

# FIZETÉSI RENDSZER JELENTÉS

2024



## KIEMELT ÜZENETEK



**2,3 Mrd-ra**

emelkedett az összes elektronikus tranzakció száma



**38%-a**

elektronikus a gazdaságban lebonyolított összes tranzakciónak



**49%**

az elektronikusan aktívan tranzaktáló ügyfelek aránya



**205 millió**

darabban több kártyás fizetés volt 2023-ban

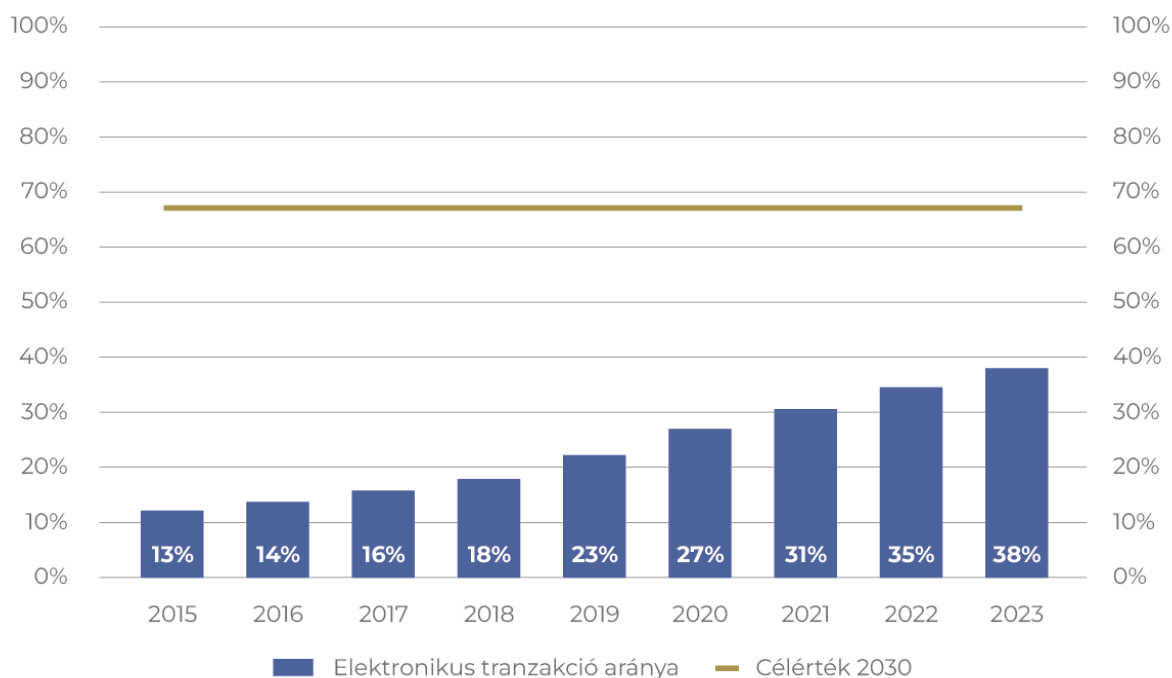
## Pénzforgalmi folyamatok

**2023-ban tovább nőtt a magyar pénzforgalom hatékonysága, jelentős mértékben fejlődött az elektronikus pénzforgalom, így az elektronikus tranzakciók darabszám szerinti aránya a teljes gazdaságban 3 százalékponttal 38 százalékra emelkedett.**

A gazdaság minden területén nagymértékben emelkedett az elektronikus tranzakciók számának aránya, az online pénztárgépekkel lefedett körben 5 százalékpontos emelkedéssel már meghaladja a 39 százalékot, a számlafizetéseknél pedig több, mint 3 százalékpontos emelkedéssel elérte a 76 százalékot. Emellett

emelkedett az átutalási forgalom és az online kereskedelemben is bővült az elektronikus fizetési megoldások használata. Az MNB 2023-ban publikált elektronikus pénzforgalmi stratégiájában meghatározott fő cél, hogy 2030-ra a teljes gazdaságban legalább a tranzakciók kétharmada elektronikus legyen. A fő cél és a fejlesztendő részterületekre meghatározott további célok teljesülését a Pénzforgalmi Fejlettségi Mutatórendszerrel követi nyomon az MNB, és 2024-től minden évben a Fizetési rendszer jelentésben publikálja annak fejleményeit és aktuális értékeit.

**1. ábra: Az elektronikus tranzakciók darabszám szerinti aránya a teljes gazdaságban**

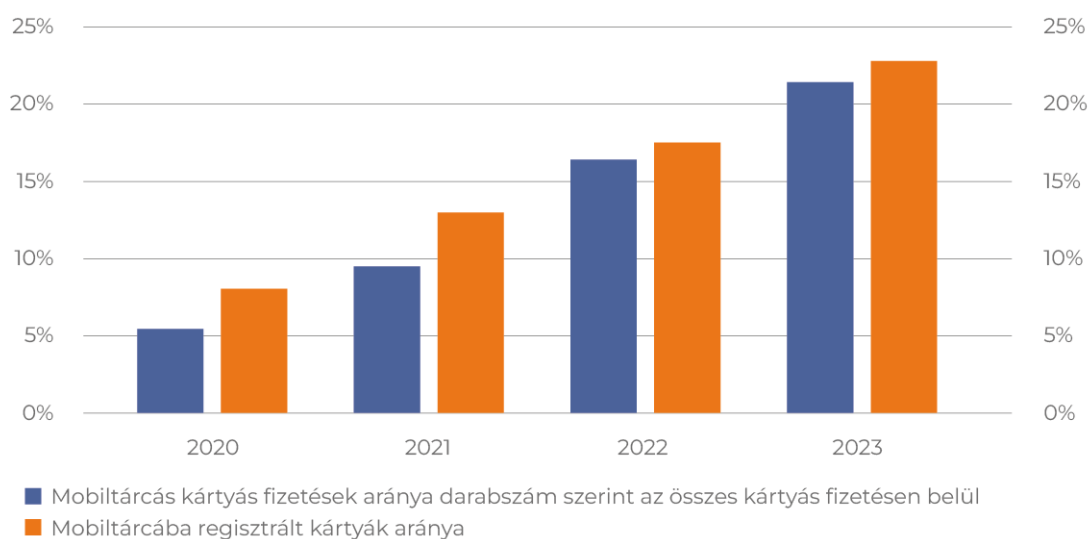


**2023-ban tovább folytatódott a fizetési számlák és kártyák számának növekedése, és emelkedett az aktívan tranzaktáló ügyfelek aránya is, így egyre szélesebb kör számára válik mindennapi gyakorlattá az elektronikus fizetés.**

