qvik szolgáltatás ügyfélbarát banki megvalósítását és ezen keresztül támogassa annak elterjedését.

Az ellenőrzések során feltárt hibák jelentős része a pénzforgalmi törvényhez²⁷ kötődött. Ezen belül a jogsértések több mint fele (53 százaléka) a KVR-hez kapcsolódott, tekintettel arra, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók jelentős része nem a megfelelő módon adta át az adatokat a KVR részére. Ennek következtében az egyes intézmények akadályozták a KVR megfelelő működését, és ezáltal a rendszer nem tudott információt közvetíteni a többi piaci szereplő felé sem, valamint a mulasztások és hibás adatátadások hátráltatták a KVR hatékonyságának a növelését. A KVR-rel kapcsolatos azon jogsértést, miszerint az adott hitelintézet a törvényben meghatározott határidőt figyelmen kívül hagyta és nem küldött adatokat a KVR részére, az MNB a szankcionálási módszertan alapján súlyos szabályszegésnek értékelte, mivel ennek nagy jelentősége volt a visszaélések megelőzésének érdekében folytatott küzdelem során. Az MNB a 2026-os évben is jelentős figyelmet fordít a KVR adatminőségének javítására.

A pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet²⁸ esetében új típusú megállapításnak számít a korábbi évekhez képest, és egyben a leggyakoribb hiba is volt 2025-ben a qvik kérelemmel kapcsolatos előírások megsértése. A vizsgálatok során feltárt jogsértések közé tartozott a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként értesítés küldése a fizető félnek a qvik kérelemről, a qvik kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízás benyújtása legfeljebb négy művelettel, és az arculati elemek használata. A fizetési kérelemmel kapcsolatos előírások megsértését az MNB szintén súlyos szabályszegésként értékelte, ugyanis az előírások betartása elengedhetetlen ahhoz, hogy az

ügyfelek számára kényelmes és egyszerű legyen a szolgáltatás használata.

A 2025. évi intézkedések fontos eleme volt a pénzforgalmi szolgáltatók visszaélésmegelőzési tevékenységére vonatkozó pénzforgalmi ellenőrzések elindítása. Az év során, több új hatósági eljárás indult, amelyek a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzéséről, észleléséről, megakadályozásáról és kezeléséről szóló jegybanki ajánlás megvalósítására és a KVR működéséhez kapcsolódó, a pénzforgalmi szolgáltatókra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzésére irányultak. A felügyeleti fellépés célja az volt, hogy a piaci szereplők ne kizárólag technológiai fejlesztésekkel, hanem működésük és kontrollkörnyezetük egészének megerősítésével is alkalmazkodjanak a növekvő kockázatokhoz.

A fizetési kártyák tárcaszolgáltatásokba történő mentése kapcsán az MNB több intézmény számára is előírta, hogy módosítsa a kártyaregisztrációs folyamatait és tegye biztonságosabbá a használatot, ezzel több intézmény esetében jelentősen csökkent a visszaélések száma. A hitelintézetek nem minden esetben alkalmazták a kártya adatainak mentése során az erős ügyfél-hitelesítésre vonatkozó szabályokat, azaz a fizetési kártya rögzítését oly módon engedélyezték, hogy a folyamat során nem alkalmaztak erős ügyfélhitelesítést. Az erős ügyfél-hitelesítés és a biztonságos kommunikációra vonatkozó szabályok betartását különösen indokoltá teszi, hogy a visszaéléseket elkövetők a technológiai fejlődés nyújtotta lehetőségek hatására egyre inkább a digitális teret, illetve ezzel párhuzamosan az elektronikus pénzforgalmi szolgáltatásokat veszik célba.

Az MNB számára kiemelten fontos a verseny transzparens támogatása, amelynek egy fontos eleme, hogy az ügyfelek a valóságnak és a jogszabálynak megfelelően tájékozódhassanak a szolgáltatásokért fizetett díjakról. A pontatlan vagy éppen hiányos díjkimutatásokhoz kapcsolódó megállapítások száma a 2025. évi szabályszegések 11 százalékát tette ki, ami nagyon magas értéknek tekinthető. A legtipikusabb hiba, hogy azért nem volt megfelelő a fogyasztó részére adott díjkimutatás, mert az nem tartalmazta az összes költséget, vagy nem kellő részletezettséggel tartalmazta az adatokat. Mindezek következtében nem volt biztosított az, hogy a fogyasztó számára pontos, átlátható és egyértelmű legyen a díjkimutatás. Ezáltal az a cél sem teljesülhetett, hogy az ügyfél a díjkimutatás segítségével össze tudja hasonlítani különböző szolgáltatók ajánlatait.

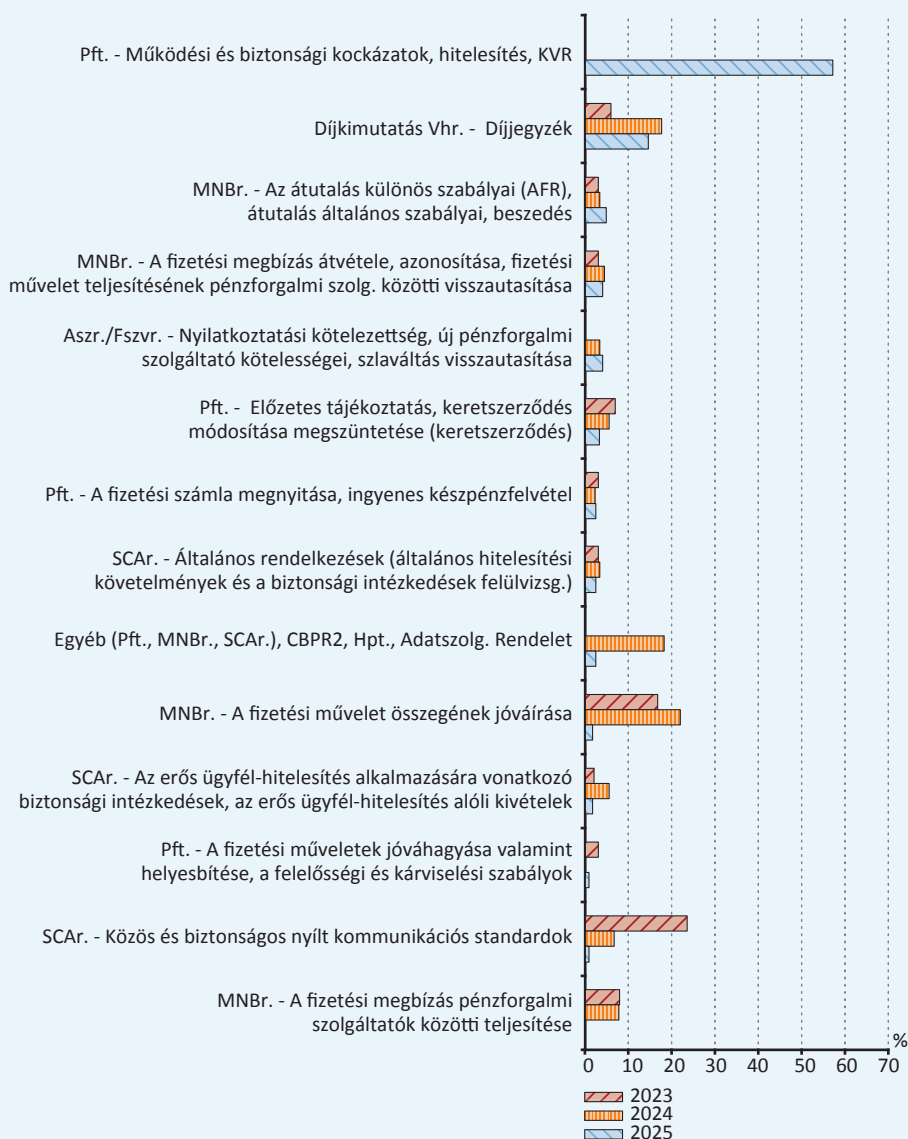
²⁶ A Magyar Nemzeti Bank 5/2023. (VI.23.) számú ajánlása

²⁷ A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.)

