



Luspay Miklós
igazgató

FIZETÉSI RENDSZER JELENTÉS 2024

Tovább fejlődik a hazai pénzforgalom – indul a qvik

1

Elindult a pénzforgalom fejlesztendő területeinek rendszeres mérése és értékelése

2

Folytatódott a lendületes fejlődés az elektronikus pénzforgalomban

3

A visszaélések elleni küzdelem új alapokra került

4

Megbízhatóan és stabilan üzemeltek a pénzügyi infrastruktúrák

5

Megérkezik a qvik – hazai, olcsó, gyors, biztonságos

6

Megújul a kisértékű fizetések infrastruktúrája

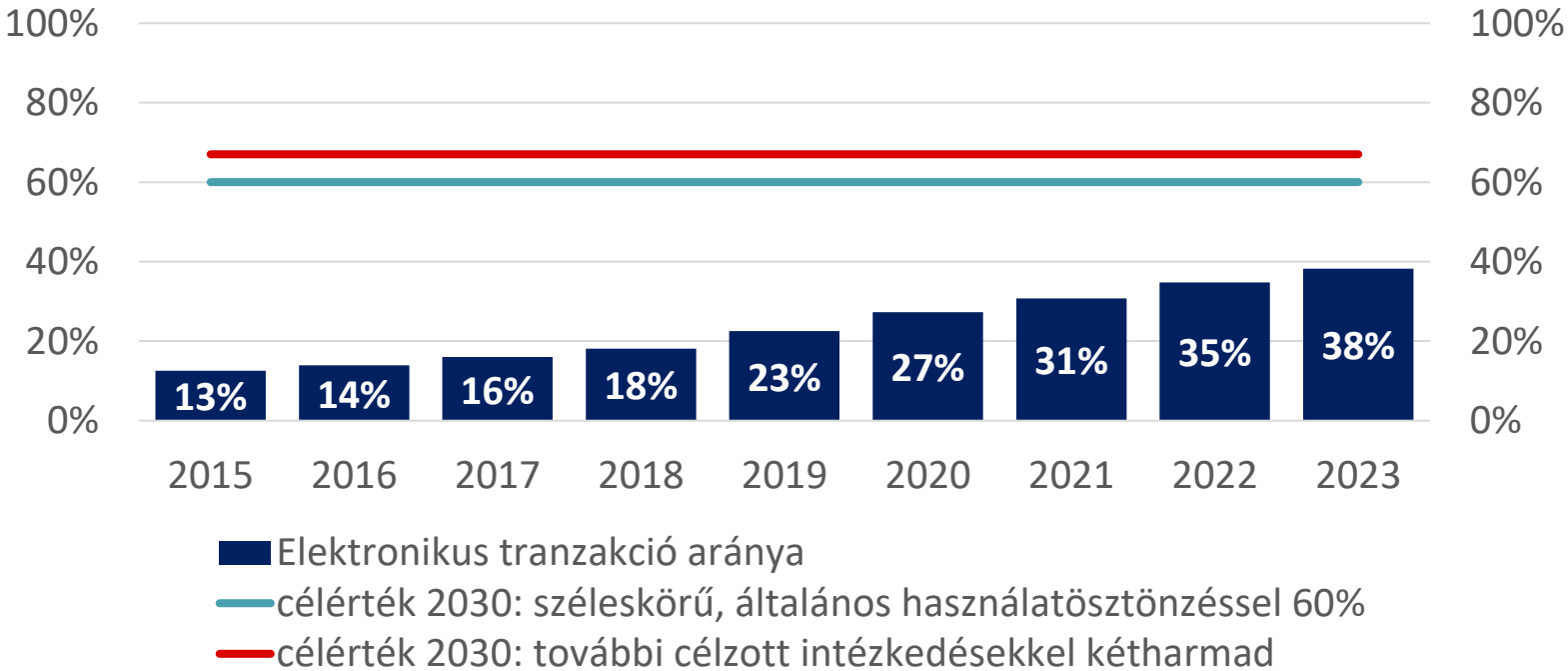
7

EU elnökség – pénzforgalmi szabályozások

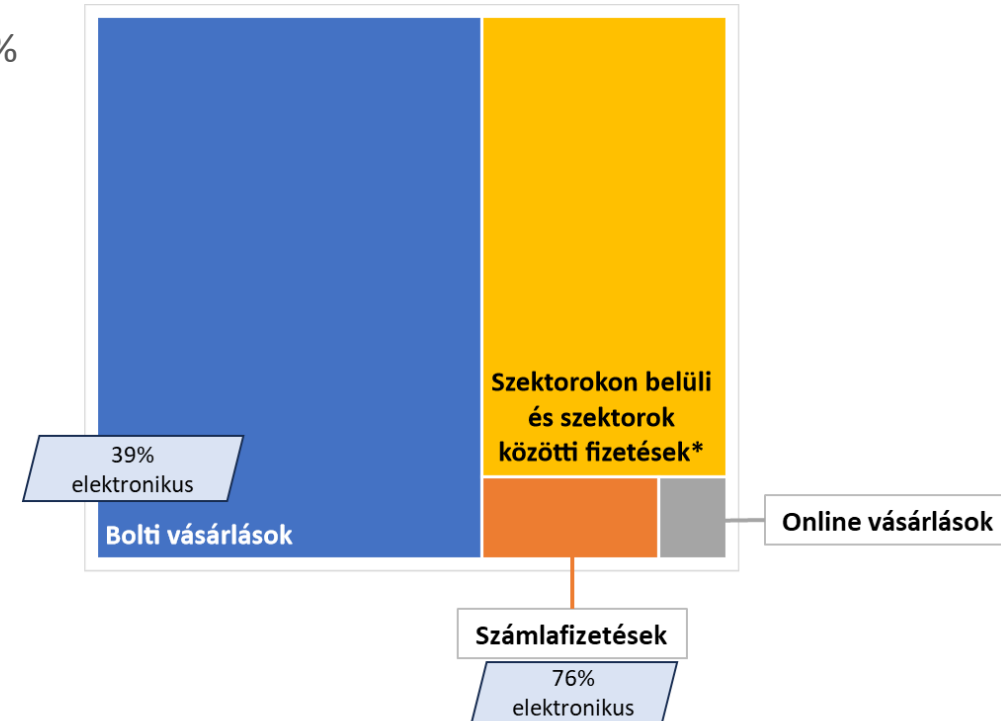
AZ MNB STRATÉGIAI CÉLJA, HOGY 2030-RA A TRANZAKCIÓK KÉTHARMADA ELEKTRONIKUS LEGYEN



Az elektronikus tranzakciók darabszám szerinti aránya a teljes pénzforgalmon belül