A számlák száma egy év alatt 2,2 százalékkal növekedett, majdnem elérve a 11 milliót. Ezen belül jelentős mértékben, 5,6 százalékkal növekedett a deviza számlák darabszáma. A kártyák száma ugyan csak kismértékben bővült, a vásárlásra ténylegesen használt (a negyedévben legalább egy vásárlás volt) kártyák száma azonban 2023 végére meghaladta a 7,1 millió darabot, és így elérte a teljes kártya állomány 71,2 százalékát. Tovább növekedett a mobiltárcák népszerűsége, 32 százalékkal emelkedett a mobiltárcába regisztrált kártyák száma, így ez

már meghaladja a 2,3 millió darabot, az összes kártya ötödét. A lakossági ügyfelek 89 százaléka indított 2023-ban legalább egy elektronikus tranzakciót a számlájáról, az aktívan elektronikusan tranzaktáló ügyfelek aránya pedig 49 százalékra emelkedett. Az elmúlt év során a hazai szolgáltatók által üzemeltett POS terminálok száma 11,4 százalékkal 255 ezer darabra nőtt, ezzel már egyre szélesebb körben, 152 ezer elfogadóhelyen érhető el az elektronikus fizetés lehetősége. Még nagyobb mértékben, 20,7 százalékkal bővült az internetes elfogadóhelyek száma, amely így már meghaladta az 50 ezret. Az üzletek harmadában már többször fizetnek a vásárlók elektronikusan, mint készpénzzel, ami a 7 százalékpontos éves növekedésnek köszönhető az elektronikus tranzakció többlettel jellemezhető üzletek arányában.

## 2. ábra: A mobiltárcás kártyás fizetési szolgáltatások terjedése

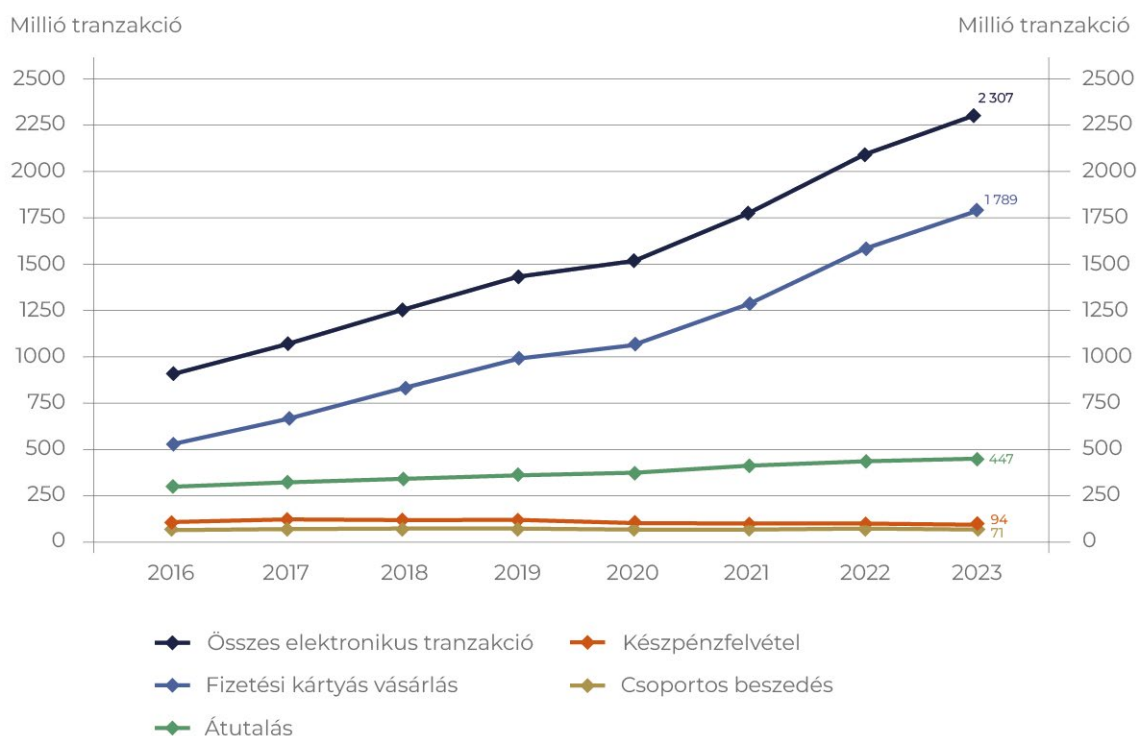


### 2023-ban tovább folytatódott az elektronikus fizetési szolgáltatások használatának gyors ütemű bővülése.

Az év során az átutalások száma 2,3, értéke pedig az inflációt meghaladóan 20,8 százalékkal növekedett. Ezen belül az azonnali átutalások száma 7,9 százalékkal emelkedett, így meghaladta a 200 milliót, míg összértékük – részben az azonnali átutalási értékhatár szeptemberi megemelésének köszönhetően – 13,2 százalékkal nőtt, összesen 50,9 ezer milliárd forintra. Ennél is nagyobb mértékben bővült a fizetési kártyás forgalom. 2023 során több mint 200

millióval több fizetési kártyás vásárlást indítottak hazai bankkártyákkal, mint 2022-ben, ami így 12,9 százalékos növekedéssel megközelítette az 1,8 milliárd darabot, míg ezek összértéke 20,4 százalékkal emelkedett. Továbbra is gyors ütemben bővül a mobiltárcás vásárlási forgalom, ennek száma 2023-ban 47,8 százalékkal lett magasabb, így már az összes kártyás vásárlás 21,6 százalékánál használták ezt a megoldást az ügyfelek. Eközben a készpénzfelvételek száma 2,3, értéke pedig 5,1 százalékkal csökkent.