²⁸ pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletet

61. ábra

A pénzforgalmi ellenőrzések során azonosított főbb hibatípusok aránya (2023-2025)



3.2. Intézkedések a visszaélések megelőzése érdekében

A Magyar Nemzeti Bank 2025-ben átfogó intézkedéscsomagot alakított ki az elektronikus pénzforgalomban megjelent visszaélések visszaszorítása érdekében. Az intézkedések célja az elektronikus pénzforgalom biztonságának erősítése és a pénzforgalomba vetett bizalom fenntartása volt. Az „Öt csapás” intézkedéscsomag egymást kiegészítő technológiai, szabályozási, kommunikációs, és az előző fejezetben bemutatott felügyeleti eszközökkel célozta a pénzügyi kiberesélyek megelőzését, kiszűrését és a károk mérséklését. Az intézkedések együttesen azt szolgálják, hogy a pénzforgalom szereplői gyorsabban és összehangoltan tudjanak reagálni az egyre összetettebb visszaélési módszerekre.

A 2025. évi intézkedések egyik központi eleme a Központi Visszaélésszűrő Rendszer (KVR) elindítása volt. A KVR működésének első szakasza 2025. július 1-jén indult el, a rendszert az MNB kezdeményezésére a GIRO Zrt. hozta létre és üzemelteti. Ettől kezdődően a hazai pénzforgalmi szolgáltatók kötelesek az azonnali átutalások meghatározott adatait a KVR-be beküldeni még a tranzakció lebonyolítása előtt. A rendszer célja, hogy az átutalásokhoz kapcsolódó adatok központi elemzésével, továbbá szabályalapú és gépi tanulási módszerek alkalmazásával a tranzakció teljesítése előtt értékelje a visszaélési kockázatot. A KVR által előállított kockázati értékek saját banki szűrőrendszerekbe történő beépítése pedig a bankokkal szembeni jegybanki elvárásként jelent meg. Ezért a fejlesztés a pénzforgalmi infrastruktúra biztonsági szintjének emelése mellett az egyes piaci szereplők

visszaélés-megelőzési és szűrési képességeinek erősítését is támogatta.

A technológiai fejlesztéseket célzott szabályozási és jogalkotási lépések egészítették ki. Az „Öt csapás” intézkedéscsomag keretében a jegybank törvénymódosítási kezdeményezéseket is megfogalmazott annak érdekében, hogy a bankok kárviselési felelőssége közelebb kerüljön a nemzetközi gyakorlathoz. Az elfogadott törvénymódosítás szerint a kereskedelmi bankok viselik a kárt minden olyan esetben, amikor nem alkalmaztak erős ügyfél-hitelesítést. Ez a lépés egyrészt arra ösztönzi a pénzforgalmi szolgáltatókat, hogy erősítsék a visszaélés megelőzési tevékenységüket, másrészt mérsékli az ügyfelek által viselt kár mértékét.

A visszaélések visszaszorítását intézményi együttműködések és célzott kommunikáció is támogatta. A Bankszövetséggel folytatott egyeztetések során a kiber-csalások visszaszorítása kiemelt témaként jelent meg, és a jegybank jelezte, hogy az „Öt csapás” intézkedéscsomag megvalósításában számít a bankszektor aktív ügyféltájékoztatására is. A jegybanki fellépéshez így aktív kommunikáció is kapcsolódott, amely a visszaélési kockázatokra és a megelőzés lehetőségeire hívta fel a figyelmet. 2025 októberében a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara is csatlakozott ehhez a fellépéshez, a vállalati szektort érintő visszaélésekkel kapcsolatos kommunikációval.

3.3. A qvik szolgáltatás helyzete és a közeljövő várható fejleményei

Az azonnali fizetésen alapuló qvik fizetési megoldások szerepe növekszik, amely az egyre több fizetési helyzetben való alkalmazásukban és a tranzakciószám emelkedésében is tükröződik. A qvik fizetés 2024. évi indulásakor az MNB szabályozói eszközökkel biztosította a széleskörű bevezetést, így a pénzforgalmi szolgáltatók számára előírta a fizetési

kérelmek fogadásának biztosítását, valamint az egységes adatbeviteli megoldások, így a QR-kód, a deeplink és az NFC kezelését a mobilbanki alkalmazásokban. Az elmúlt évben már a qvik fizetések elfogadói hálózata is dinamikusán bővült: 2025 végére már több mint 32 ezer kereskedőnél vált elérhetővé a szolgáltatás. Az indulás óta eltelt mintegy másfél év során összesen több mint 2,3 millió qvik-QR, qvik-NFC és qvik-link fizetés teljesült, közel 94 milliárd forint összértékben. Emellett a fizetési kérelmek száma is jelentős növekedést mutatott: eddig összesen 6,6 millió qvik-kérelem teljesült, mintegy 2382 milliárd forint értékben.

A qvik szolgáltatás fejlesztésének rövid távú céljai között továbbra is kiemelt helyen szerepel a banki alkalmazások fizetési folyamatainak egyszerűsítése, valamint az elfogadói hálózat bővítése, különös tekintettel a nagyobb piaci szereplők bevonására. Az MNB a qvik fizetési megoldások egységes és ügyfélbarát működésének elősegítése érdekében ajánlásban fogalmazta meg elvárásait a hazai bank-szektor számára. A 2024 júliusában, majd 2025 áprilisában publikált ajánlások olyan elvárásokat és jó gyakorlatokat tartalmaznak, amelyek hozzájárulnak az egységes, kényelmes és gyors felhasználói élmény kialakításához, ezáltal a szolgáltatás széleskörű elterjedéséhez. A megvalósítást az MNB egy technikai segédlettel is támogatta, amely részletes iránymutatást nyújtott a fejlesztések során felmerülő technikai kihívások egységes kezelésének módjára. Emellett az egységes márkamegjelenítés és az ajánlásnak való megfelelés támogatása érdekében létrehozott Arculati kézikönyvet az MNB egyértelműbbé tette, és 2025. októberben közzétette annak legfrissebb verzióját. A mobilbanki alkalmazások ügyfélbarát kialakítására vonatkozó elvárások pénzforgalmi szolgáltatók általi megvalósításának határideje 2025. június 1-je volt, ugyanakkor a megfelelés nem minden pénzforgalmi szolgáltató esetében valósult meg teljeskörűen, így ezen a területen további fejlesztések és finomhangolások szükségesek, az MNB egyúttal a továbbiakban is elvárja

62. ábra

A qvik szolgáltatások felhasználási területei

	 Üzlet	 Online	 Számla-levél	 E-számlák	 Személyek között
 Qvik QR	✓	✓	✓	✓	✓
 Qvik LINK		✓		✓	
 Qvik NFC	✓				✓
 Qvik KÉRELEM	✓	✓		✓	✓

a qvik fizetési folyamatok, valamint a banki mobil alkalmazások ügyfélbarát kialakítására vonatkozó ajánlásnak való maradéktalan megfelelést. Kereskedői és számlakibocsátói oldalon jelenleg is zajlanak technikai és üzleti integrációs fejlesztések, amelyek eredményeként a qvik elfogadói hálózat a már elindult kereskedői csatlakozási folyamatokra építve az év során folyamatosan bővül, beleértve több jelentős piaci szereplő folyamatban lévő csatlakozását is, miközben a szolgáltatás az eddigi tapasztalatok alapján várhatóan a piaci szereplők még szélesebb körében is megjelenik.