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



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

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

A FEJLESZTENDŐ TERÜLETEK TÖBBSÉGÉN ELŐRELÉPÉS TÖRTÉNT 2023-BAN



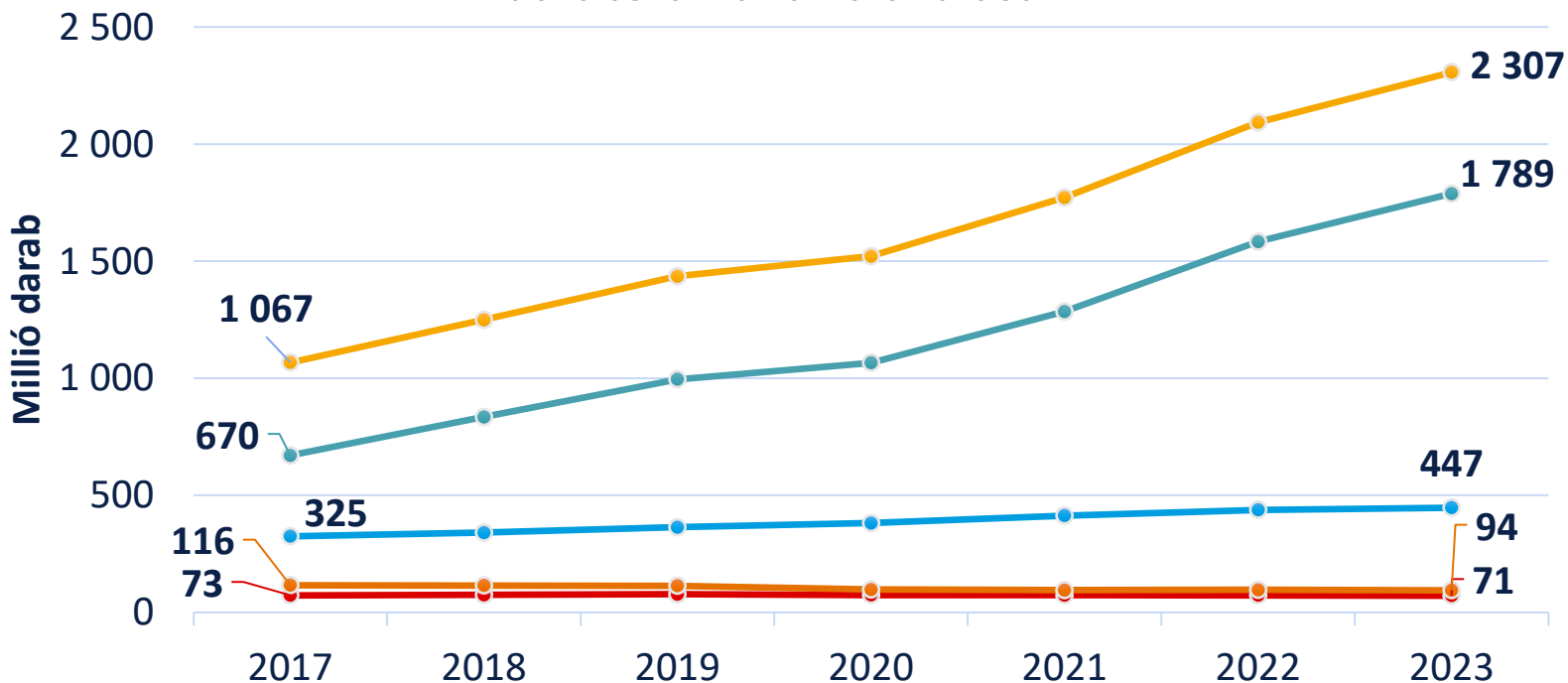
	2022	2023	Változás
Elektronikus tranzakciók a teljes gazdaságban	35%	38%	+3 százalékpont
60 év felettiak számlalefedettsége	71% (2020)	74%	+3 százalékpont
Innovatív szolgáltatásokat használók	18%	23%	+5 százalékpont
Kisértékű elektronikus fizetések	2,2	2	-0,2
Innovatív fizetési megoldások használata	15	19	+4 százalékpont
Pénzforgalom többletnövekedése a GDP-hez képest	1,18	1,06	-0,12
Kereskedői infrastruktúra kihasználtsága	27%	34%	+7 százalékpont
Elektronikus vásárlások értéke	44%	47%	+3 százalékpont
Elektronikus fizetést preferálók	48% (2020)	58%	+10 százalékpont
Aktívan tranzaktálók	47	49	+2 százalékpont
Ingyenes átutalások	35%	37%	+2 százalékpont
Ismeretek a főbb szolgáltatásokról	A lakosság ismereteinek szintje magas		

	2022	2023	Változás
Verseny intenzitása (HHI index)	2152	2223	+71
Harmadik fél szolgáltatók használata	0,4%	0,4%	0 százalékpont
Elektronikus jövedelemmel rendelkezők	75% (2020)	74%	-1 százalékpont
Lakossági költségszintre vonatkozó elvárások teljesülése	0%	0%	0 százalékpont
Kereskedői költségek	2,7%	3,1%	+0,4 százalékpont
Ismeretek a pénzforgalmi árazásról	A lakosság ismereteinek szintje alacsony		

TOVÁBB EMELKEDETT AZ ELEKTRONIKUS TRANZAKCIÓK SZÁMA



A fizetési számlához kapcsolódó főbb fizetési műveletek darabszámának alakulása



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

Azonnali fizetések száma:
200 millió

+8%

Kártyás vásárlások növekedése:
+205 millió darab

+13%

Mobiltárcás tranzakciók száma:
386 millió

+48%

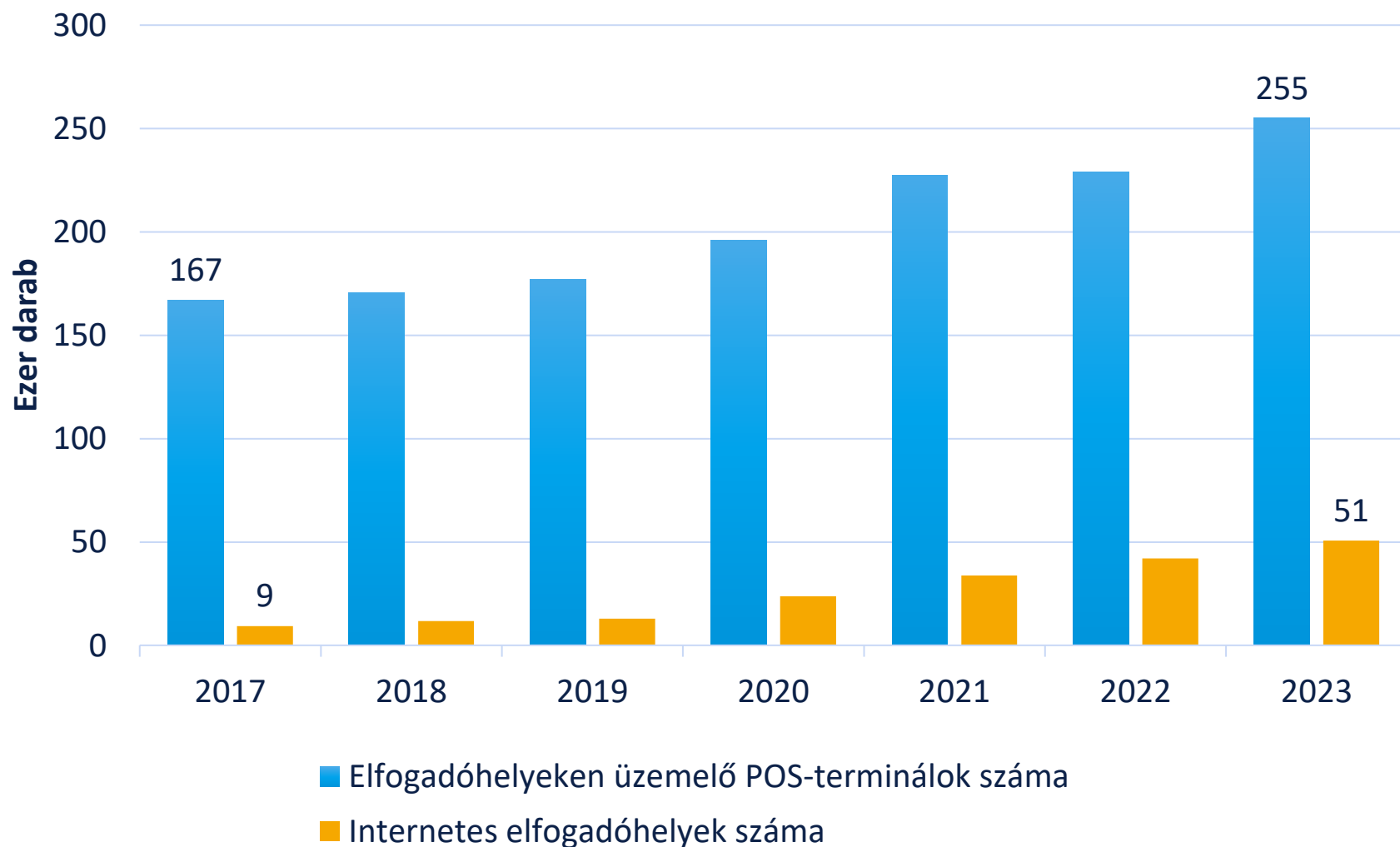
Kártyás internetes tranzakciók
száma: 314 millió