### 3. ábra: A fizetési számlához kapcsolódó főbb fizetési műveletek darabszámának alakulása



**Az elmúlt években a hazai pénzforgalomban meghatározó szereplőkké váltak a külföldi székhelyű szolgáltatók is, melyek ügyfélszám alapján számított összesített mérete egy közepes méretű hazai bankénak felel meg, ezek szolgáltatásait azonban jelentősen eltérő módon használják az ügyfelek.**

2023 végén a külföldi szolgáltatók által hazai ügyfelek részére kibocsátott fizikai bankkártyák száma elérte a 700 ezer darabot, ami a hazai szereplők kártyáinak 7 százaléka. Ennek kapcsán fontos figyelembe venni, hogy a külföldi szolgáltatók jelenléte érdemben nem javítja az elektronikus pénzforgalmi infrastruktúra lefedettségének mértékét, tehát a számlával vagy kártyával rendelkező lakossági ügyfelek számát, mert ezek üzleti és működési modelljéből következően jellemzően a hazai bankoknál már meglévő szolgáltatások mellett veszik igénybe ezeket az ügyfelek. A külföldi szolgáltatók kártyáival lebonyolított vásárlási forgalom meghaladta az 1000 milliárd forintot 2023-ban, ami a hazai kibocsátású kártyák vásárlási forgalmának 6 százaléka. Az ügyfelek a külföldi szolgáltatóknál jelentősen más módon használják a kártyáikat, mint a hazai bankoknál, ezeknél a

kártyáknál közel négyszer magasabb a külföldi tranzakciók aránya, és másfélszer nagyobb az online vásárlásoké, mint a hazai bankok esetén.

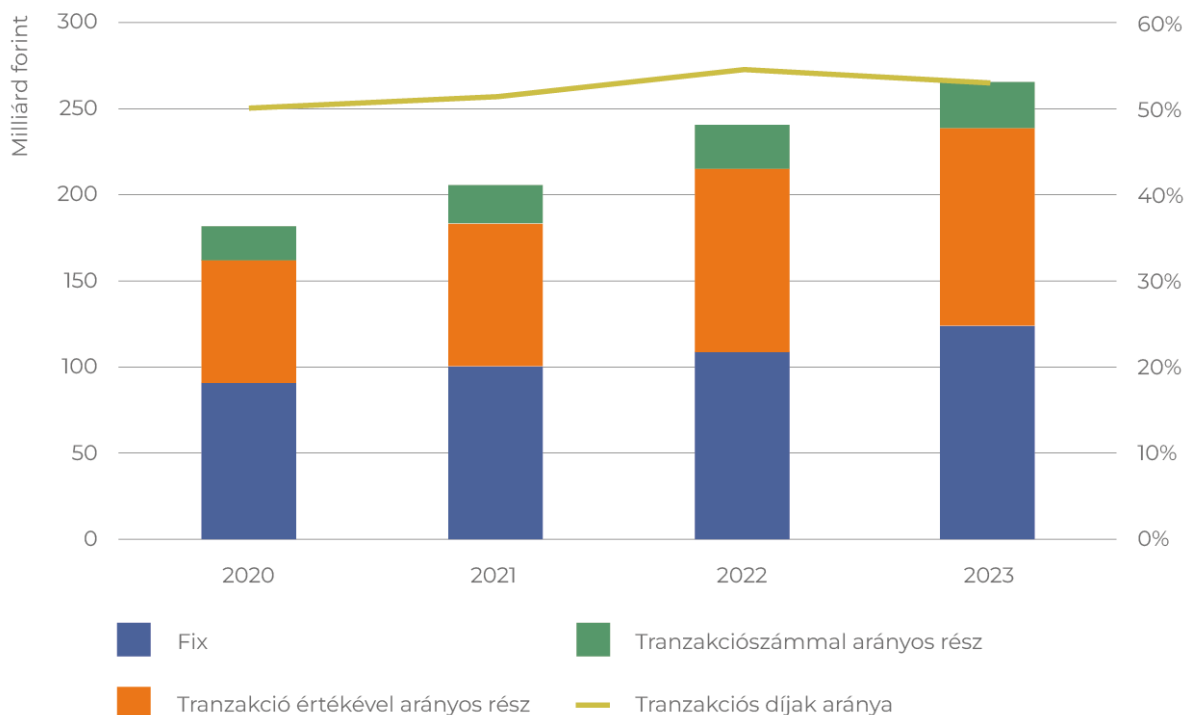
**Nagymértékben emelkedtek 2023-ban a banki pénzforgalmi bevételek, a lakossági költségeken belül a tranzakciós díjak magas aránya azonban továbbra is hátráltathatja az elektronikus fizetések gyakoribb használatát.**

A bankok pénzforgalmi szolgáltatásokból származó bevétele 2023-ban 843 milliárd forint volt, ami 12,5 százalékos emelkedés egy év alatt. A bevételek 31 százaléka a lakossági ügyfelektől származott, ennek 53 százaléka pedig tranzakciós díj volt. Ezek magas aránya hátráltathatja az elektronikus fizetések gyakoribb használatát, az elektronikus fizetési forgalom bővülése és az infláció miatt megemelkedő tranzakciós értékek következtében pedig banki díjemelések nélkül is jelentős többletköltséget okoznak az ügyfeleknek. 2024-ben tovább emelték a lakossági díjakat a bankok, ezért a legnagyobb ügyfélszámú számlacsomagoknál 5-18 százalékkal lettek magasabbak a költségek.

A 2024-ben minden ügyfél számára qvick márkanévvvel elérhetővé váló, Azonnali fizetésre épülő új megoldások (fizetési kérelem, QR-kód, NFC, deeplink) kötelezően ingyenesek lesznek,

így nagymértékben hozzájárulhatnak a lakossági költségek csökkentéséhez, ezért az MNB aktívan tenni fog ezek széleskörű elterjedése érdekében.