A jövőben a qvikre épülő szolgáltatások és a felhasználási lehetőségek bővülése várható. A szolgáltatás fejlődésének fontos mérföldköve volt, hogy 2025-ben új, qvik alapú megoldást vezetett be egy nagy ügyfélállománnyal rendelkező hazai pénzforgalmi szolgáltató, amely lehetővé teszi a qvik-QR és qvik-NFC fizetések alkalmazását személyek közötti tranzakciók esetében is. Ez az új szolgáltatás jelentősen hozzájárul a márkaismertség növekedéséhez, valamint elősegíti az ügyfelek edukációját a qvik fizetésekkel kapcsolatban, és így a qvik egyéb fizetési helyzetekben történő használatát is támogathatja. Az MNB várakozásai szerint 2026-ban a tranzakciószám további jelentős növekedése várható, amelyet az elfogadói hálózat további bővülése, az új szolgáltatások megjelenése, valamint a központi kommunikációs kampány és a piaci együttműködések egyaránt támogathatnak.

3.4. A Cselekvési Terv 2025-ös eredményei

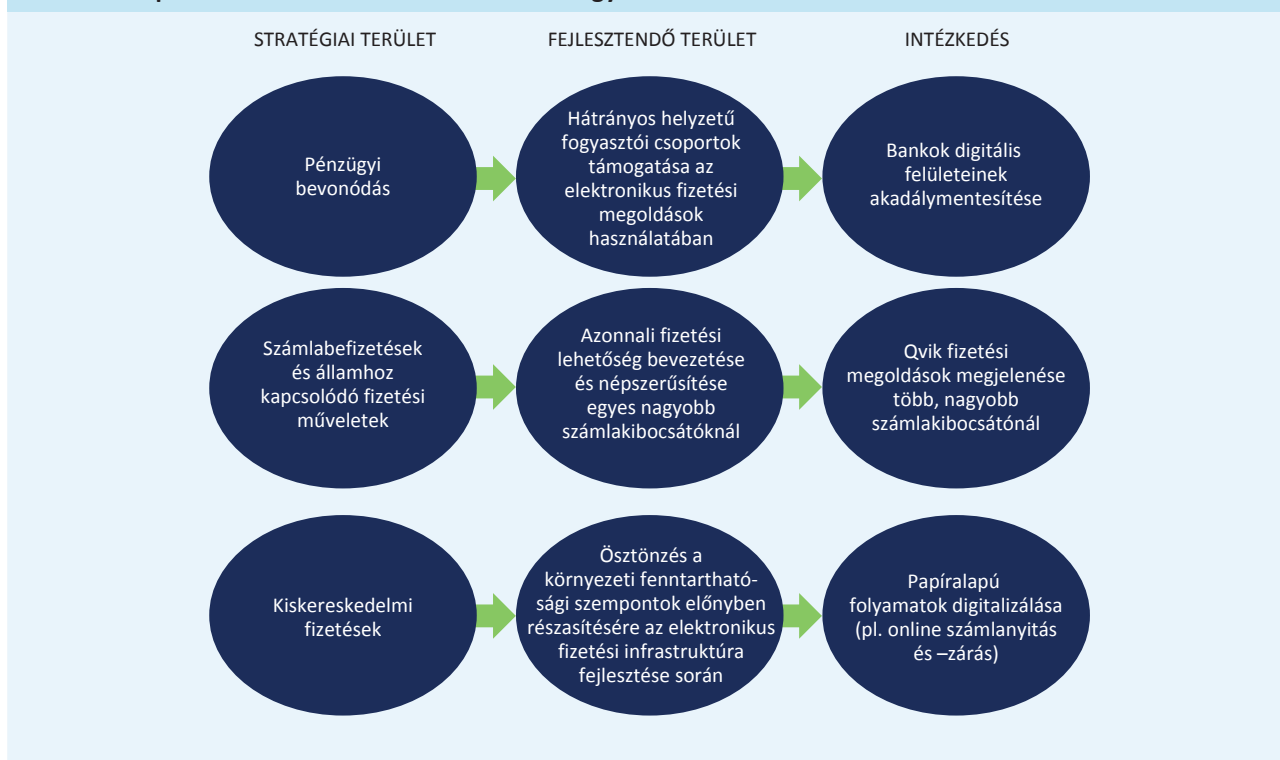
A pénzforgalmi stratégiai céljainak elérése érdekében az MNB a 2025-2026-os időszakra vonatkozóan részletes cselekvési tervet dolgozott ki, amely a fejlesztendő területek mentén meghatározott, konkrét intézkedésekre vonatkozó javaslatokat tartalmaz. A Cselekvési Tervben szereplő intézkedések célja a hazai pénzforgalom hatékonyságának, biztonságának és innovációs képességének erősítése, valamint az elektronikus fizetések arányának további növelése. Ennek keretében kiemelt hangsúlyt kap a verseny élénkítése, a pénzügyi tudatosság fejlesztése, a pénzügyi bevonódás erősítése, valamint a korszerű, digitális fizetési megoldások elterjedésének támogatása.

A Cselekvési Terv végrehajtása az MNB elsődleges koordinációja mellett, a hazai pénzforgalmi ökoszisztéma szereplőinek aktív közreműködésével valósul meg. Az egyes részterületekhez kijelölt témakoordinátorok felelősek az intézkedések kidolgozásáért és végrehajtásáért, miközben az MNB folyamatos monitoring tevékenységgel követi nyomon az előrehaladást. A 2025-ös év során több alkalommal

került sor bilaterális egyeztetésekre az érintett koordinátorokkal, amelyek keretében a felek áttekintették a megtett lépéseket, valamint az egyes intézkedések státuszát. A Pénzforgalmi Konzultációs Testület 2025. szeptemberi ülésén a témakoordinátorok beszámoltak a Cselekvési Terv végrehajtásának első évében elért eredményekről, ami alapján megállapítható, hogy több fejlesztendő területen érdemi előrelépés történt.