+16%

FOLYTATÓDOTT AZ ONLINE ÉS MOBILOS FIZETÉSI INFRASTRUKTÚRA GYORS BŐVÜLÉSE



A hazai fizetési kártyás elfogadói hálózat fejlődése



Internetes elfogadókörhelyek száma: 51 ezer

+21%

Mobiltárcába regisztrált kártyák száma: 2,3 millió

+32%

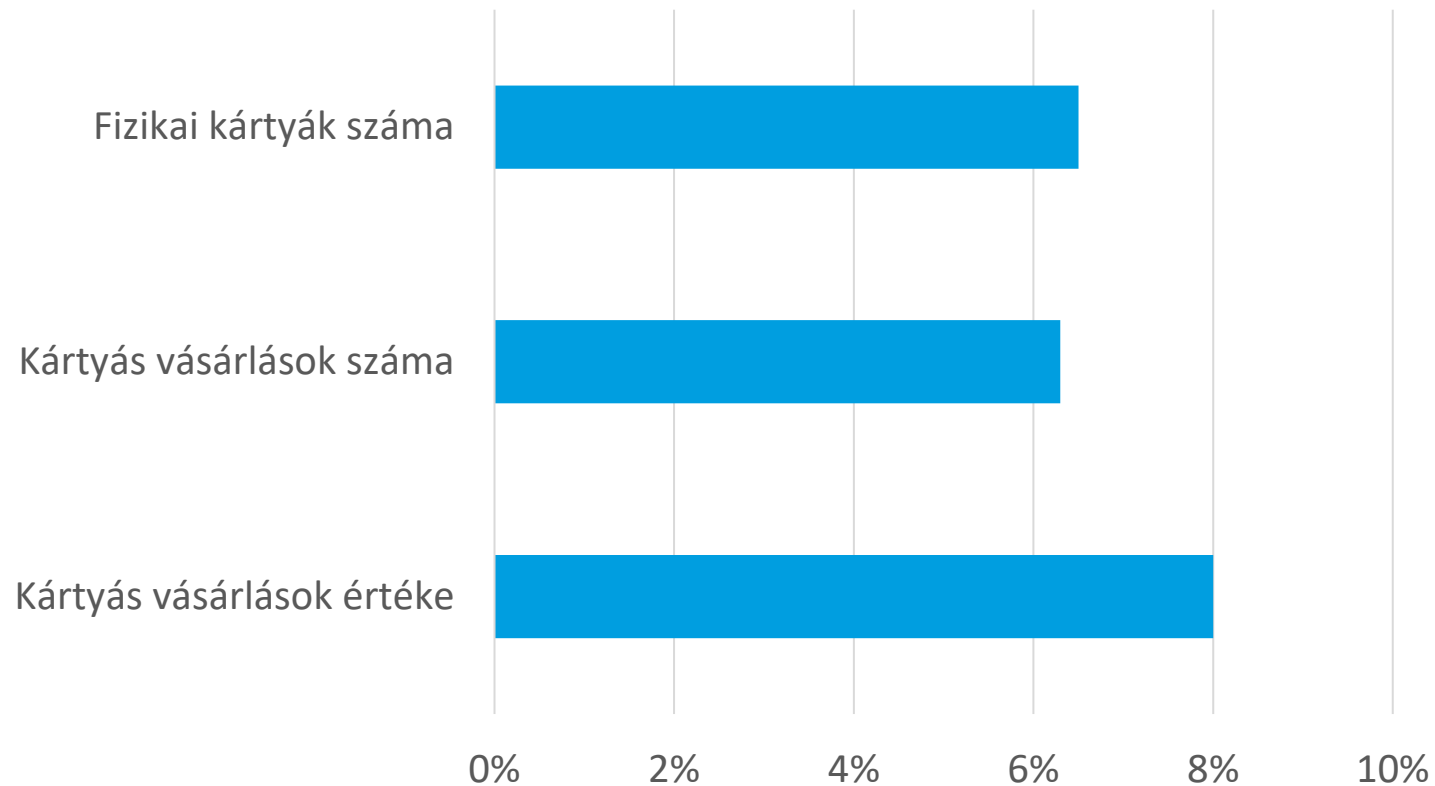
Aktívan használt kártyák száma: 7,2 millió

+3,7%

A KÜLFÖLDI SZOLGÁLTATÓK JELENTŐS SZEREPLŐVÉ VÁLTAK A HAZAI PÉNZFORGALOMBAN



Külföldi szolgáltatók súlya a hazai pénzforgalomban



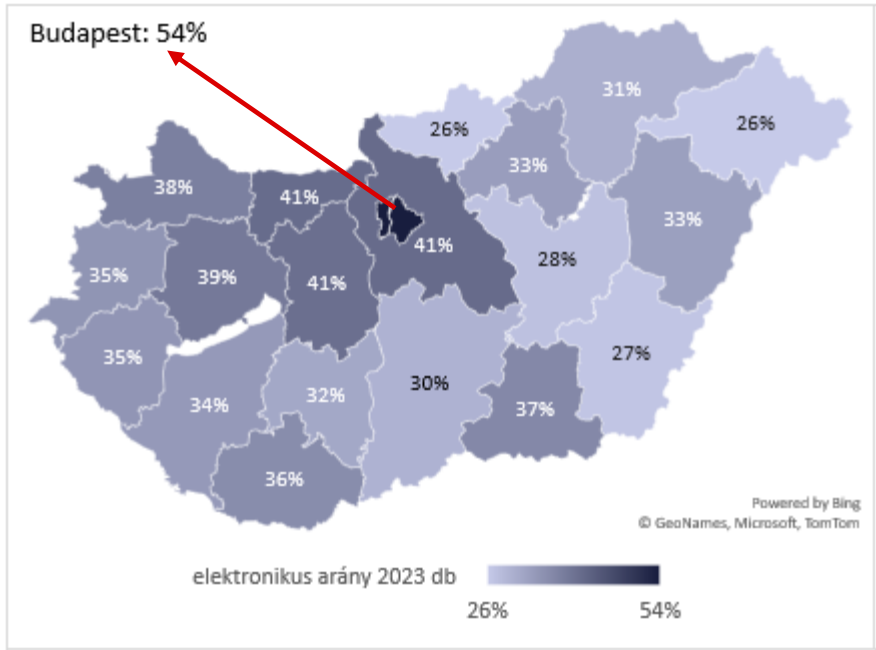
Külföldi szolgáltatók által kibocsátott fizikai kártyák száma: 700 000

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

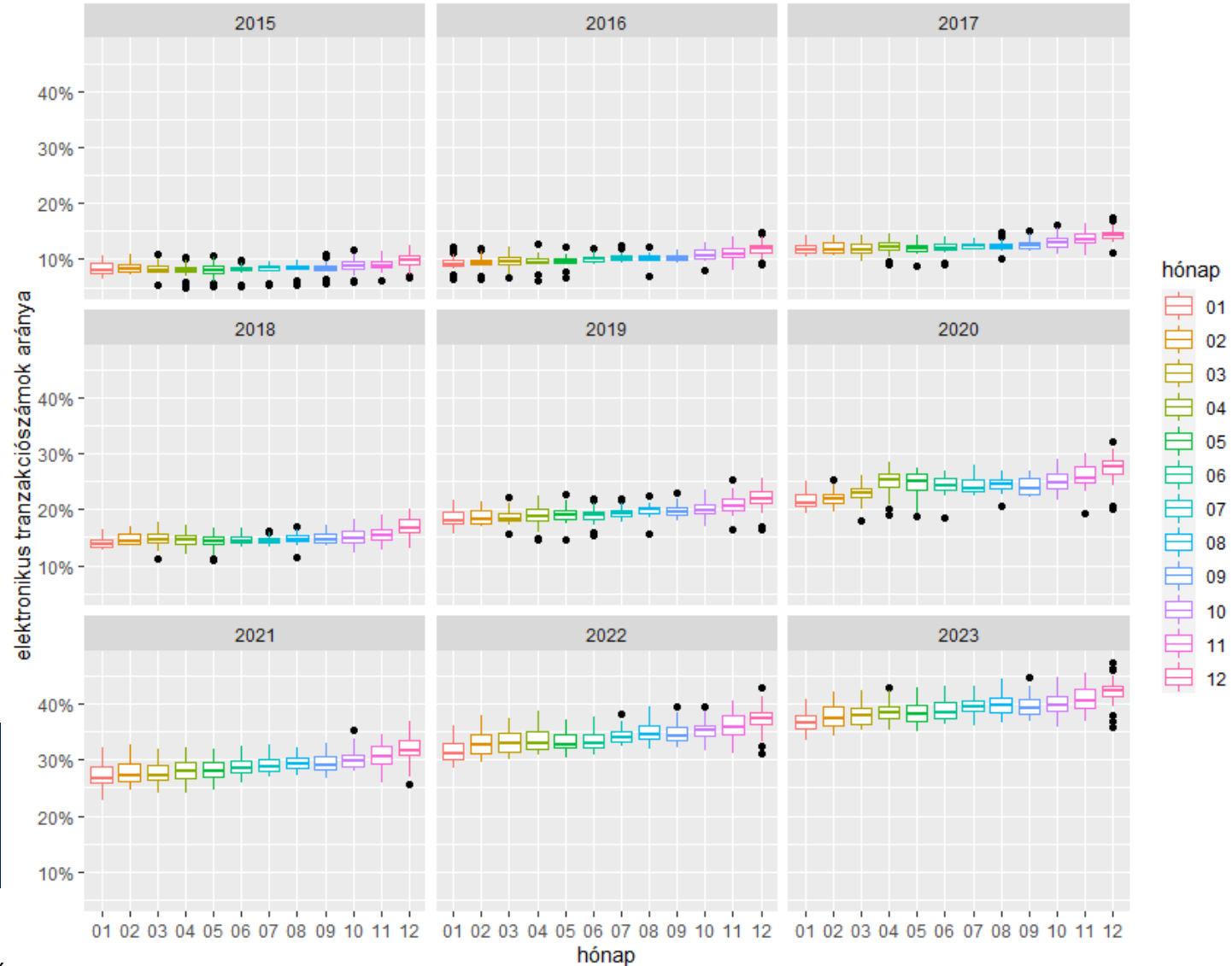
Külföldi szolgáltatók kártyáival vásárlás:
125 millió tranzakció
1000 milliárd forint

