



TÁJÉKOZTATÓ

Egyre dinamikusabb az innovatív elektronikus fizetési szolgáltatások térnyerése

Budapest, 2022. december 15. – Az elektronikus pénzforgalmi infrastruktúra oldalán döntő változást hoz a fizetési kártyákra épülő mobiltárcák gyors térnyerése, valamint az elektronikus tranzaktálási lehetőségek szélesedése a mobilbanki alkalmazásokon, illetve internetbanki felületeken keresztül elérhető számláknál. A forgalom tekintetében kiemelendő, hogy a legfőbb elektronikus fizetési módok, így a kártyás vásárlás és az azonnali fizetés esetében továbbra is kétszámjegyű százalékos növekedés tapasztalható éves összehasonlításban. Ugyanakkor az inflációs folyamatok hatására is az értékbeni bővülés jelentősen meghaladja a darabszám kapcsán érzékelhető emelkedést. A megtévesztésre és pszichológiai manipulációra alapozott visszaélések terjedésével egyre fontosabb a tudatosabb fogyasztói magatartás. 2022 harmadik negyedében a fizetési rendszerek forgalma tekintetében számottevő bővülés érzékelhető. A pénzforgalmi likviditás 2022 harmadik negyedében enyhén növekedett, annak szintje változatlanul bőséges.

A hazai pénzforgalmi szolgáltatók által vezetett fizetési számlák száma 2022 harmadik negyedének a végén, a megelőző időszakhoz képest mintegy 100 ezer darabos növekedés következtében, megközelítette a 10,7 milliót. Ennek keretén belül az elsődlegesen fizetési célú fogyasztói számlák száma is több, mint 50 ezer darabban bővült, és először haladta meg a 7 milliót. Mindezek mellett az elektronikus pénzforgalom további fejlődése szempontjából kulcsfontosságú, interneten hozzáférhető számlák számában is tovább folytatódott a fokozatos növekedés, számuk a megelőző időszak végéhez képest közel 150 ezerrel bővült, és meghaladta a 8,8 milliót.

A hazai kibocsátású fizetési kártyák számában nem történt számottevő változás, ugyanakkor egy kisebb mértékű, 1 százalékos alatti növekedés hatására számuk először lépte át a 10 milliót. Fontos azonban kiemelni, hogy – a digitalizációs folyamatok gyorsulásával párhuzamosan – továbbra is jelentős a fogyasztói szokások változása a kártyahasználat tekintetében. Ezzel összhangban a mobiltárcába regisztrált kártyák száma a megelőző negyedév végéhez képest közel 8 százalékos növekedés eredményeként meghaladta az 1,6 milliót, valamint tovább emelkedett 2022 harmadik negyedéve során azon kártyák száma, amelyekkel történt vásárlási tranzakció. Ez utóbbi esetében a 6,9 milliót meghaladó szám több, mint 90 ezerrel múlja felül az előző negyedév értékét.

A hazai pénzforgalmi szolgáltatók kártyaelfogadói hálózatához tartozó fizikai elfogadóhelyek és az ott üzemelő berendezések számában 2022 harmadik negyedében nem történtek jelentős változások. A fizikai kereskedői elfogadóhelyek száma 141 ezer, az elfogadóhelyeken üzemelő POS termináloké pedig 229 ezer körül alakult. Egyedül az internetes elfogadóhelyek tekintetében történt nagyobb növekedés, számuk több, mint 3 százalékos bővülés következtében először lépte át a 40 ezret.

Mindent egybevetve a hazai kibocsátású fizetési kártyás vásárlási forgalom 2022 harmadik negyedében nagymértékben nőtt a megelőző év azonos időszakához képest, ugyanakkor jelentős különbségek láthatók a darabszám és érték, valamint a belföldi és határon átnyúló forgalom közötti dinamikában. Belföldön a tranzakciók darabszáma 18, értéke viszont 29 százalékkal haladta meg az előző évi szintet. A közel 383 millió tranzakció 3184

milliárd forint értékben abszolút rekordot is jelent, jelentősen felülmúlva a korábbi maximumot. A határon átnyúló vásárlási forgalom ennél is jobban bővült, feltételezhetően a külföldi utazási lehetőségek bővülésének köszönhetően is, annak ellenére, hogy már nem játszott olyan jelentős szerepet a korábbi alacsonyabb bázis, hiszen már 2021 harmadik negyedében is tágabb lehetőségek nyíltak a külföldi utazások kapcsán. Ezen a téren darabszám tekintetében 24, értékben pedig 53 százalékos bővülés tapasztalható a megelőző év azonos időszakához képest. A közel 37 millió tranzakció 560 milliárd forint értékben pedig messze meghaladja az eddigi maximumot.

A készpénzfelvételek tekintetében is látható a kettőség, míg a hazai tranzakciók darabszámában 2 százalékot meghaladó csökkenés, addig értékében 10 százalék feletti növekedés tapasztalható. A 2411 milliárd forint értékű készpénzfelvétel azonban már messze elmarad a vásárlások értékétől. Mindazonáltal azt is fontos megjegyezni, hogy az egy készpénzfelvételekre jutó érték 105 ezer forint felett alakult.

Mindezek mellett a mobiltárcás technológia egyre népszerűbbé válásával összhangban jelentős változások tapasztalhatók a fogyasztók tranzaktálási szokásaiban is. Ennek keretében a hazai kibocsátású kártyákkal lebonyolított mobiltárcás vásárlási tranzakciók darabszáma közel 100, értéke pedig 130 százalékkal nőtt a megelőző év azonos időszakához képest. Ezzel 2022 harmadik negyedében az összes vásárlási tranzakció számának közel 18, értékének pedig közel 13 százaléka már ilyen módon került lebonyolításra.