A piaci szereplők is jelentősen hozzájárultak ahhoz, hogy a Cselekvési Terv több kitűzött intézkedése kapcsán fontos előrelépés történt 2025-ben. A Cselekvési Terv egyik kiemelt eleme a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó folyamatok digitalizációja, aminek keretében az elmúlt évben több pénzforgalmi szolgáltató is digitalizálta a korábban papíralapú folyamatait. Ennek egyik példája, hogy egyes intézmények a bankfióki ügyintézés során is lehetőséget biztosítanak már papírmentes szerződéskötésre. További példaként említhető, hogy a szolgáltatók egyre szélesebb körben ösztönzik ügyfeleiket arra, hogy számlakivonataikat elektronikus csatornákon keresztül igényeljék a papíralapú megoldások helyett. A Cselekvési Terv másik kiemelt célkitűzésével, a pénzügyi bevonódás támogatásával összhangban a pénzforgalmi szolgáltatók nagy hangsúlyt fektettek a digitális felületeik, így különösen a mobilbanki és netbanki alkalmazásaik akadálymentesítésére. Ennek keretében több intézmény a digitális felületeik fejlesztése során kiemelten fontos szempontként kezeli, hogy azok szélesebb ügyfélkör számára is könnyen és biztonságosan használhatók legyenek, például a képernyőolvasó programokkal való kompatibilitás, az egyszerűbb navigációs lehetőségek, valamint a jobb olvashatóságot támogató funkciók alkalmazásával. Fontos előrelépést jelent, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók hatékony támogatásával az elektronikus fizetéseket elfogadó kereskedői kör az online pénztárgép kötelezettség alá tartozó szereplőkön túl is bővült, és egyre több számlakibocsátó vezetett be azonnali fizetésen alapuló fizetési megoldásokat. Az MNB felmérése alapján a környezeti fenntarthatóság szempontjából is kedvező irányú változások történtek 2025-ben, amelyek a papíralapú folyamatok digitálisra cserélését támogatják, továbbá egyre nagyobb hangsúlyt kap az újrahasznosított anyagok alkalmazása és a zöld kezdeményezések támogatása. Mindezek mellett a pénzforgalmi szolgáltatók a biztonság erősítésére is kiemelt figyelmet fordítottak, részben a Központi Visszaélésszűrő Rendszerhez való csatlakozással, részben saját fejlesztésű kontrollmechanizmusok bevezetésével, valamint pénzügyi és biztonsági tudatosságot erősítő kampányok lebonyolításával.

63. ábra
Főbb előrelépések a 2025-2026-os cselekvési terv egyes területein



3.5. A pénzforgalmi szolgáltatások árszintjét mérséklő intézkedések

A lakossági költségek nagy mértékű emelkedésének lassítása érdekében, az NGM és a bankok közötti megállapodás alapján a bankok 2025 áprilisában vállalták, hogy 2026 közepéig nem emelik a lakossági pénzforgalmi díjaikat. A megállapodásnak megfelelően az inflációra és a működési költségeik emelkedésére hivatkozva sem 2025-ben, sem pedig 2026 elején nem emelték a bankok a díjakat. 2025. január 1-től, a jogszabályi korlátozás megszűnését követően azonban lehetőségük volt áthárítani a 2024-es tranzakciós illetékemelésre a lakossági ügyfeleknél is, ez pedig minden banknál meg is történt. Ezek mellett az MNB és a Magyar Bankszövetség 2025. áprilisi 5 pontos megállapodása alapján javult az ügyfelek tájékoztatása és egyszerűbbé vált a számlaváltás.

Az MNB negyedéves gyakoriságú, tételes adatpublikációt²⁹ indított a számlacsomagok költségeiről, ami széles ügyfélkör számára teszi lehetővé az egyszerű tájékoztatót a témában. A pénzforgalmi szolgáltatások árszintje hosszú távon csak a verseny erősítésével és az ügyfelek

aktivitásának növelésével mérsékelhető. Az új publikáció átláthatóbbá teszi az ügyfelek számára a számlacsomagok árazását, egyszerűsíti a költségeik összehasonlíthatóságát, ezáltal támogatja az ügyfeleket abban, hogy a számukra legolcsóbb szolgáltatásokat megtalálják. A számlacsomagok éves pénzforgalmi költségeit az MNB 7 ügyféltípusra számítja ki, így mindenki megtalálhatja a fizetési szokásaihoz leginkább hasonló profilt és a számára elérhető számlacsomagokat költség szerint növekvő sorrendben. Ezek alapján, ha például valaki vegyesen³⁰, elektronikus megoldásokat és készpénzt is használ, valamint SMS értesítést kér, akkor már bankon belüli számlaváltással is több tízezer forintot takaríthat meg, ha a legolcsóbb számlacsomagot választja. Egy digitális³¹, vagy prémium³² ügyfél pedig szinte minden banknál találhat ingyenesen, vagy évi néhány ezer forintért számlát. A publikáció tartalmazza az összes hazai bank jelenleg forgalmazott szolgáltatáscsomagját, így az ügyfelek minden fizetési szokás esetén több, mint 60 számlacsomag közül választhatnak. Erre alapozva az MNB tovább folytatja az árazással kapcsolatos ügyféltájékoztatást. Azzal, hogy az ügyfelek részletes képet kapnak az elérhető számlacsomagokról, azok költségeiről, illetve rendszeres tájékoztatást kapnak az elérhető szolgáltatásokról és azok tudatos

²⁹ Számlacsomagok költségei: <https://www.mnb.hu/penzforgalom/szamlacsomagok-koltsegei>

³⁰ Vegyes fizetési szokásokkal rendelkező ügyfelek költsége | MNB.hu

³¹ Digitális fizetési szokásokkal rendelkező ügyfelek költsége | MNB.hu

³² Prémium ügyfelek költsége | MNB.hu

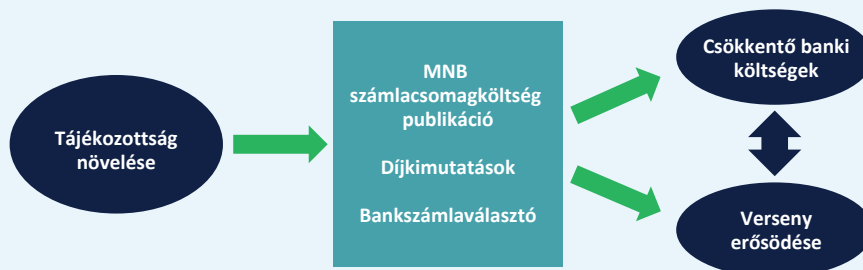
használati lehetőségeiről, maguk is aktívan tudnak tenni a pénzforgalmi költségeik csökkentéséért.

Fontos azonban, hogy a díjkimutatás elérhetőségét tovább kell javítani, mert a bankok többségénél nehezen található meg a netbankban, esetenként a mobilbankban nem elérhető, egyes bankok pedig nem is értesítik év elején az ügyfeleiket arról, hogy elérhetővé vált ez számukra. Jelenleg a banki pénzforgalmi szolgáltatások díjstruktúrája

nehezen átlátható az ügyfelek számára, sok esetben van minimum, maximum díj és értékkel arányos díjelemek is. Ezen felül nehezen találhatóak meg az árazási információk, jellemzően az ügyfelek nem tudják előre, hogy mennyit kell majd fizetniük egy adott tranzakcióért. Ezen a téren egyszerűsítheti az ügyfelek tájékozódását a díjkimutatás. Továbbá idén a bankoknak a díjkimutatással együtt tájékoztatniuk kellett az ügyfeleiket arról is, ha elérhető volt számukra olcsóbb számlacsomag.

64. ábra

A pénzforgalmi költségek csökkentését támogató ügyféltájékoztató eszközök



A megállapodás alapján továbbá ideiglenesen (amíg az infláció három egymást követő hónapban 4% alá nem süllyed) ingyenessé vált az alapszámla is. Ugyan az ingyenség összesen közel egy évig állt fenn (2026 márciusig), ez nem volt elegendő ahhoz, hogy érdemben növekedjen az érdeklődés a számlatermék iránt. Ezen felül az online számlazárással és a jegybanki számlaválasztó alkalmazás bankok általi használata ügyféltájékoztatásra szintén növeli az ügyfelek tájékozottságát és könnyebbé teszi a számlaváltást.