A BOLTI VÁSÁRLÁSOKON BELÜL JELENTŐS KÜLÖNBSÉGEK VANNAK AZ ELEKTRONIKUS ARÁNYBAN

Területileg nagy, akár kétszeres különbségek



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



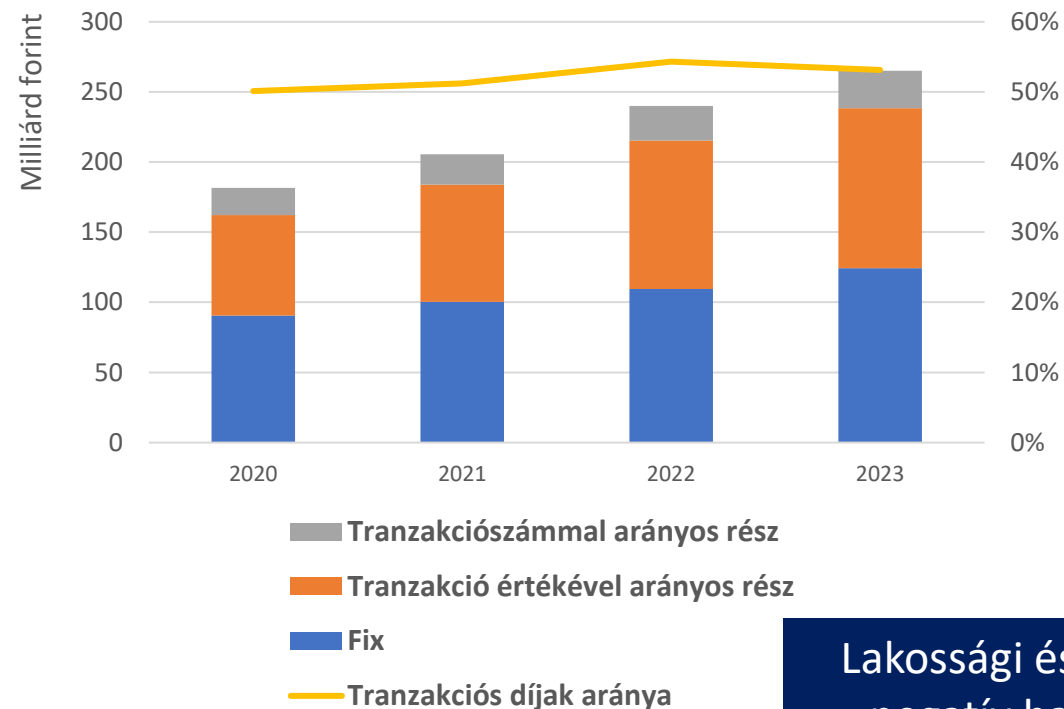
A NÖVEKVŐ BANKI DÍJAK AKADÁLYOZZÁK AZ ELEKTRONIKUS PÉNZFORGALOM TERJEDÉSÉT



Lakosság:

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

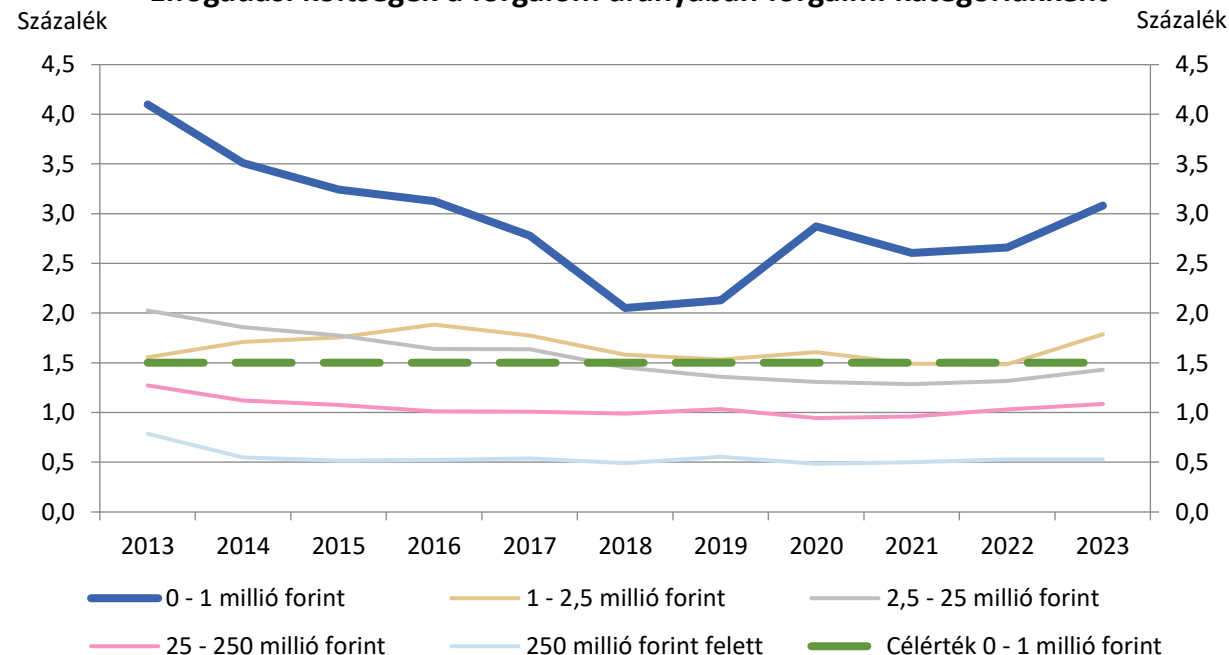
- Inflációkövető áremelések
 - Tranzakciók értékével arányos díjak magas aránya
- ➔ A banki díjstruktúra automatikus költségnövekedést okoz az ügyfeleknek



Legkisebb kereskedők:

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

Elfogadási költségek a forgalom arányában forgalmi kategóriákként



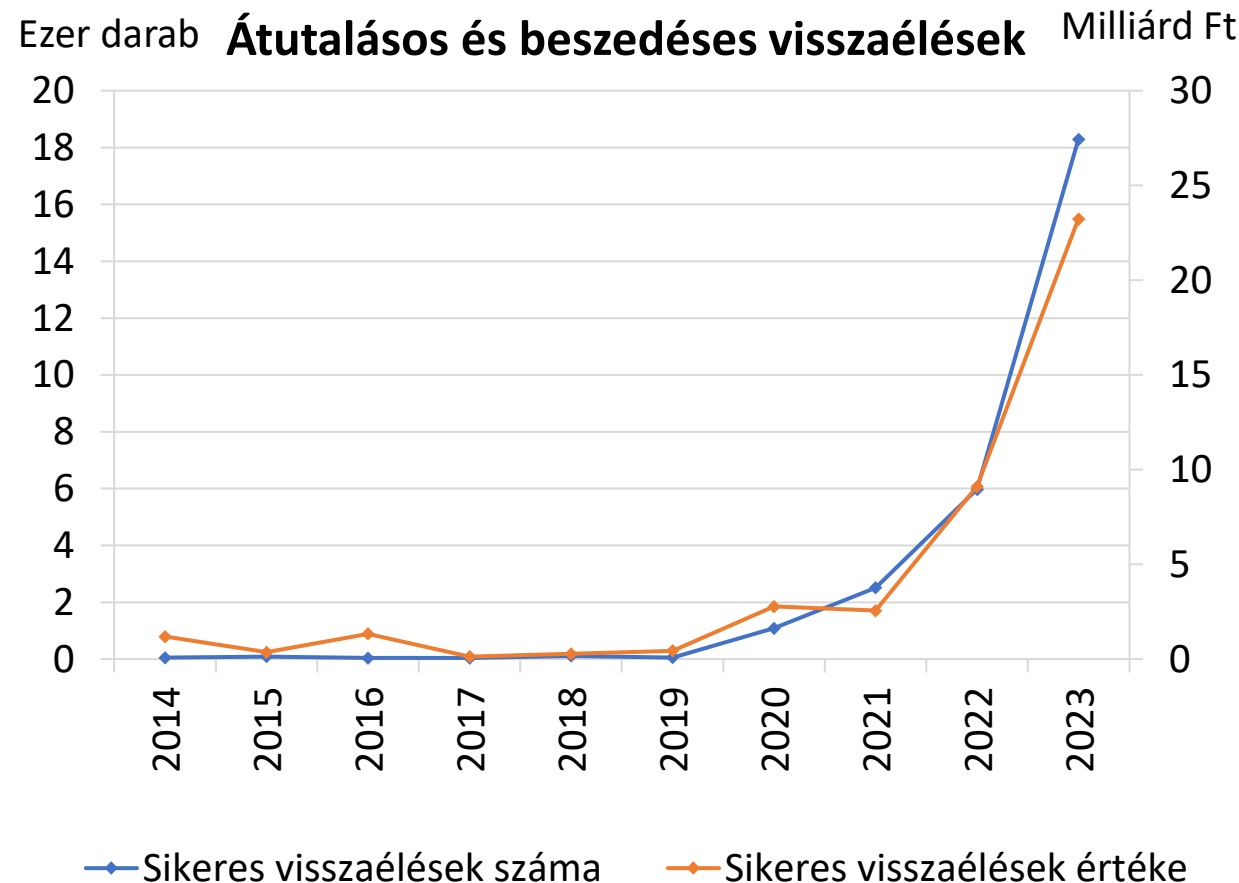
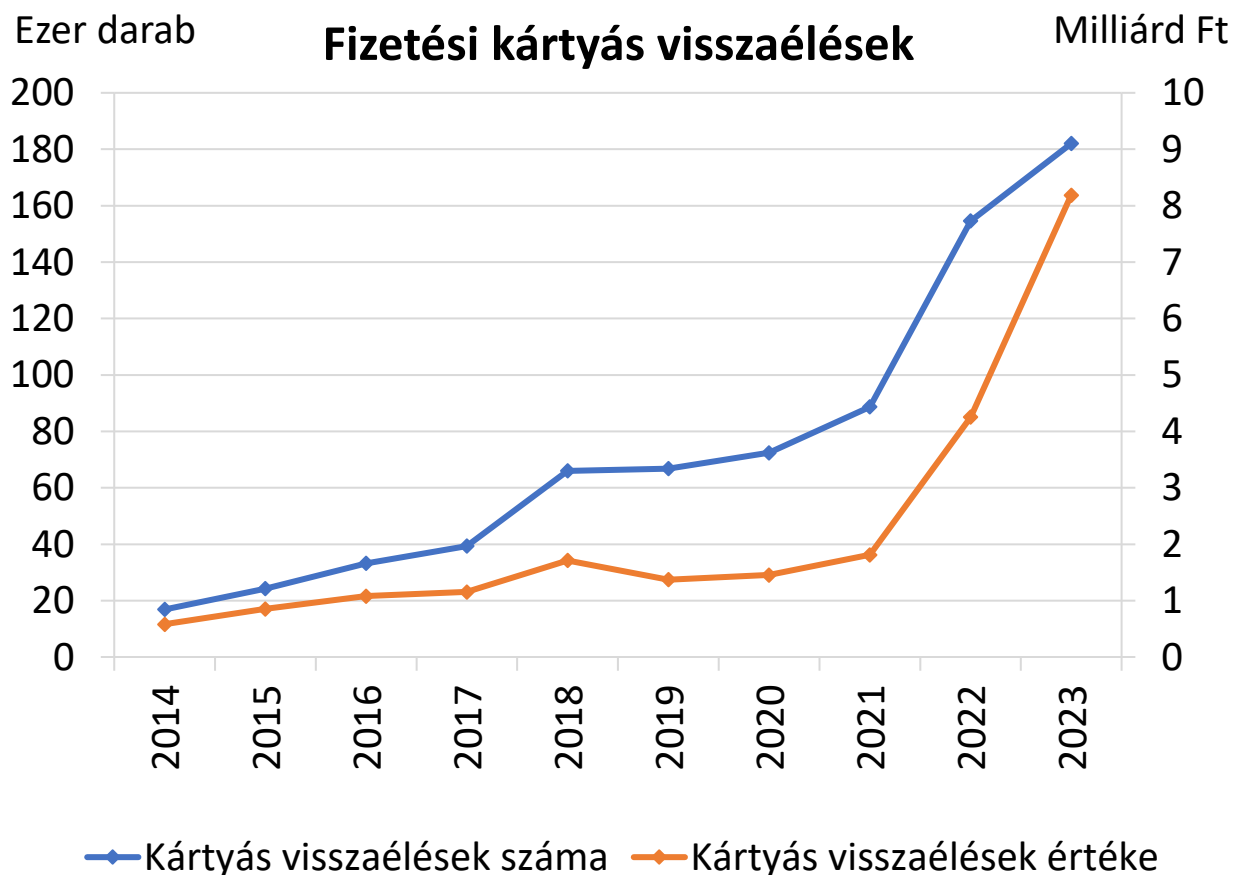
Lakossági és a legkisebb kereskedői oldalon is negatív hatással vannak a magas költségek



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

VISSZAÉLÉSEK MEGELŐZÉSE

KIEMELT FIGYELMET KELL FORDÍTANI A VISSZAÉLÉSEK MEGELŐZÉSÉRE



A legtöbb csalás adathalászattal valósul meg

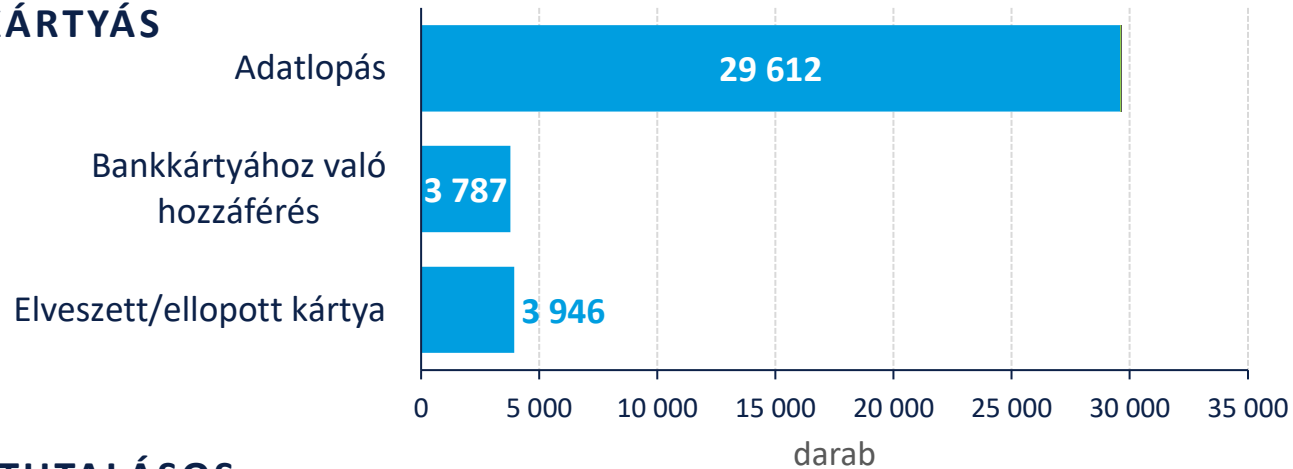
Legtöbb esetben pszichológiai manipuláció történik

VALÓS IDEJŰ SZŰRŐRENDSZEREKKEL HATÉKONYAN MEGAKADÁLYOZHATÓAK A VISSZAÉLÉSEK

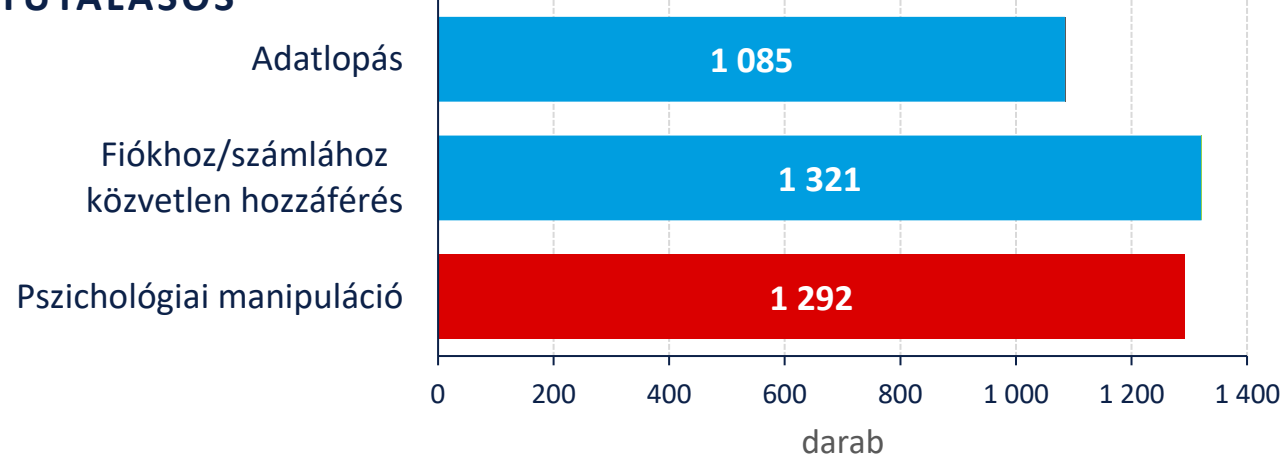


LEGGYAKORIBB VISSZAÉLÉSI MÓDSZEREK - 2023. IV. N.É.