#### 4. ábra: A lakosságtól származó pénzforgalmi bevételek megoszlása főbb kategóriák szerint 2023-ban

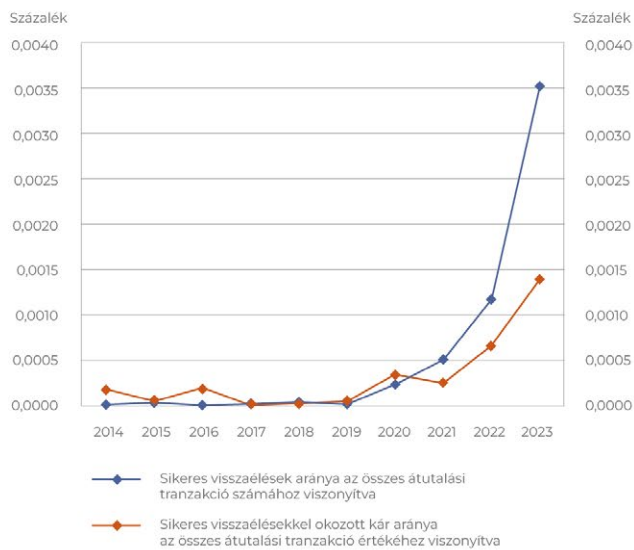
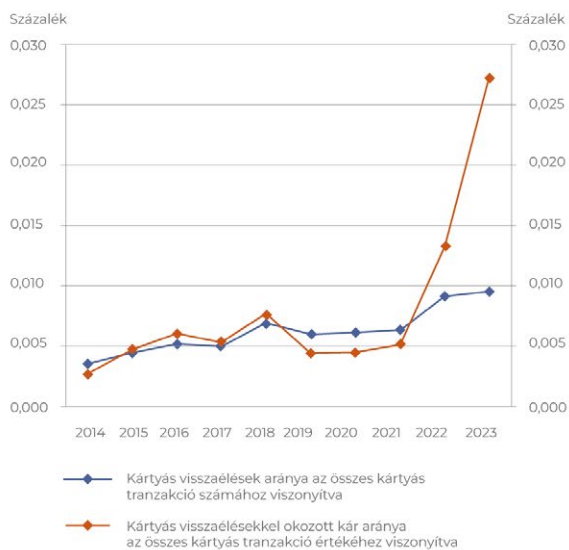


**2023-ban éves összehasonlításban nagymértékben emelkedett a pénzforgalmon keresztül megfigyelhető visszaélések száma és értéke, a visszaélések megakadályozásához elengedhetetlen a bankok aktív fellépése a rendszereik fejlesztésével és az ügyfelek közérthető tájékoztatásával.**

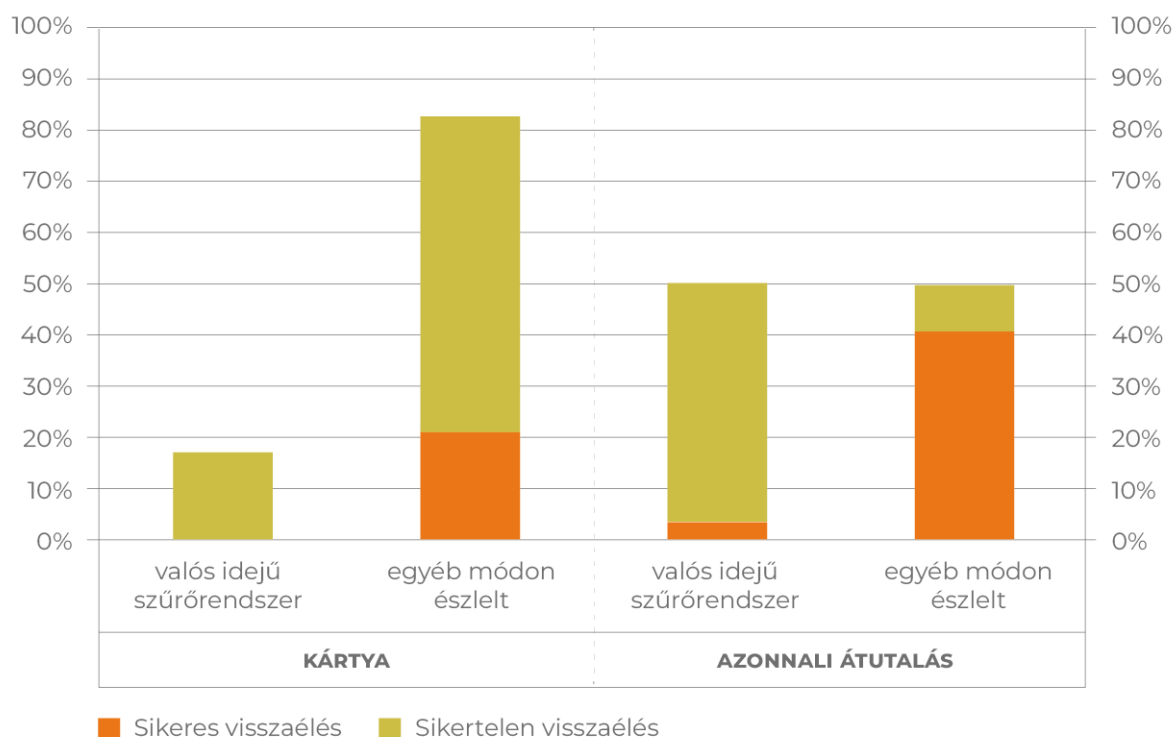
Az esetek számának és értékének emelkedése mellett kedvező ugyanakkor, hogy az utolsó negyedévben már jelentősen csökkentek az átutalásos visszaélések. A leggyakoribb módszerek az ügyfelek megtévesztése útján történő adathalászat és az ügyfelek meggyőzése tranzakciók indítására. A visszaélési adatokból

egyértelmű, hogy a banki valós idejű visszaélés szűrő rendszerek és a tranzakciós limitek használatával, valamint szigorú ügyfélazonosítással a visszaélések jelentős része megakadályozható. Az MNB többszöri felszólítását és aktív kommunikációját követően 2023 második felében a bankok érdemi lépéseket tettek a visszaélések megakadályozása érdekében, az esetek csökkentésében pedig szerepe volt a Rendőrség aktív fellépésének is. Az azonnali átutalások esetén a valós idejű rendszereket alkalmazó bankoknál a visszaélési kísérletek 7 százaléka volt sikeres, míg az ilyen rendszereket nem használó szereplőknél 82 százaléka.