Szintén hatással lehet a lakosság pénzforgalmi költségeire, hogy 2026. februártól duplájára, 300 ezer forintra emelkedett a havi ingyenes készpénzfelvételi limit. Az MNB felmérései és a lakossági fizetési szokások klaszterelemzése alapján a jövőben a felnőtt lakosság ötödénél merülhet fel rendszeres igény az eddigi ingyenes limitnél nagyobb összegű készpénzfelvételre, mert korábban az alacsonyabb limit hatással volt arra, hogy milyen arányban használnak elektronikus fizetést és készpénzt. További 18 százaléknál, akik elsősorban a készpénzhasználatot preferálják, a limitelés a jövőbeni motivációt csökkentheti az elektronikus fizetések használatára azáltal, hogy lehetőségük van nagyobb összegben ingyen készpénzhez jutni. Azoknak az ügyfeleknek, akik eddig is havi 150 ezer forint feletti készpénzt vettek fel, 300 ezer forintig csökkenhetnek a költségeik, amennyiben legfeljebb havi 2 alkalommal veszik fel a szükséges készpénzmennyiséget. A lakosság fenti

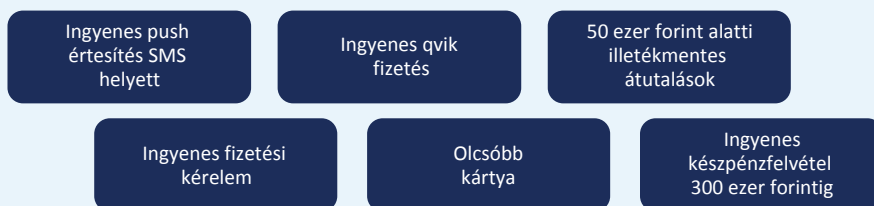
csoportjainál emiatt az intézkedés a pénzforgalmi költségeiket, ezáltal a banki bevételeket is csökkenti. Fontos azonban, hogy a korábbi tapasztalatok alapján várhatóan az ingyenes készpénzfelvétel költségét a bankok közvetett módon áthárítják az ügyfeleikre a kieső bevételeik kompenzálása érdekében, ennek hatására pedig egyes ügyfélszegmensekben tovább emelkedhetnek az elektronikus pénzforgalom költségei.

Az ügyfelek gyakran számlacsomag váltás nélkül is tudnak költséget megtakarítani az egyes szolgáltatások tudatos használatával, ezért fontos, hogy e téren is növekedjen a tájékozottságuk. Például számos ügyfélnek megfelelő lehet az ingyenes mobiltelefonos értesítés a költséges SMS értesítés helyett, vagy egy prémium bankkártya helyett egy olcsóbb, bolti és internetes vásárlásra, valamint készpénzfelvételre azonos módon használható bankkártya. Ezen felül érdemes a mindenki számára ingyenes qvix fizetéseket és fizetési kérelmet használni. Az ingyenes készpénzfelvételről szóló nyilatkozattal havi 2 alkalommal 300 ezer forintig ingyenesen vehető fel készpénz. Továbbá az 50 ezer forint alatti átutalások tranzakciós illetékmentesek, ezért több banknál ingyenesen, vagy olcsóbban lehet 50 ezer forint alatt utalni, amit szintén érdemes figyelembe venni az átutalások indításakor. A fizetési szokásokhoz leginkább illeszkedő számlacsomag megtalálásban segítheti a számlatulajdonosokat az MNB bankszámlaválasztó³³ programja is.

³³ Bankszámlaválasztó: <https://bankszamlavalasztto.mnb.hu/kalkulator>

65. ábra

A pénzforgalmi költségeket csökkentő, minden ügyfél számára elérhető szolgáltatások



3.6. Fejlemények a pénzforgalmi szolgáltatások szabályozásában

Várhatóan az idei évben elfogadásra kerül az uniós pénzforgalmi rendelet, mely alapvető változásokat hoz a pénzforgalmi szolgáltatások terén, előre láthatólag 2028-tól. Az uniós pénzforgalmi szabályozási javaslatcsomag³⁴ várhatóan még ebben az évben megjelenik az Európai Unió Hivatalos Lapjában. Az új szabályokat egy közel két éves felkészülési időszakot követően, várhatóan 2028 második felétől kell majd alkalmazni. A változás két szempontból is jelentős lesz: egyrészt a szabályozás jellege megváltozik, másfelől a szabályozás tartalma is változik, jelentősen bővül. Az előbbi kapcsán a változást az jelenti, hogy pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos előírások ezen túl nem irányelvi szinten harmonizáltak, a tagállami jogba implementáltak jelennek majd meg, hanem uniós szinten egységesen, közvetlenül alkalmazandó uniós rendeletben³⁵. Így módon tehát a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó szabályozás a teljes unióban egységesen kerül majd alkalmazásra, a tagállami implementációból fakadó – a szabályozás és jogértelmezés szintjén is megjelenő – eltérések pedig megszűnnek.

A változó szabályozásnak való megfelelés a jogalkotó és jogalkalmazó szervek mellett jelentős munkát generál a piaci szereplők számára is a következő években. A társ-jogalkotók nyilatkozatai³⁶ alapján a piaci szereplők számára már ismertek lehetnek az eredeti bizottsági javaslatokhoz képest fontosabbnak tartott irányok. A megújuló szabályozás fókuszában a fogyasztók csalásokkal szembeni nagyobb védelme, a banki és nem-banki pénzforgalmi szolgáltatások közötti verseny kiegyensúlyozottabbá tétele, az árazás

átláthatóságának növelése és a készpénzhez való hozzáférés javítása áll:

– **A pénzforgalmi csalásokkal szembeni védelem tekintetében még nagyobb felelősség hárul a pénzforgalmi szolgáltatókra.** Az elektronikus fizetések terén tapasztalható visszaélések visszaszorításának és így a pénzforgalmi csalásokhoz kapcsolódó fogyasztói károk mérséklésének kulcsszereplői továbbra is a pénzforgalmi szolgáltatók maradnak. Szerepük, felelősségük azonban nagyobb lesz, ennek biztosítására a jogalkotók továbbra is alapvetően kétféle eszközt használnak:

- Egyfelől meghatározzák, hogy milyen további intézkedéseket kell tenniük a pénzforgalmi szolgáltatóknak a csalási kockázatok csökkentése érdekében: ilyen immár kötelezően alkalmazandó intézkedések lesznek például a kedvezményezett számlaszám-ellenőrzési szolgáltatás, a tranzakciós limitek és a bankkártyák, mobilapplikációk tiltására vonatkozó részletesebb előírások, valamint a tranzakciók csalás-gyanú esetén való felfüggesztésének a lehetősége.
- Másfelől az ügyfeleket ért veszteségekért való szolgáltatói felelősségvállalás körét is bővítené a jogalkotó: a jóvá nem hagyott fizetési műveletek köre pontosabban kerül meghatározásra, megjelenik a megszemélyesítési csalásokért való felelősségvállalás, valamint új szereplőket is bevon a felelősségvállalási láncba, például online platformokat, kereső motorokat.

– **Javul a számlainformációs szolgáltatók és fizetéskezdeményezési szolgáltatók (TPP-k) versenyhelyezete.** A TPP-k

³⁴ A javaslatcsomag két eleme az implementáció nélkül, közvetlenül alkalmazandó belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló rendelettervezet (PSR) és a tagállami jogokba implementálandó belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és elektronikus pénz-szolgáltatásokról szóló irányelv-tervezet (PSD3).