KÁRTYÁS



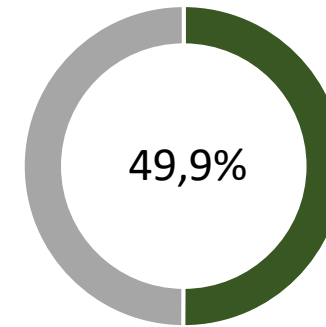
ÁTUTALÁSOS



■ Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás
■ Fizető fél által kezdeményezett fizetési megbízás

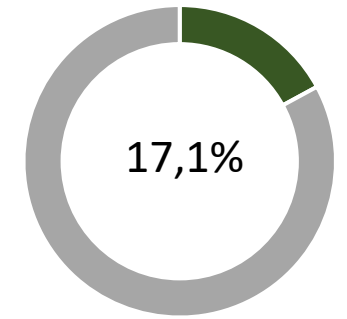
VALÓS IDEJŰ RENDSZEREKEN ÉSZLELT VISSZAÉLÉSEK ARÁNYA

Azonnali átutalás



■ Valós idejű rendszer által észlelt
■ Egyéb visszaélés

Kártya



■ Valós idejű rendszer által észlelt
■ Egyéb visszaélés

- Valós idejű rendszereken észlelt visszaélések **93%-át megállítják**
- A visszaélések kevesebb mint felét észlelik ezek a rendszerek

Elengedhetetlen a valós idejű visszaélés szűrő rendszerek fejlesztése

MNB elvárások a bankok felé

- Alapértelmezett banki limitbeállítás és ingyenes ügyfél oldali módosítás

- Információmegosztás és tájékoztatás

- Érintett számlák azonnali blokkolása
 - Ügyfélpanaszok azonnali bejelentése



- Szigorúbb ügyfélazonosítás és kifizetési eljárás (KP, kriptó, fintech stb)

- Eszközmegfigyelés
- Biztonságos csatornák használata

- Valós idejű megfigyelő rendszer alkalmazása

KiberPajzs kampány

Ügyéltájékoztatás új módon



MNB ajánlás

Alapos ügyfélazonosítás,
valós idejű tranzakció
monitorozás a bankoknál



Központi visszaélésszűrő rendszer

Mesterséges intelligencia alapú
valós idejű rendszer a GIRO-ban
2025 júliustól



KIBERPAJZS: SIKERES EGYÜTTMŰKÖDÉS AZ INTÉZMÉNYEK KÖZÖTT A CSALÁSOK MEGELŐZÉSE ÉRDEKÉBEN



A rendőrség eredményes fellépése a Mátrix Projekt megvalósítását követően



- Banki erőfeszítések:
- valós idejű szűrőrendszerek fejlesztése
 - limitek bevezetése



Együttműködő partnereink:





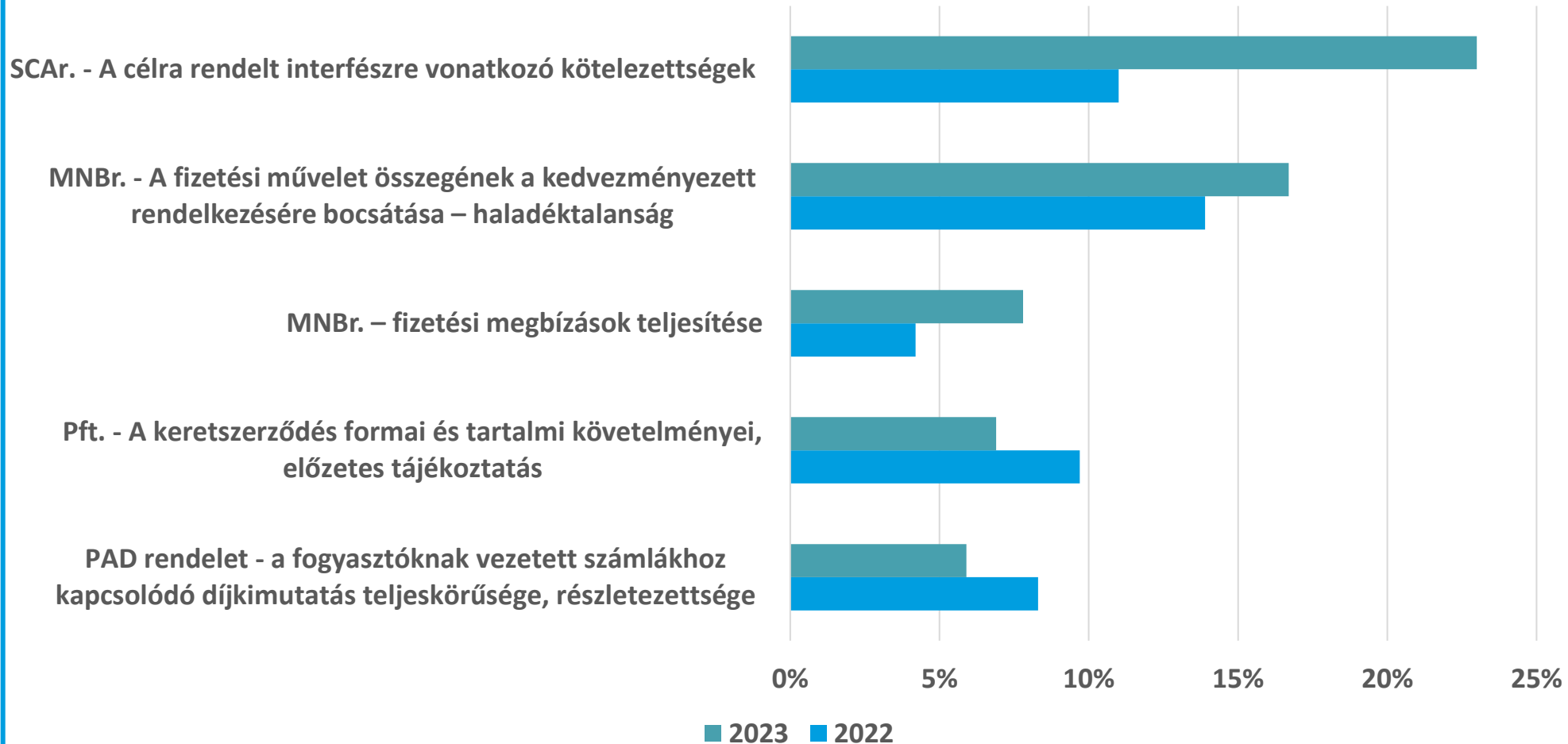
*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