### 5. ábra: A kártyás és átutalásos visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya



**6. ábra: Sikeres visszaélések aránya a visszaélés észlelésének módja és a fizetési mód szerint (2023. második félév)**



**Az MNB tovább folytatja aktív tevékenységét a visszaélések megelőzése és az elektronikus pénzforgalom biztonságának hosszútávú fenntartása érdekében.**

Az elmúlt év közepén az MNB kiadta a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzésére, észlelésére, megakadályozására és kezelésére vonatkozó elvárásait tartalmazó ajánlását és folyamatosan nyomon követi az elvárásoknak való megfelelést. Ez alapján a jövőben elvárt lesz a bankoktól többek között a valós idejű visszaélés szűrő rendszerek használata, a folyamatos ügyfélértékelés és tranzakciós értékhatárok alkalmazása. 2023-ban folytatódott és a következő három évre meghosszabbításra került az új résztvevőkkel kibővült KiberPajzs program is. A program célja, hogy az ügyfelek széles

körét tájékoztassa egyszerűen értelmezhető, közérthető módon a visszaélések kockázatairól és megelőzésének lehetőségeiről. Ennek keretében több televíziós, rádiós, online és közösségi média kampány is zajlott 2023-ban. Tekintettel a résztvevő szervezetek széles körű együttműködésére a projekt nagy hangsúlyt fektet a visszaélések tartós visszaszorításához szükséges jogi környezet kialakítására is. Ezek mellett országos bankközi projekt formájában megkezdődött a Központi Visszaélelészűrő Rendszer létrehozása. A részletes koncepció és specifikáció kidolgozását követően a GIRO lefolytatta a beszerzési eljárást és a szállító kiválasztása után elindul a fejlesztés, aminek eredményeképp 2025 közepétől fog működni élesben a rendszer, támogatva a bankok saját visszaélelészűrő rendszereinek működését.

## 7. ábra: Az MNB intézkedései a visszaélések kezelésére

## INTÉZKEDÉSEK A VISSZAÉLÉSEK MEGELŐZÉSÉRE

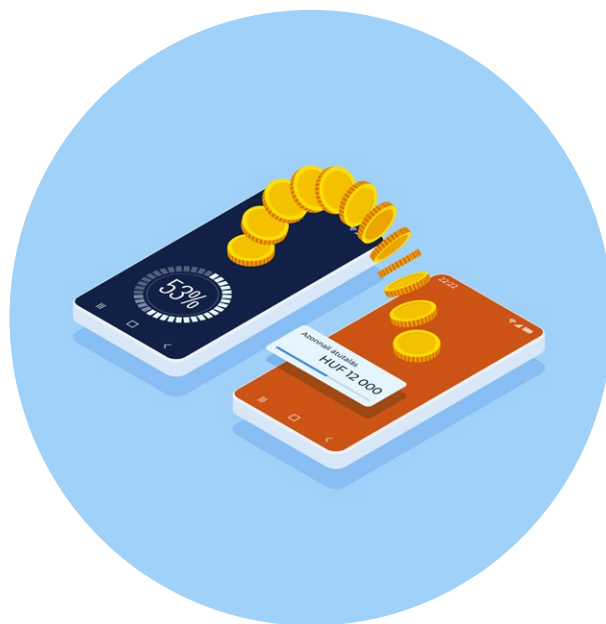
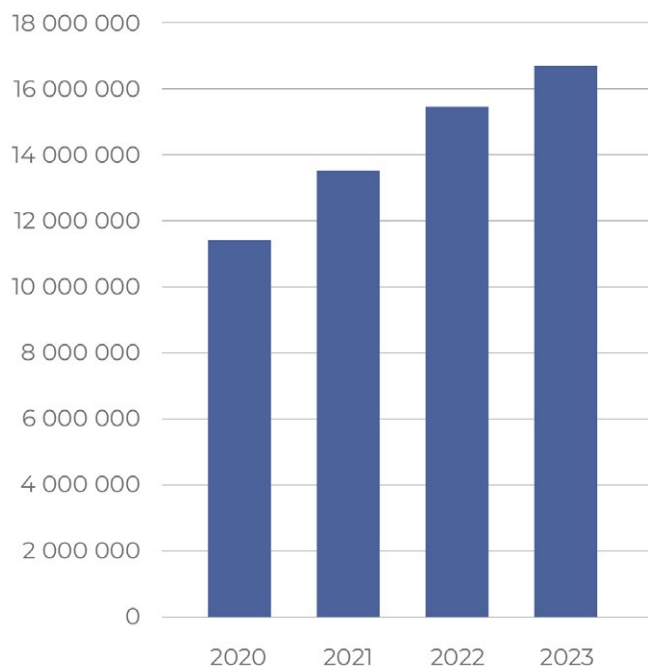
**2024-ben minden lakossági ügyfél számára elérhetővé válnak az Azonnali fizetésre épülő új szolgáltatások qvik néven.**

Az azonnali fizetés 2020-as bevezetése óta stabilan nő a forgalma, azonban a hagyományos átutalási helyzeteken kívül, a kiskereskedelmi vásárlásoknál, a számlafizetéseknél és a magánszemélyek közötti fizetéseknél szűk körben jelent meg ennek használata. A szélesebb körű elterjedést gátló tényezők megszüntetése érdekében az MNB további intézkedéseket tett. 2023 szeptembertől 20 millió forintra emelkedett az azonnali fizetési értékhatár, idén ápr

rilistól már minden lakossági ügyfél képes fogadni fizetési kérelmeket, szeptembertől pedig egységes adatbeviteli megoldással (pl. QR-kód, NFC, deeplink) is lehet majd átutalásokat indítani. Emellett az MNB 2023-ban közzétette az Azonnali fizetés arculati kézikönyvét, így minden ügyfél minden fizetési helyzetben egységes, könnyen felismerhető ügyféltájékoztató elemekkel találkozhat. Ezekre építve az MNB megkezdi a kereskedő és szolgáltató szektor intenzív tájékoztatását az új szolgáltatások bevezetése és rajtuk keresztül az ügyfelek tájékoztatása érdekében.