³⁵ Ez nem vonatkozik a nem hitelintézeti pénzforgalmi szolgáltatók engedélyezésével, felügyeletével kapcsolatos előírásokra, melyek továbbra is irányelvi szinten harmonizáltak, a tagállami jogokba implementálva jelennek majd meg.

³⁶ Az Európai Unió Tanácsának nyilatkozata: [Payment services: Council and Parliament agree to step up the fight against fraud and increase transparency - Consilium](#) (2026.04.14.)

Az Európai Parlament nyilatkozata: [Payment services deal: More protection from online fraud and hidden fees | News | European Parliament](#) (2026.04.14.)

számos akadállyal szembesülnek szolgáltatásnyújtásuk kapcsán, ami gyengíti a piaci lehetőségeiket, az új szabályozásban ezen akadályok felszámolása is fókuszba kerül. Ennek keretében jogszabályi szinten kerülnének rögzítésre, hogy a számlavezetőknek hogyan kell támogatniuk a TPP-k szolgáltatásnyújtását, a számlavezetőknek pedig az ügyfél-jóváhagyások átláthatóságának biztosítására az ügyfelek számára egy, a hozzájárulások együttes kezelésére kialakított felületet kell majd biztosítaniuk.

Ezek mellett hangsúlyosan megjelenik az ATM-nél történő készpénzfelvétel árazásának átláthatóbbá tétele, a készpénzhez való hozzáférés javítása kapcsán pedig a bolti készpénzfelvétel lehetőségét immár vásárlás nélkül is igénybe lehet majd venni. Jelentős változást hoz továbbá, hogy az alternatív vitarendezési fórumok (amilyen itthon a Pénzügyi Békéltető Testület) eljárásában való részvétel kötelezővé válna a pénzforgalmi szolgáltatók számára.

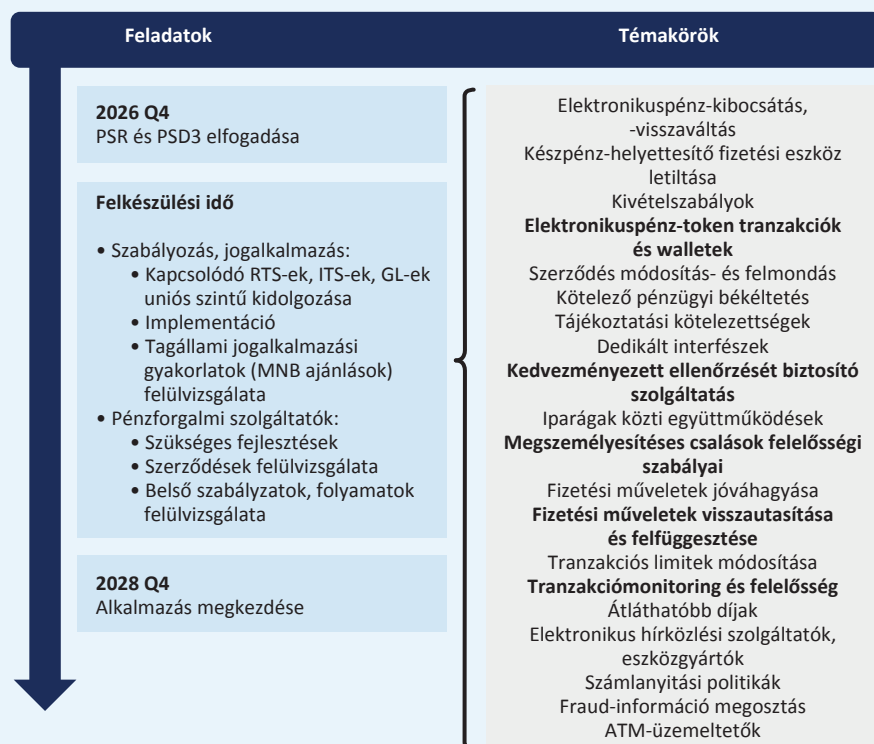
A pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendeletben³⁷ a másodlagos számlaazonosítók hozzárendelésére vonatkozó rendelkezések módosultak. Lehetővé vált, hogy

a másodlagos számlaazonosító regisztrációját harmadik fél-nél, azaz ne csak a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál lehessen kérelmezni, illetve a másodlagos számlaazonosítók egy éves érvényességi ideje megszüntetésre került azzal, hogy a pénzforgalmi szolgáltatóknak évente figyelemfelhívó üzenetet kell küldeniük az ügyfeleknek arról, hogy célszerű a megfelelőségét ellenőrizni.

A nem hitelintézeti pénzforgalmi szolgáltatók számára is lehetővé vált 2025-ben, hogy immár bármely uniós kijelölt fizetési rendszerhez csatlakozhassanak, ily módon erősítve a szolgáltatók közötti versenyt. A hazai szolgáltatók közötti verseny fokozása érdekében az MNB az unióban elsőként tette lehetővé a pénzforgalmi intézmények és elektronikuspénz-kibocsátó intézmények (nem-banki pénzforgalmi szolgáltatók) számára, hogy a hazai kijelölt fizetési rendszerekhez csatlakozhassanak. A fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben az elszámolások véglegességéről szóló irányelv³⁸ (SFD) módosítása alapján immár minden, az SFD szerint kijelölt tagállami fizetési rendszer köteles biztosítani a nem-banki pénzforgalmi szolgáltatóknak a lehetőséget a rendszerhez történő csatlakozásra. A módosítást

66. ábra

Az uniós pénzforgalmi szabályozási keretrendszer változása



³⁷ A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet

³⁸ A fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben az elszámolások véglegességéről szóló 1998. május 19-i 98/26/EK Európai Parlamenti és Tanácsi irányelv

a nem-banki pénzforgalmi szolgáltatók és a bankok közötti egyenlő versenyfeltételek kialakítására vonatkozó törekvés indokolja, valamint a hazai szolgáltatók számára lehetővé teszi euró-alapú szolgáltatásainak fejlesztését. Ezzel összefüggésben egyúttal az ezen rendszerekhez csatlakozó fizetési szolgáltatókkal szemben szigorúbb elvárások rögzítésére került sor. Ezek célja a kijelölt rendszerek résztvevői közötti egyenlőbb versenyfeltételek biztosítása, e rendszerek stabilitásának és integritásának fenntartása, valamint a fizetési szolgáltatók átfogó kockázatkezelésének biztosítása.

Az euro-átutalásokkal kapcsolatos szabályozási fejlemények is fejlesztési igényeket indukálnak a hazai piaci szereplőknél a következő években. Az egységes euró fizetési övezetről szóló uniós rendelet³⁹ (SEPAr.) jelentős módosítás⁴⁰, hogy kötelezővé teszi az azonnali euroátutalási szolgáltatás biztosítását. A hazai pénzforgalmi szolgáltatóknak az euróban vezetett számlák esetén 2027 folyamán, több lépcsőben kell megfelelniük az azonnali átutalások fogadására és indítására vonatkozó előírásoknak, majd 2028-tól a forintban vezetett számlák tekintetében kerül szakaszosan alkalmazásra az előírás. Emellett a SEPAr. az azonnali és a normál euroátutalások esetén kötelezővé tette a kedvezményezett név és számlaszám összetartozásának ellenőrzését. Az eurót használó tagállamokban található szolgáltatók számára legkésőbb 2025. októberig kellett megfelelni az előírásoknak, a hazai pénzforgalmi szolgáltatókra pedig 2027-től kötelezőek ezek az előírások.