PÉNZFORGALMI ELLENŐRZÉSEK

A PÉNZFORGALMI ELLENŐRZÉS TAPASZTALATAI



TOP 5 hibatípus



6 pénzforgalmi ellenőrzési eljárás indult és 9 került lezárásra

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

86 millió Ft összegű bírság került kiszabásra



Harmadik fél szolgáltatók szerepe

Verseny élénkítése

Adatokra épülő kényelmi szolgáltatások

Felhasználó barát

Több banki adat aggregálása

MNB intézkedések

Kötelező minimum betartása helyett támogató szerep az elvárt a hitelintézetektől

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

Incidensbejelentések hatékonyabbá tétele

API kerekasztal

API honlap



API

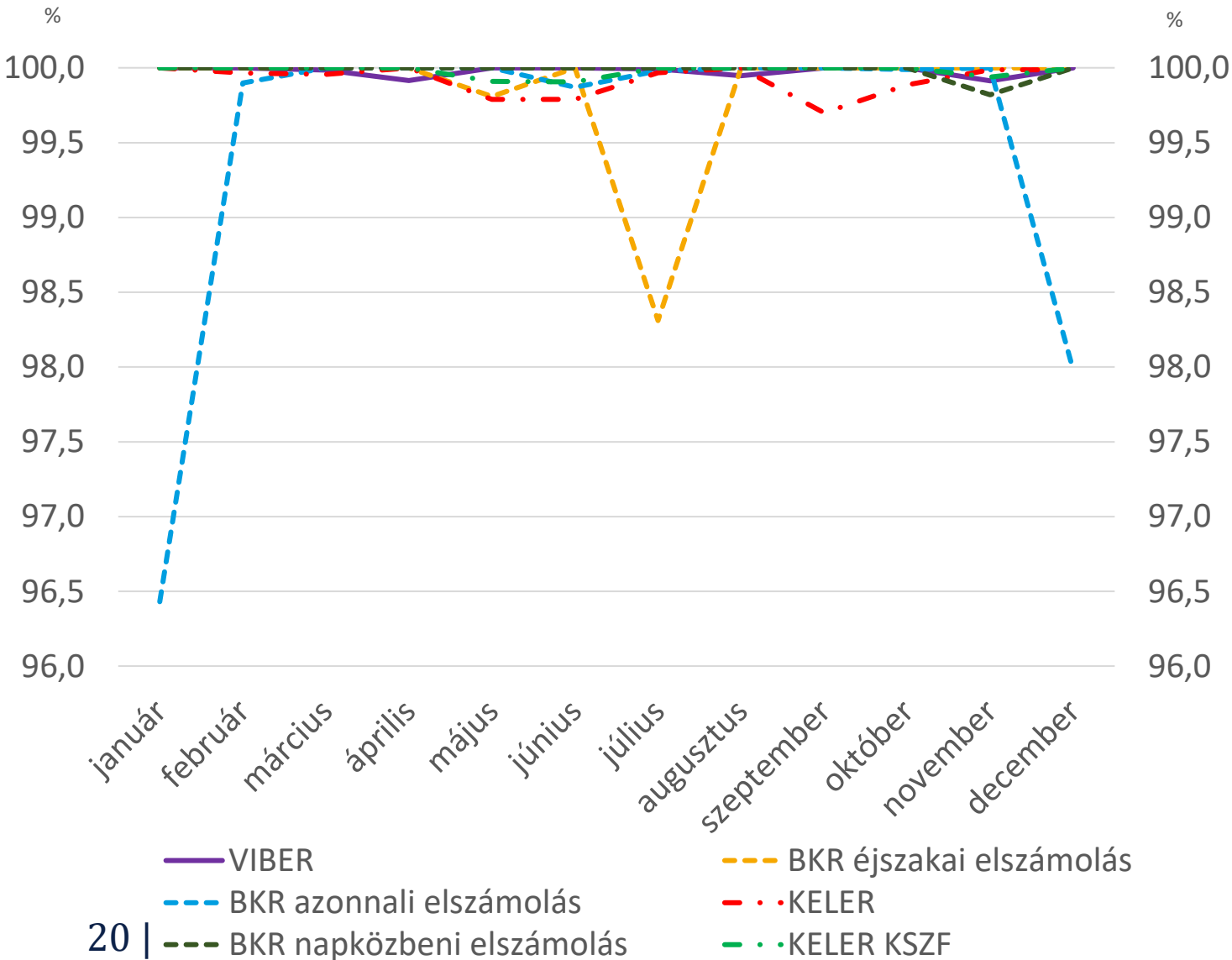




*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

PÉNZÜGYI INFRASTRUKTÚRÁK

VIBER-BKR-KELER: STABIL ÉS MEGBÍZHATÓ MŰKÖDÉS



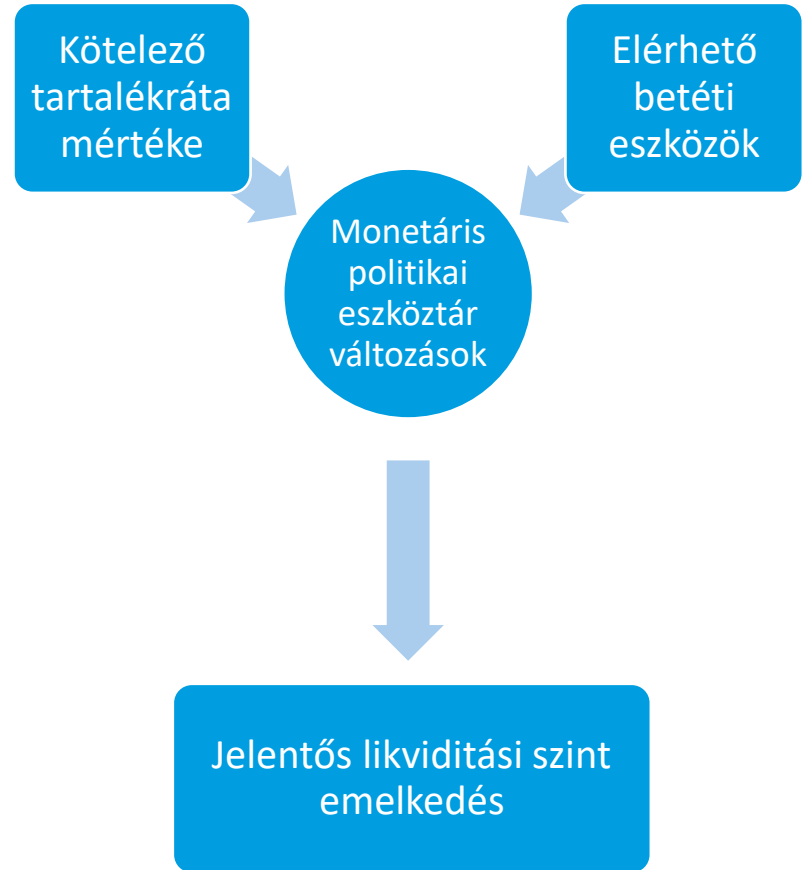
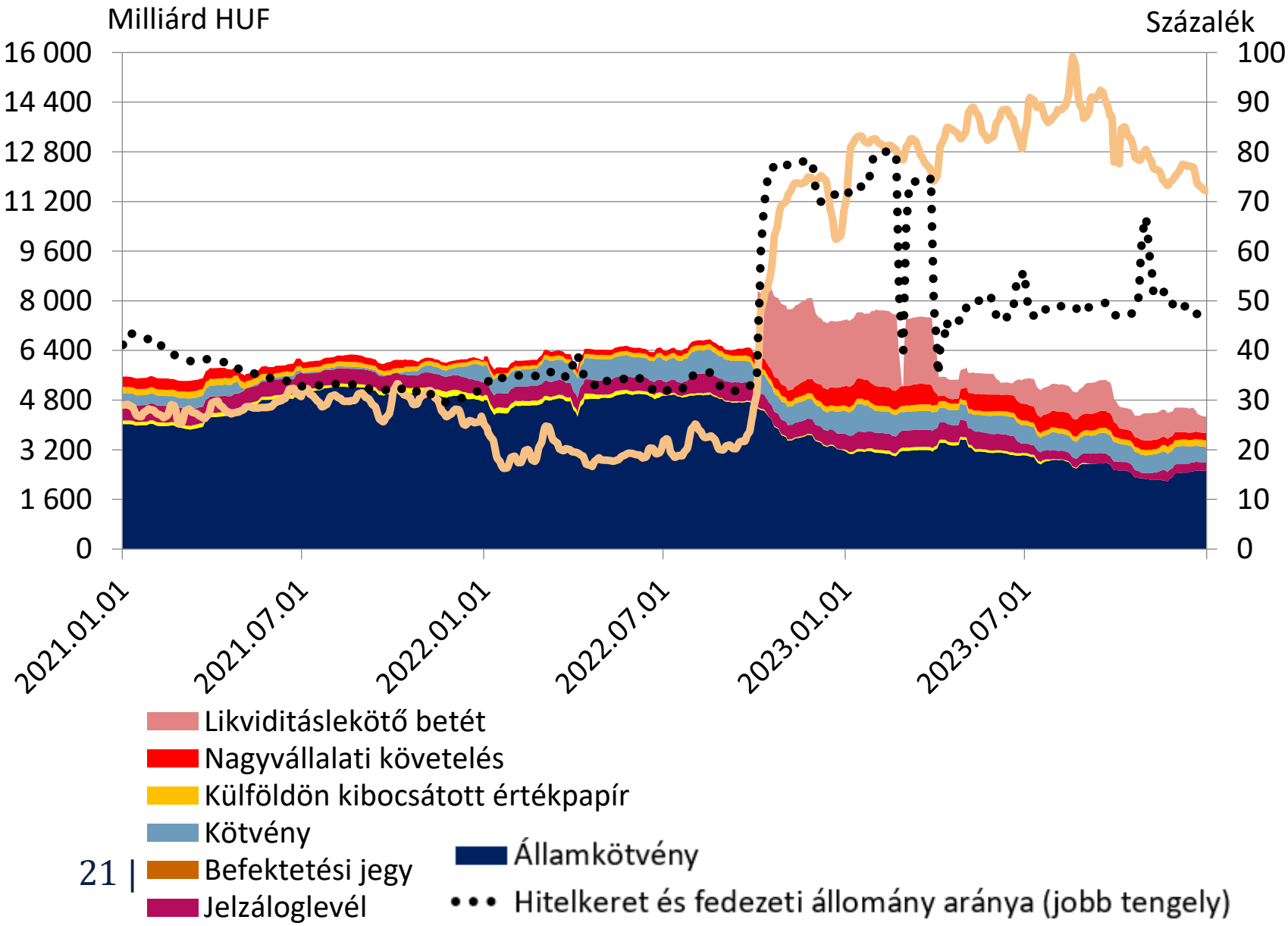
Megbízható működés