## 8. ábra: Az azonnali átutalások havi átlagos darabszáma



**A qvik szolgáltatások mielőbbi széleskörű felhasználhatósága érdekében az MNB elvárja a bankoktól, hogy vezessenek be a kereskedők és számlakibocsátók számára alacsony költséggel elérhető elfogadói szolgáltatásokat.**

A qvik megoldásokkal alacsony költségek mellett lehet létrehozni olyan szolgáltatásokat, amelyekkel a kereskedők és a számlakibocsátók egyszerűen képesek lehetnek elfogadni az azonnali fizetéseket. Az elektronikus fizetések alacsony költségű elfogadása különösen a legkisebb méretű kereskedők számára lehet előnyös, ebben a szegmensben ugyanis tovább-

ra is jelentős költsége van a kártyás fizetések feldolgozásának. Fontos, hogy a kereskedői oldali költségcsökkentés mellett a vásárlók számára ingyenesek, a bankok számára pedig tranzakciós illetéktől mentesek lesznek a qvik szolgáltatások. Ennek megfelelően minden szereplő érdekelt lehet ezek használatában. Az olcsó, gyors és biztonságos azonnali fizetések mielőbbi elterjedése érdekében az MNB aktívan támogatja a kereskedőket és a számlakibocsátókat a szolgáltatások bevezetésében és a kapcsolódó ügyféltájékoztatási tevékenységben.

## 9. ábra: A qvik szolgáltatások logója



**A hazai szabályozás mintájára európai uniós szinten is kötelezővé válik az azonnali fizetési szolgáltatás bevezetése, ezáltal minden európai bank bármely ügyfele, ideértve a magyar banki ügyfeleket is, képes lesz fogadni és indítani is azonnal teljesülő átutalásokat euróban.**

Az erre való felkészülés a hazai bankoknál is fejlesztéseket igényel, azonban az eurozónán kívüli bankoknak hosszabb, 3 éves felkészülési idő áll rendelkezésre. Emellett a technológiai fejlődés, az új piaci szereplők megjelenése és az ügyféligények változása miatt néhány éven belül jelentősen módosulni fog az európai pénzforgalmi szabályozási keretrendszer és a rendeleti szabályozás eredményeként az összes uniós tagállamban nagyrészt egységes szabályok szerint fognak tudni működni a jövőben a fizetési szolgáltatások. Az új szabályozás erősíti a piaci versenyt azáltal, hogy a nyílt bankolás működéséhez szükséges intézmények közötti kapcsolatokra a jelenleginél szigorúbb szabályokat határoz meg. Szintén cél a pénzforgalom biztonságának növelése azáltal, hogy kötelezővé teszi olyan visszaélés szűrő rendszerek használatát és ügyféltájékoztatás lebonyolítását, amivel hatékonyan megelőzhetőek a visszaélések. Az eddigiekhez hasonlóan megmarad a jóvá nem hagyott fizetési műveletek esetén a bankok kárviselése, valamint várhatóan kiegészítésre kerül a szabályozás egy új banki kárfelelősségi szabállyal arra az esetre, ha a fizetési

műveletre azért került sor, mert az ügyfelet megtévesztették a bank nevében. Ennek köszönhetően várhatóan a jelenleginél kisebb arányban kell a jövőben az ügyfeleknek viselniük a károkat a visszaéléseknél.

**A pénzforgalmi ellenőrzések alapján megállapítható, hogy általánosságban megfelelően működtek a vizsgált pénzforgalmi szolgáltatók, azonban továbbra is gyorsítani szükséges a bejövő fizetési műveletek jóváírási sebességét, javítani kell a keretszerződések pontosságán, a jogszabálynak megfelelő tartalom érdekében és le kell bontani a nyílt bankolás elterjedésének akadályait.**

2023-ban 9 vizsgálatban összesen 102 jogsértést állapított meg az MNB. A leggyakoribb jogsértés 2023-ban is a fizetési műveletek haladéktalan jóváírásához kapcsolódott, ami rontotta az ügyfelek likviditását és akár kár is érhetett az ügyfeleket, ha emiatt nem volt megfelelő fedezete a saját fizetési megbízására. Emellett a legtöbb vizsgálatban előfordult olyan megállapítás, amely a keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatásra, valamint a keretszerződés formai és tartalmi követelményeire vonatkozott, és amely jogsértések alkalmasak lehetnek az ügyfelek döntésének hátrányos befolyásolására, vagy megtévesztésére is. A nyílt bankolás működéséhez szükséges informatikai kapcsola-

tokhoz (API) kapcsolódóanszintén jelentősebb számú probléma volt. Ezek egy része olyan jogsértés, amellyel a bankok akadályozhatják az új, nem banki (pl. fintech) szereplők piacra lépését és így a piaci versenyt. Utóbbi probléma kezelése érdekében az MNB folytatta az egyeztetéseket a bankok és a harmadik fél szolgáltatók között.

## Pénzügyi infrastruktúrák

### A hazai pénzügyi infrastruktúrák 2023-ban is megbízhatóan és biztonságosan működtek.

A VIBER-ben az előző évhez képest csökkent a szolgáltatás ellátásának kockázata, a rendszer rendelkezésre állása minden hónapban teljesítette a felvigyázói elvárásként rögzített 99,7 százalékot. A teljes szolgáltatás kiesések összesített incidensideje előző évhez képest jelentősen - 75 százalékkal - csökkent. 2023-ban a Bankközi Klíring Rendszer azonnali, napközbeni és éjszakai elszámolásának rendelkezésre állása az év legtöbb hónapjában teljesítette az üzletszabályzatban vállalt 99,9 és 99,8 százalékos szinteket. A KELER Csoport rendszerei normál és biztonságos üzemmenetet biztosítottak, 11 hónapban teljesítették az elvárt 99,7 százalékos rendelkezésre állási szintet, melyen belül a KELER KSZF külön nézve egyszer sem esett a 99,7 százalékos szint alá.