Az osztott főkönyvi technológián (DLT) alapuló megoldások egyre inkább teret nyernek a pénzforgalomban is, ami kapcsán a legfontosabb kérdés, hogy hogyan lehet ezen új, innovatív megoldások elterjedésének támogatása mellett azok egyenértékű kezelését biztosítani. Az elmúlt időszakban több szabályozói lépés is történt ebben a témában:

– **Elektronikuspénz-token, mint pénz:** Az elektronikus pénzek lényege, hogy a szolgáltatók az ügyfelektől átvett pénzeszközök ellenében bocsátják azokat ki, majd – jellemzően – saját rendszereikben biztosítanak velük fizetési lehetőséget és biztosítják, hogy az ügyfelek bármikor kérhessék az elektronikus pénz visszaváltását, azaz ellenértékének fiat pénzben való kifizetését. A kriptó-eszközök egyik altípusát

jelentő elektronikuspénz-tokenek (EMT-k) pénzforgalmi relevanciáját a kriptoeszközök piacairól szóló rendelet⁴¹ (MiCar.) tette teljesen egyértelművé azáltal, hogy rögzítette: az EMT-nek minősülő kriptó-eszközök elektronikus pénznek minősülnek.

– DLT-n alapuló fizetési- és elszámolási rendszerek:

Az Európai Bizottság az SFD felülvizsgálatára vonatkozó javaslatában⁴² immár technológiaselemleges megközelítést javasol, azaz lehetővé tenné, hogy osztott főkönyvi technológián alapuló fizetési, és elszámolási rendszerek is a teljesítés véglegességét biztosító rendszerként kerülhessenek kijelölésre, ezen a téren is támogatva az innovatív megoldások alkalmazását.

Az elektronikuspénz-tokenek, illetve az azokra nyújtott szolgáltatások pénzforgalmi rezsim alá kerülése egyfelől szabályozói-jogalkalmazói alkalmazkodást indukált, másfelől a piaci szereplők számának növekedését és a pénzforgalmi tranzakciók körének bővülését eredményezte uniós-szerte. A tagállami pénzforgalmi szabályozások nem reflektálnak a MiCar.-ben foglaltakra, ami jogalkalmazási bizonytalanságot eredményez az érintett kriptó-szolgáltatások pénzforgalmi szempontú értékelése során is. E bizonytalanság az elmúlt időszakban két szabályozói-jogalkalmazói fellépés keretében került feloldásra: egyfelől az uniós pénzforgalmi rendeletet (PSR) előkészítő munka során külön is tárgyalták, hogy az EMT-kre nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások tekintetében milyen esetekben szükséges – pl. a technológiai sajátosságok miatt vagy a duplikált szabályozás elkerülése végett – eltérő szabályok rögzítése, a PSR hatályba lépéséig terjedő időszakra vonatkozóan pedig az Európai Bankhatóság (EBA) véleményében adott iránymutatást a felügyeleti hatóságoknak, hogy a PSD2 rendelkezéseit meglátása szerint hogyan szükséges értelmezni a MiCar. előírásainak tükrében. A kriptó-szolgáltatások pénzforgalmi szolgáltatásokkal való átfedése emellett piaci alkalmazkodást is igényelt: a kriptó-piaci szereplők azon részének, melyek tevékenysége pénzforgalmi szolgáltatást is megvalósít, pénzforgalmi engedélyt is kellett szereznie, azaz biztosítania kellett, hogy az EMT-kre nyújtott pénzforgalmi szolgáltatását a pénzforgalmi tárgyú előírásoknak megfelelően nyújtja.

³⁹ Az euroátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról szóló 2012. március 14-i 260/2012/EU Európai Parlamenti és Tanácsi rendelet

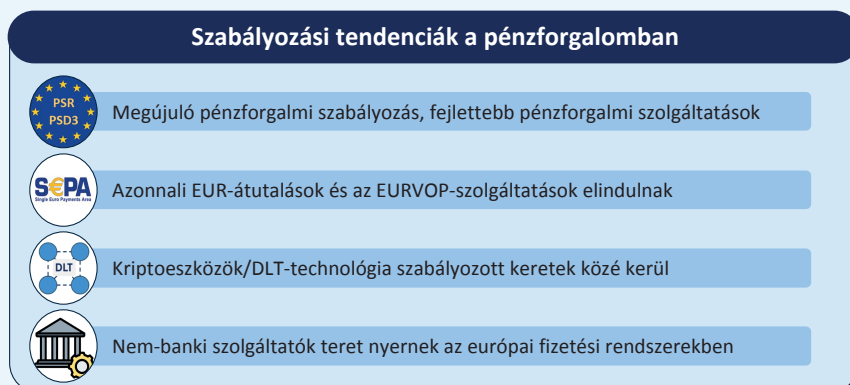
⁴⁰ A 260/2012/EU és az (EU) 2021/1230 rendeletnek, valamint a 98/26/EK és az (EU) 2015/2366 irányelvnek az azonnali euroátutalások tekintetében történő módosításáról szóló 2024. március 13-i 2024/886/EU Európai Parlamenti és Tanácsi rendelet

⁴¹ A kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló 2023. május 31-i 2023/1114 (EU Európai Parlamenti és Tanácsi) rendelet

⁴² a kiegyenlítés véglegességéről, a 98/26/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről, valamint a pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásokról szóló 2002/47/EK irányelv módosításáról szóló 2025. december 4-i 2025/0381(COD) számú Európai Bizottsági Javaslat

67. ábra

Főbb szabályozási tendenciák a pénzforgalomban



1. keretes írás

Digitális euro – aktuális helyzet és főbb 2025-ös mérföldkövek

Az Európai Központi Bank (EKB) égisze alatt futó digitális euro projekt közvetlen hatással lehet a teljes magyar pénzügyi rendszerre, ezen belül a jelenlegi elektronikus pénzforgalomra is. A digitális euro technikai kialakításáért az EKB, míg a szabályozási keretrendszer kialakításáért az Európai Bizottság a felelős. Az EKB célja a digitális euróval elsősorban az, hogy biztosítsa az euro monetáris horgony szerepét és az eurozóna monetáris szuverenitását.

Pénzforgalmi szempontból a digitális euro relevanciája elsősorban ott jelenik meg, hogy ezáltal az EU-nak is lenne egy egységes, széles körben használt elektronikus fizetési megoldása és egy azt elfogadó kereskedői hálózat. Ez azért különösen fontos, mert jelenleg a kisértékű elektronikus fizetések szegmensét egész Európában az amerikai kártyatársaságok dominálják, és az ennek a helyzetnek a megváltoztatására alkalmas azonnali fizetés bevezetése az eurozónában csak lassan halad. Emellett az eurozónában egységesen és széles körben használt digitális euro bevezetésével az is lehetővé válik egy későbbi fázisban, hogy az euro alapú európai fizetési megoldások globálisan is versenytársaivá válhassanak a nemzetközi kártyatársaságoknak, ezáltal is erősítve az euro nemzetközi szerepét.