Rendszerleállítás nem volt

Csökkenő szolgáltatás ellátási kockázat

Hatékony és biztonságos működés

BŐSÉGES LIKVIDITÁS A FIZETÉSI FORGALOM LEBONYOLÍTÁSÁRA

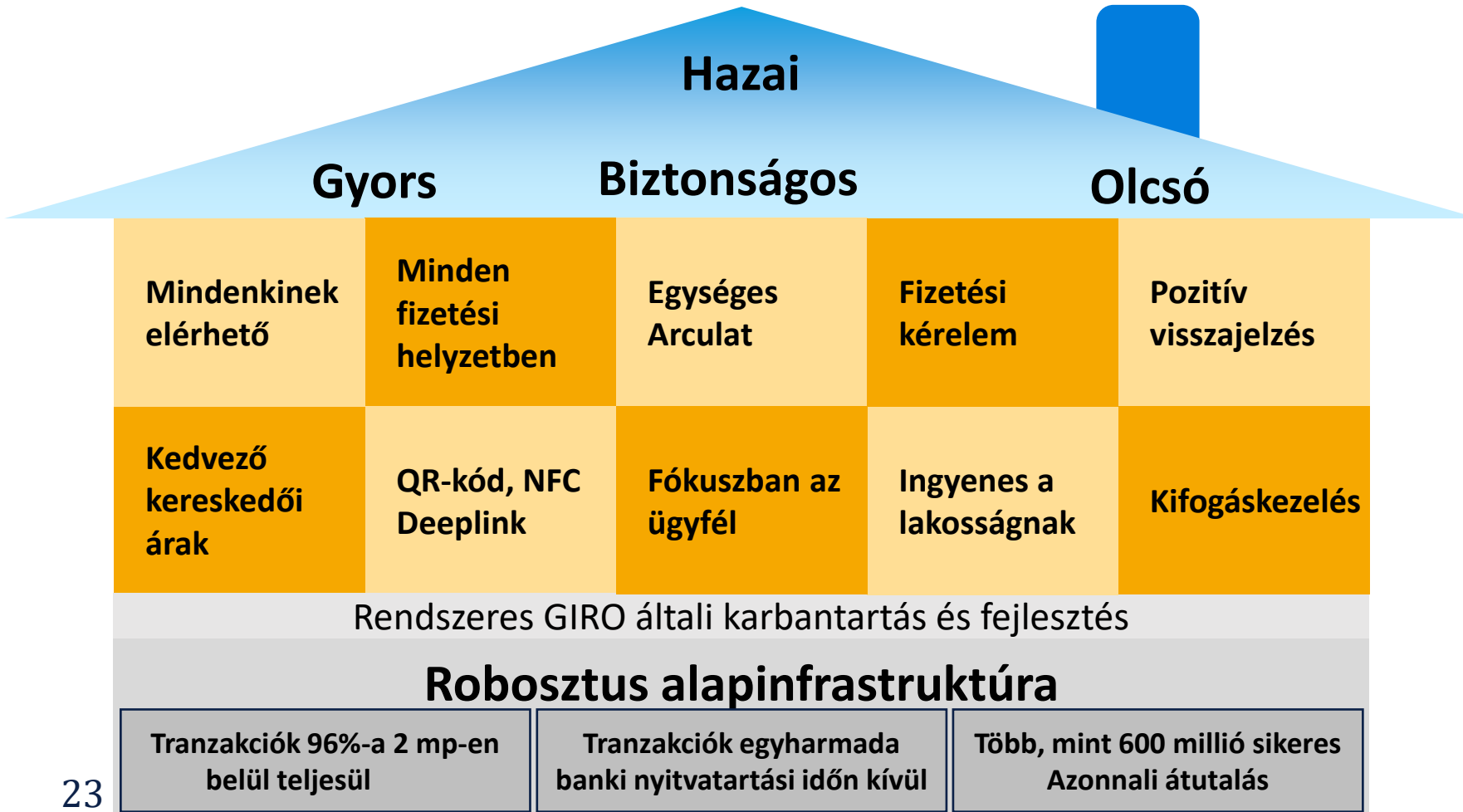




*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

PÉNZFORGALMI FEJLESZTÉSEK

STABIL ALAPOK + AFR2.0 = QVIK



Versenyképesség és digitalizáció



Az MNB és Kormány közös cél, közös fellépés

ÚJ MÁRKA, ÚJ LOGÓ



qvik

AZONNALI
FIZETÉS



qvik

AZONNALI
FIZETÉS

A QVIK MENETRENDJE




A QVIK LEHETŐSÉGEKET ÉS FELADATOKAT REJT MAGÁBAN



Feladatok

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

- Keressék a  AZONNALI FIZETÉS elfogadóhelyeket és használják ki az új szolgáltatás előnyeit

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

Lehetőségek

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

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

- Jelentősen kedvezőbb elfogadói költségek
- Új lehetőség a ker. törvénynek való megfelelésre
- Azonnali vagy ütemezett kiegyenlítés

MEGÚJUL A KISÉRTÉKŰ ELSZÁMOLÁSI INFRASTRUKTÚRA



Éjszakai
elszámolás

1994

Azonnali
elszámolás

2020

Napközbeni
elszámolás

2012

CÉL

- Fizetési rendszer hatékonyságának növelése
- Működési költségek csökkentése

Azonnali
fizetési
platform



Piaci, üzleti potenciál

Hosszútávú megoldás



GIRO

Alacsonyabb üzemeltetési
költség

Egyszerűbb és gyorsabb
fejlesztési lehetőségek

**Hitelintézeti
visszaélésszűrő
rendszerek
támogatása**

**Nem állítja meg a
tranzakciót,
beavatkozási
lehetőség kizárólag
banki oldalon**

**A rendszer hatékony
működéséhez
nélkülözhetetlen a
banki rendszerek
megfelelő integrációja**

Törvényi határidő: 2025. július 1.



A rendszer hatékony működésének elengedhetetlen feltétele a banki valós idejű szűrőrendszerek megléte

**Valós idejű
visszajelzés (max. 0,5
mp)**

**Gépi tanulás
(Machine Learning)
alkalmazásával
folyamatosan fejlődő
rendszer**

**Jelenleg a specifikáció
kialakítása zajlik, a
tesztelés 2024.
negyedik
negyedévében indul**

**PÉNZFORGALMI
SZABÁLYOZÁS:
MAGYARORSZÁG
LESZ A SOROS
UNIÓS ELNÖK**



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

Digitális euró szabályozás

A pénzforgalmi szabályozás alá kerül a digitális jegybankpénz

Kötelező elfogadás előírása

PSR

Közvetlenül hatályosuló szabályok

Fókuszban a visszaélések elleni lépések

Ügyfélvédelem erősítése

Euró alapú azonnali átutalások

Magyar modell követése

Kötelező részvétel előírása

SZABÁLYOZÁSI VÁLTOZÁSOK A TŐKEPIACON



30 ÉVES A
keler

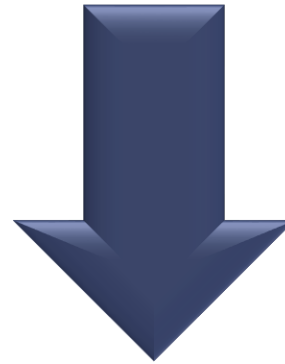
15 ÉVES A
keler kszf

STABILITÁS

MEGBÍZHATÓSÁG

SZAKÉRTELEM

2023 a KELER Csoport
történetének
legeredményesebb
éve volt



CSDR Refit

T+1

Pénzbírság
mechanizmus
változások

EMIR 3

Többkörös
multinet
kiegyenlítés



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

**KÖSZÖNÖM A
FIGYELMET**