### A hazai infrastruktúrák forgalmára és likviditására több esetben is nagymértékben hatással volt a monetáris politikai eszköztár változása.

A bankközi pénzforgalmat lebonyolító VIBER tranzakcióinak száma közel 8 százalékkal emelkedett 2023-ban az előző évhez viszonyítva. A lakossági és vállalati tranzakciókat feldolgozó Bankközi Klíring Rendszer összesített forgalma ugyan nem változott érdemben, azonban a BKR három platformján belül átcsoportosulás volt. Ennek következtében az azonnali platform tranzakciószáma 6 százalékkal emelkedett. A VIBER forgalom értéke a teljes 2023-as évben 35 százalékkal emelkedett, az utolsó negyedévben viszont 30 százalékkal volt alacsonyabb, mint 2022 utolsó negyedévében a betéti gyorstender kivezetése miatt. A KELER forgalmának értéke jelentősen, 64 százalékkal emelkedett, a tranzakciószám pedig kis mértékben növekedett. Ennek a nagymértékű forgalomnövekedésnek az oka az MNB általi kötvénykibocsátás, mely 2023-ban jelentősen növekedett. A KELER KSZF által elszámolt piacok forgalma összesen 46 százalékkal csökkent a 2022-es évhez viszonyítva, mely annak köszönhető, hogy az azonnali tőkepiacokon 13 százalékos, a határidős tőkepiacokon pedig 52 százalékos forgalomcsökkenés volt tapasztalható.

**1. táblázat: Forgalom alakulása a hazai pénzügyi infrastruktúrákban (2021-2023)**

FELVIGYÁZOTT RENDSZEREK		DARABSZÁM (ezer db)			ÉRTÉK (ezer milliárd forint)		
		2021	2022	2023	2021	2022	2023
VIBER		1 845	2 083	2 244	2 338	2 640	3 555
BKR	éjszakai elszámolás	97 353	73 777	70 830	10	5	6
	napközbeni elszámolás	138 021	156 590	151 001	130	178	190
	azonnali elszámolás	135 583	153 352	162 406	22	28	30
KELER		545	610	622	203	250	409
KELER KSZF*		2 002	2 518	1 693	7	9	6

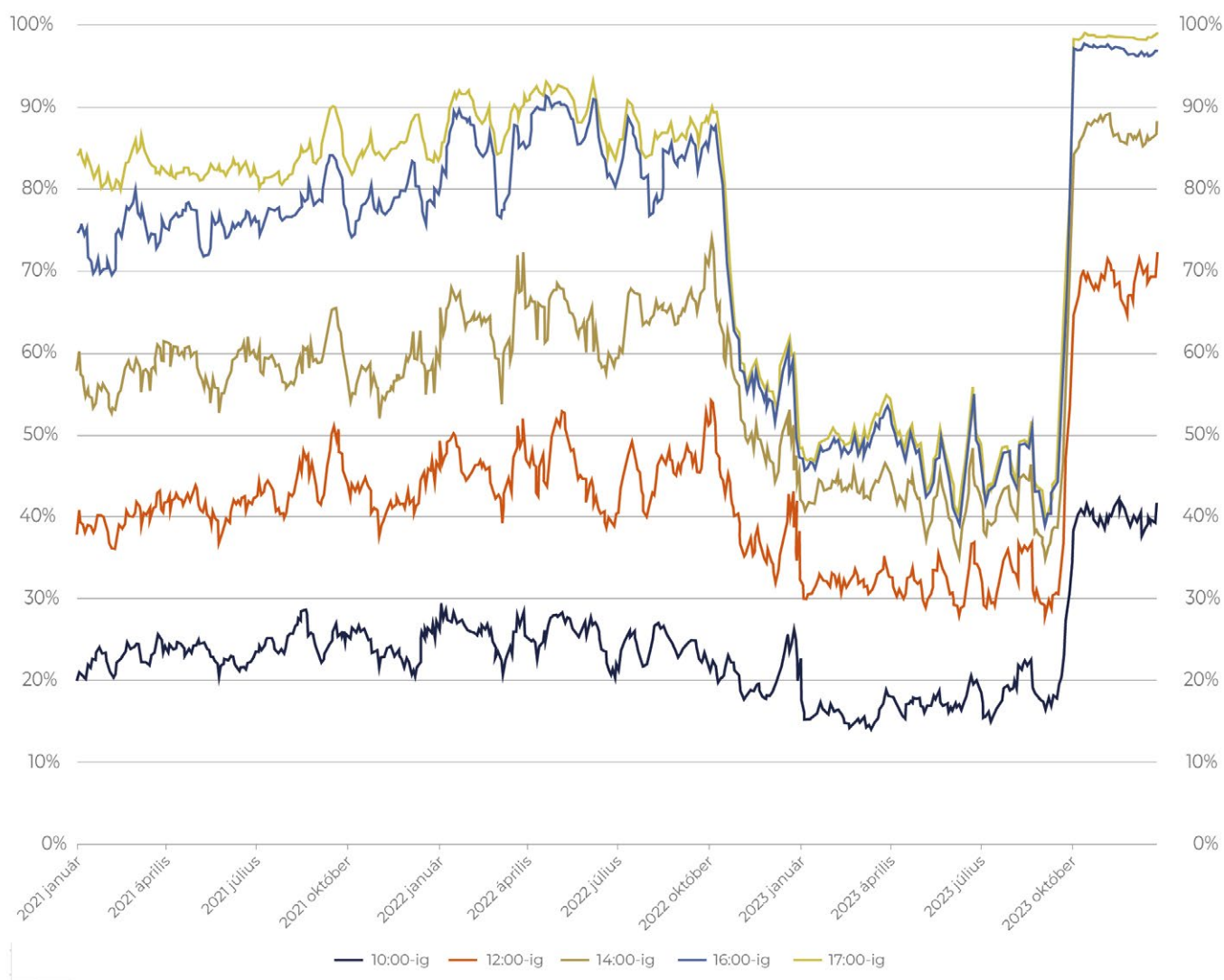
\*Az adatok a tőkepiacra vonatkoznak.