A digitális euró projekt 2025-ben olyan szakaszba jutott, ahol a hangsúly már nem az alapelvek tisztázásán, hanem a gyakorlati megvalósítás feltételeinek kialakításán volt. Az EKB 2021-ben indította el a digitális euro fejlesztési projektet egy 2 éves vizsgálati (investigation) szakasszal, majd 2023-ban megkezdte az előkészítő (preparation) fázist. 2025-ben az Európai Központi Bank (EKB) és az euroövezeti jegybankok tovább dolgoztak a digitális euró működési modelljének, technikai architektúrájának és szabálykönyvének részletes kidolgozásán. Az év meghatározó fejleménye volt, hogy az EKB október végén lezárta az előkészítési szakaszt, és a projektet a következő, technikai felkészülést szolgáló fázisba léptette.

A 2025. évi mérföldkövek alapján a projekt technikai és piaci előkészítésében is történtek előrelépések. Folytatódott a digitális euró szabálykönyvének kidolgozása, amely az egységes működés, a szolgáltatói szerepkörök és az alapvető eljárási szabályok keretét adja. Az EKB közel 70 piaci szereplő bevonásával végzett kísérleteket annak feltárására, hogy a digitális euró milyen gyakorlati felhasználási módokat és új szolgáltatásokat támogathat. A tapasztalatok alapján a feltételes fizetések, ezen belül különösen a vállalkozások közötti fizetések standardizálása és az elektronikus nyugták integrációja emelhető ki a legfontosabb vizsgált területek között. Ezzel párhuzamosan megerősítésre került, hogy az offline fizetés várhatóan a digitális euró meghatározó eleme marad.

2025 végére az uniós jogszabályi keret elfogadása vált a projekt továbblépésének meghatározó feltételévé.

Az Európai Unió Tanácsa 2025 decemberében fogadta el a digitális euró jogi keretére vonatkozó tanácsi álláspon-
tot, amely lehetővé tette az Európai Parlamenttel folytatott tárgyalások megkezdését. A tanácsi álláspont alapján
a digitális euró online és offline formában is elérhető lenne, magas szintű adatvédelmet biztosítana, és a pénzügyi
stabilitási kockázatok mérséklése érdekében tartási limitek kapcsolódnának hozzá. A projekt 2025 végére így technikai
és koncepcionális szempontból előrehaladott állapotba jutott, miközben a tényleges bevezetés időzítését továbbra
is az uniós jogalkotás lezárása határozza meg. Az EKB jelenlegi menetrendje alapján a rendelet 2026. évi elfogadása
esetén a próbaüzemi (pilot) szakasz 2027-ben indulhat, míg egy esetleges széleskörű kibocsátásra 2029-ben nyílna
lehetőség.

3.7. T+1 kiegyenlítési ciklusra történő átállás

A T+1 kiegyenlítési ciklusra történő átállás keretében a tőzsdei értékpapír tranzakciók kiegyenlítése 2027-től az Európai Unióban egységesen a kereskedést követő első munkanapon történik, a változás a tőkepiaci értéklánc va-
lamennyi szereplőjére hatással lesz. A kereskedési helyszín-
re bevezetett átruházható értékpapírok kiegyenlítésének az
üzletkötést követő második napról első napra (T+2-ről T+1-
re) történő átállásával kapcsolatos egyeztetések eredménye-
ként 2025-ben az Európai Bizottság és az ESMA véglegesít-
tette a központi értéktárról szóló 2014/909 EU rendelet
(CSDR) módosítására vonatkozó javaslatát. Ezt az Európai
Parlament és Tanács is elfogadta, és 2025. októberében az
Európai Unió Hivatalos Lapjában ki is hirdették. A CSDR-
módosítás 2027. október 11-től lesz hatályos, azaz ekkor
lép életbe az EU-n belül az átállási kötelezettség. Az EU-s
tőkepiacok versenyképességének megőrzése, javítása, a har-
monizáció erősítése, a globális szabványosítás, a kereskedési
hatékonyság növelése és a kockázatok csökkentése érde-
kében döntött az EU a bevezetés mellett, mert már több
ország is (köztük az Amerikai Egyesült Államok, Kanada és
Mexikó) sikeresen átállt a T+1 ciklusú kiegyenlítésre.

Az MNB a tulajdonában álló KELER Csoporton (KELER és KELER KSZF) keresztül koordinálja a projektet, és fo-
lyamatosan nyomon követi a piaci szereplők előrehala-
dását valamennyi érintett szerepkörében: felügyeletként
és piaci infrastruktúra fejlesztőként. A KELER Csoport
a Bankszövetség által felállított munkacsoportban rend-
szeresen egyeztet a piaci szereplőkkel. A bankszövetségi
tagok mellett a Befektetési Szolgáltatók Szövetségének és
a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi
Szövetségének képviselője is részt vesz a munkacsoport
üléseiben. A piaci szereplők megkezdtek felkészülésüket a T+1
átállásra. A szereplők túlnyomó többségében az elemzés
szakaszában tartanak, még nem fogalmazták meg a piaci
infrastrukturákkal kapcsolatos fejlesztési igényeiket, ame-
lyek a munka további előrehaladtával várhatók.

3.8. VIBER ISO 20022 szabványváltás

A VIBER 2025. október 27-én tért át az üzenetküldésben
az ISO 20022 szabványra, igazodva a SWIFT nemzetközi
szabványváltásához. A SWIFT kivezette a határon átnyúló
fizetésekhez eddig használt ISO 15022 üzenetformátumot,
helyette az ISO 20022 üzenetformátumot tette kötelezővé
a publikus szolgáltatásában. Ennek következtében az MNB-
nek a VIBER esetében követnie kellett a SWIFT lépését, és
a VIBER-ben használt üzenetek kapcsán végrehajtotta az ISO
20022 szabványra való átállást.

Az ISO 20022 szabványra való áttérés a pénzügyi szektor-
ban kulcsfontosságú modernizációs lépés, ami számos
előnnyel jár a bankok és ügyfelek számára egyaránt.
A váltás fő előnyei közé tartozik, hogy a nemzetközi fizetési
szabványokkal való összhang megteremtésével egysége-
sebbé és hatékonyabbá válik a nemzetközi és hazai fizetési
forgalom, valamint a jövőbeni informatikai fejlesztések is
könnyebben végrehajthatók az egységesen alkalmazandó
szabványok alapján. További előnyöket jelent a fokozott
adatgazdagság, a gyorsabb tranzakciófeldolgozás és a rend-
szerek közötti jobb együttműködés lehetősége. Az új szab-
vány strukturáltabb és részletesebb adatok nyújtását teszi
lehetővé a fizetési üzenetekben.

Az MNB felkészítette a VIBER-t az új szabvány használatá-
ra, valamint folyamatosan támogatta és nyomon követte
a közvetlen VIBER-résztvevők és a kapcsolódó pénzügyi
infrastrukturák rendszerüzemeltetőinek a felkészülését.
A VIBER résztvevők és a kapcsolódó pénzügyi infrastruk-
túrák rendszerüzemeltetői 2025-ben integrációs és átál-
lási teszteken bizonyították, hogy képesek az új szabvány
használatára. Az ISO 20022 szabványváltás projekt a tervek
szerint haladt és a 2025. október 27-i sikeres éles indulást
követően már az új formátumban közlekednek az üzenetek
a VIBER és a pénzforgalmi szolgáltatók között, az átállás zök-
kenőmentesen ment végbe.

FIZETÉSI RENDSZER JELENTÉS

2026. szeptember

Nyomda: Prospektus Kft.

8200 Veszprém, Tartu u. 6.

mnb.hu

©MAGYAR NEMZETI BANK

1054 BUDAPEST, SZABADSÁG TÉR 8-9.