A tranzakciós forgalommal kapcsolatos változások a magyarországi pénzforgalmi szolgáltatók hazai elfogadónálzatában is szembetűnőek. A külföldi kibocsátású fizetési kártyás tranzakciók száma közel 79, értéke pedig 87 százalékkal nőtt 2021 harmadik negyedéhez képest. A közel 31 millió darab és 362 milliárd forint értékű tranzakcióban jelentős szerepe van a turisztikai célú költségeknek.

A kártyás vásárlási tranzakciók mellett az átutalások tekintetében is nagymértékű növekedés tapasztalható. Ennek keretében a hazai pénzforgalmi szolgáltatóknál indított egyedi forint átutalások darabszáma közel 9, értéke pedig 13 százalékkal növekedett 2022 harmadik negyedében 2021 azonos időszakához képest. Az átutalásokon belül is kifejezetten jól teljesítettek az azonnali fizetések, amelyeknél darabszámban közel 15, értékben pedig közel 36 százalékos a bővülés.

2022 harmadik negyedében a hazai kibocsátású fizetési kártyákkal elkövetett visszaélések száma kevéssel 37 ezer alatt alakult, az okozott kár értéke pedig 1260 millió forint volt. A sikeres visszaélések aránya továbbra is elhanyagolható a forgalomhoz képest. Azt is fontos hangsúlyozni, hogy a visszaélések kapcsán egyre dinamikusabb a szerkezeti átrendeződés a megtévesztésen, illetve pszichológiai manipuláción alapuló formák felé, amelyeknél az ügyfelek figyelmetlenségét, illetve naivitását próbálják kihasználni a csalók. Fontos kiemelni, hogy ezen a téren dominánsak az olyan visszaélési formák, amelyek során a csalárd módon eljáró felek hivatalos személynek vagy banki alkalmazottnak kiadva magukat veszik rá az ügyfeleket az érzékeny fizetési adatok kiadására, illetve a csalók által kezdeményezett fizetési műveletek jóváhagyására. Az ügyfelek több esetben még távoli hozzáférést is biztosítanak a csalók számára az eszközeikhez. Fontos az ügyfelek tudatosságának növelése ezen a téren, mert ez hozzájárulhat a visszaélések megakadályozásához.

2022 harmadik negyedében a hazai pénzforgalmi szolgáltatók pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásából megközelítőleg 193 milliárd forint bevételt realizáltak, ami több, mint 20 százalékos növekedést jelent az előző év azonos időszakához viszonyítva. A jelentős bővülést elsősorban a forgalom emelkedése hajtotta.

A VIBER forgalom értéke az előző negyedévi alacsony bázishoz képest 25 százalékkal emelkedett, az előző év azonos időszakához képest pedig 12 százalékkal növekedett; tételszám tekintetében 14 százalékos bővülés látható az előző év harmadik negyedévéhez képest, míg az előző negyedévhez képest 7 százalékos emelkedés tapasztalható. A forgalom értékének és a forgalom tételszámának fenti változásai következtében a VIBER-ben teljesült átlagos tranzakcióértékek az előző negyedévhez képest 190 millió forinttal növekedtek, azonban egy év alatt 22,6 millió forinttal csökkentek. A forgalom növekedése egyaránt éves és negyedéves bázison főként a bankközi tételeknek köszönhető, azonban az előző negyedévhez képest az egyéb tételek értéke is jelentősen emelkedett. A vizsgált időszakban összességében 533 ezer darab tétel teljesült a VIBER-ben, mintegy 697 ezer milliárd forint értékben.

Az előző év azonos időszakához képest a VIBER-tagok átlagos likviditása 8 százalékkal növekedett, míg az előző negyedévhez képest fél százalékkal bővült. A VIBER-tag hitelintézetek forgalmuk lebonyolításához az előző negyedévhez hasonlóan továbbra sem kényszerültek hitelkeretük jelentős használatára. A maximális hitelkeret-kihasználtság (MHKK) értéke rendszerszinten alacsony, 5-6 százalék közötti szinten mozgott 2022 harmadik negyedévében, azaz a rendszertagoknak átlagosan az összes rendelkezésre álló hitelkeretük csak ekkora részét kellett igénybe venniük.

Az előző év azonos időszakához mérten a Bankközi Klíring Rendszer forgalmának értéke 28 százalékkal, tételszáma pedig 5 százalékkal nőtt. 2022 harmadik negyedévében összességében 94 millió darab tranzakció került elszámolásra 52 ezer milliárd forint értékben, melyből az azonnali elszámolásban összesen 38 millió darab tranzakció teljesült, mintegy 7,1 ezer milliárd forint értékben. A rendszertagok megfelelő likviditást biztosítottak az azonnali átutalási tranzakciók zavartalan teljesítéséhez.

Technikai segédlet

Az ügyfélátutalások elemzésére a [Pénzforgalmi táblakészlet](#) „Pénzforgalom” alfejezetében megtalálható idősorokat alkalmazzuk. Amennyiben kizárólag a pénzügyi infrastruktúrák működéséről szeretnénk bővebb információkat megtudni, a „*Fizetési- és értékpapír elszámolási rendszerek működése*” című alfejezetben megtalálható statisztikákat használjuk.

MAGYAR NEMZETI BANK

PÉNZÜGYI INFRASTRUKTÚRÁK IGAZGATÓSÁG

STATISZTIKAI IGAZGATÓSÁG

Részletes táblázatok: [Pénzforgalmi táblakészlet](#)

Elérhetőség:

Tel.: + 36 (1) 428-2750

Fax: + 36 (1) 429-8000

E-mail: sajto@mbn.hu