**A VIBER-résztevők likviditása elegendő volt a megnövekedett és változókényabb fizetési forgalom lebonyolítására, a fizetési rendszer résztvevői a jelentősen megnövekedett forgalmuk teljesítéséhez 2023-ban hatékonyan menedzseltek likviditásukat.**

A likviditás az év első három negyedében jelentősen emelkedett, majd az utolsó negyedévre visszaesett az év eleji szintre, ez elsősorban a kötelező tartalékráta módosítása következtében megnövekedett számlaegyenlegnek és a monetáris politikai eszköztárváltozásnak tudható be, miszerint az MNB kivezetete betéti eszközei közül a betéti gyorstendert. A betéti gyorstender kivezetésével a VIBER forgalom

időzítése visszaállt az eszköz 2022-es bevezetése előtti ütemezésre, így 2023 utolsó negyedében 17 óráig a teljes napi forgalom értékének több, mint 98 százaléka teljesült a korábbi 50 százalék körüli érték helyett. A VIBER forgalom időzítésének jelentős változása a betéti gyorstender értékére vezethető vissza, ugyanis az állományok a napi VIBER forgalom 40-45 százalékát tették ki, a kötések pedig jellemzően a VIBER-zárást megelőző órákban történtek. A BKR azonnali elszámolásához a résztvevők 2023-ban továbbra is kellő biztonsággal tervezték meg a forgalom lebonyolításához szükséges likviditást, jelentős változás nem volt a likviditáskezelési gyakorlatukban.

**10. ábra: A VIBER-forgalom időzítése a tranzakciók értéke alapján (meghatározott időpillanattig a forgalom értékének hány százaléka teljesült napon belül) (2021-2023)**



**A kereskedési helyszínen végrehajtott ügyletek kiegyenlítési ciklusának rövidítése a kereskedés napját követő második üzleti nappól az elsőre (T+1-re) az elkövetkezendő évek egyik kiemelt témája lesz az Európai Unióban.**

USA, Mexikó és Kanada 2024. májusában bevezette a T+1 kiegyenlítési ciklust. Az Európai Unió egyelőre megfigyeli az USA tapasztalatait, az ESMA pedig a kiegyenlítési ciklus rövidülésről szóló jelentést készít 2024 végéig. Ezek, illetve az érintettekkel történő folyamatos egyeztetések fogják megalapozni az Európai Unió esetleges harmonizációjának részleteit. Annak ellenére, hogy az átállás mellett nagyobb súlyú érvek szólnak, fenn kell tartani annak lehetőségét is, hogy akár közép vagy hosszabb távon is megmarad a jelenlegi T+2 kiegyenlítési ciklus – különösen, hogy legkorábban 2027-2028-ban lenne lehetséges egy esetleges átállás az iparági vélemények alapján.

**Az elmúlt évek jegybanki eszköztár változtatásai különböző módon hatottak a fizetési rendszer likviditására.**

A kötelező tartalékrátára vonatkozó módosítások közvetlen hatással vannak a fizetési rendszer likviditására, hiszen közvetlen kapcsolatban állnak a bankszámla egyenleggel. További jelentős, közvetlen hatással bíró eszköztár-módosítások közé tartozhatnak a bankközi likviditást bővítő intézkedések, az egyhetes betéti állományok egynapos futamidejű jegybanki betéti eszközbe történő áttérítése, valamint az elfogadható fedezetekkel kapcsolatos módosítások, ugyanis a zárt fedezeti állomány közvetlen kapcsolatban van a napközbeni hitelkerettel. Egyéb eszköztár-módosítások kisebb súllyal vagy egyáltalán nem hatottak a fizetési rendszer-likviditásra, mint például a 2020. március 24-én bevezetett fix kamatozású fedezett hiteleszköz, a 2020. április 1-jén aktivált egyhetes,

jegybanki alapkamaton kamatozó betéti eszköz, és a preferenciális betét, amely állománya önmagában nem része a fedezetként elfogadható eszközök körének, ugyanakkor az eszköz egynapos (overnight) kondíciójából fakadóan a benne lekötött állományok az elszámolási nap jelentős részében a résztvevők számára pénzforgalmi célra felhasználhatók. Az elmúlt évek tapasztalata alapján fontos hangsúlyozni, hogy az elemzés készítésekor meglévő likviditási szintnél akár jelentősen alacsonyabb érték mellett is gördülékenyen mennének végbe a hazai fizetési rendszerekben a fizetési műveletek, vagyis a rendelkezésre álló likviditás bőséges a hazai gazdaság elektronikus pénzforgalmi folyamatainak lebonyolítására.

**A pénzforgalmi infrastruktúrák működési hatékonyságának növelése érdekében az MNB kezdeményezte, hogy a GIRO által üzemeltetett bankközi elszámolási rendszer három platformja helyett csak a legmodernebb, azonnali fizetési platform üzemeljen a jövőben, és így az éjszakai és a napközbeni tranzakciói is ott kerüljenek elszámolásra.**

Ezáltal a központi infrastruktúra és a bankok oldalán egyaránt csökkenthető lehet az üzemeltetés erőforrásigénye, valamint az új szereplők piacra lépését is segítheti, ha három helyett csak egy rendszerhez kell csatlakozni. Az elszámolási platformok konszolidációjához szükséges, hogy a jelenleg még a régi rendszerekben lebonyolított tranzakció típusok, például a nyugdíjfizetések, a csoportos beszédések vagy a vállalati kötegelt átutalások megbízhatóan feldolgozhatóak legyenek az azonnali fizetési infrastruktúrán. A sikeres megvalósítás érdekében az MNB az érintettek bevonásával projektet indít az átállás koordinálására.



A teljes jelentés megtekintéséhez kattintson a linkre:

<https://www.mnb.hu/kiadvanyok/jelentesek/fizetesi-rendszer-jelentes>