



Legalább Te ne tarts tőle!

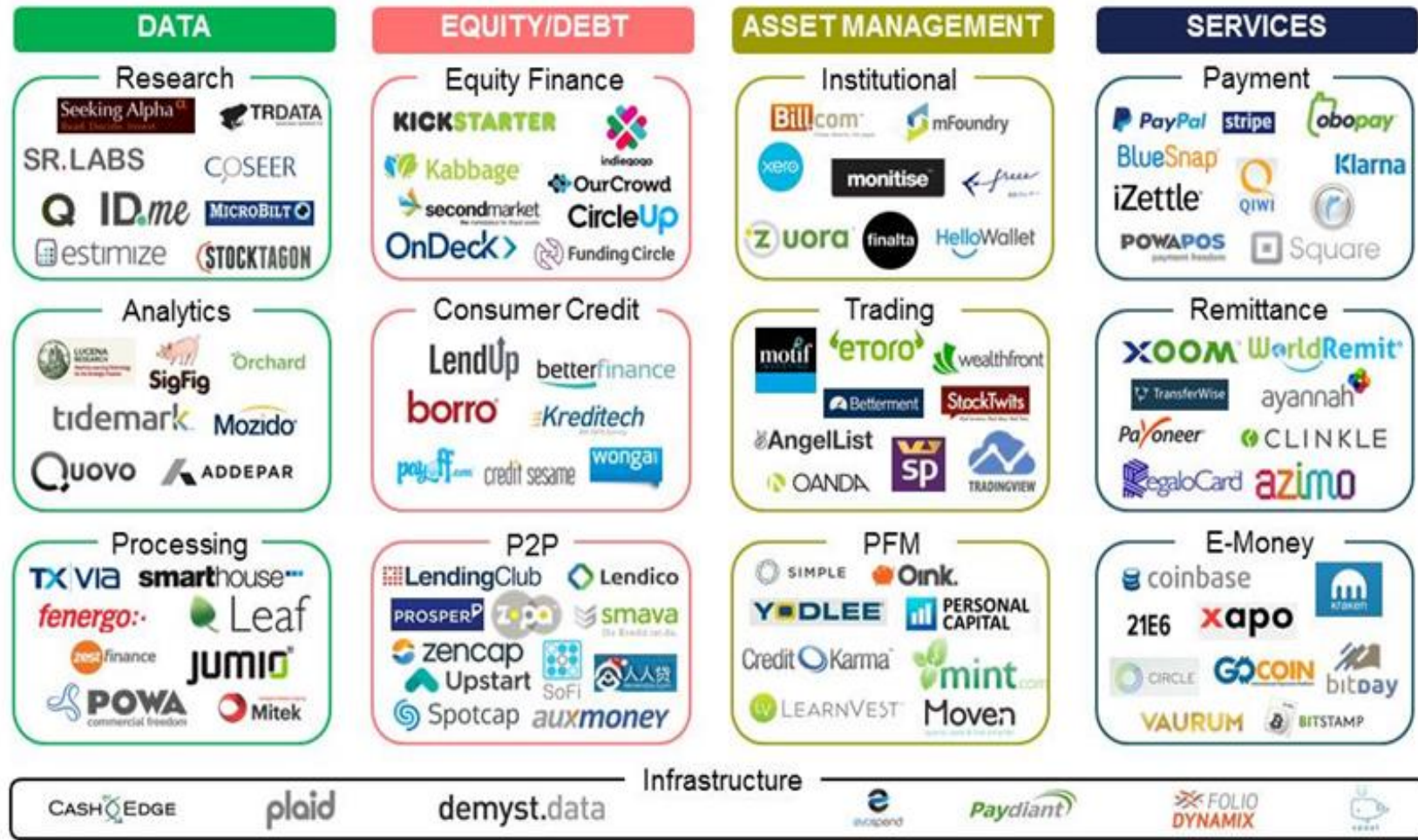
Az online fizetési piac liberalizációja

Kis Gergely, Ph.D.



Evolution Konferencia
2018. Február 28., Budapest

Fintech körkép

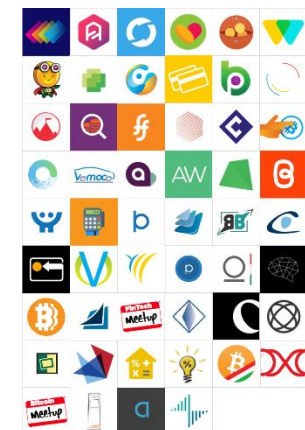


Mo.: ~75 cég

Simple

Barion

és a többiek



Trendek

- A piaci szereplők elkezdtek felismerni a **payment stratégia** nélkülözhetetlenségét.
- MNB: 2016-ban **375 milliárd forint** értékben fizettek az interneten belföldön a hazai kibocsátású bankkártyákkal.
- **2017**-ben csak az **első három negyedév** online fizetési forgalma **363 milliárd forint**ra rúgott (a 2016-os év azonos időszakában 264 milliárd forint). A hazai online fizetési piac néhány év alatt elérheti akár az 1000 milliárd forintos forgalmat is. Mo. nincs elmaradva!
- 2016-ban az **elektronikus fizetési módok lakossági vásárláson belüli részaránya 20,7%** volt, amely 3,3 százalékpontos növekedést jelent az előző évhez képest. 2012-es évhez képest pedig közel megduplázódott.
- 2016-ban az **elektronikus számlafizetések aránya 38,9%** volt, 2015-höz képest 9,2 százalékponttal, 2012-höz képest pedig 15,4 százalékponttal növekedett.

Ágazatok, szolgáltatások

- Az **öt legnagyobb ágazat** a hazai online fizetési piacon: **autópálya matrica, állam, kiskereskedelem, közmű és telekommunikáció** (abc sorrendben). További jelentős területnek számít minden számlafizetéshez, rendszeres fizetéshez kapcsolódó ágazat.
- Az **e-kiskereskedelemben** már évek óta meghatározóak az **online fizetési megoldások**.
- Nagy potenciált rejt magában a **közmű és a biztosítás**, amelyeket várhatóan nagy fejlődés fogja jellemezni az elkövetkezendő években.
- A **parkolási és jegyvásárlási szektorban** kiemelkedő a **mobilfizetés szerepe**.
- Legjelentősebb szolgáltatások között szerepel az **elementett kártyaadatok** (card-on-file) és **egy kattintásos fizetés** (one click payment), az **ismétlődő fizetések** (recurring payment), valamint az **online csekkbefizetés**.
- További fontos szolgáltatások az online fizetési piacon: **linkes fizetés** (pay by link), **késleltetett fizetés, chargeback, fraud szűrés**; továbbá újszerű, jelenleg még nem elterjedt megoldások úgymint a **call centeres fizetés** és a **chatbot fizetés**.

PSD2 jellemzői

MÉRFÖLDKÖVEK:

2016
január

Irányelv
kihirdetése

2017
március

szabályozástechnikai
standardtervezetek
benyújtása

2018
január☺

Magyar jogszabály
hatályba
léptetésének
céldátuma - volt



Payment Services Directive
(PSD2)

ÚJ PÉNZFORGALMI
SZEREPLŐK

erős ügyfél-hitelesítés

számlainformációk
összesítése

ÚJ FOGALMAK

fizetési márka

megbízásos
online átutalás

távoli fizetési művelet



Woz, tudod, egy gomb!

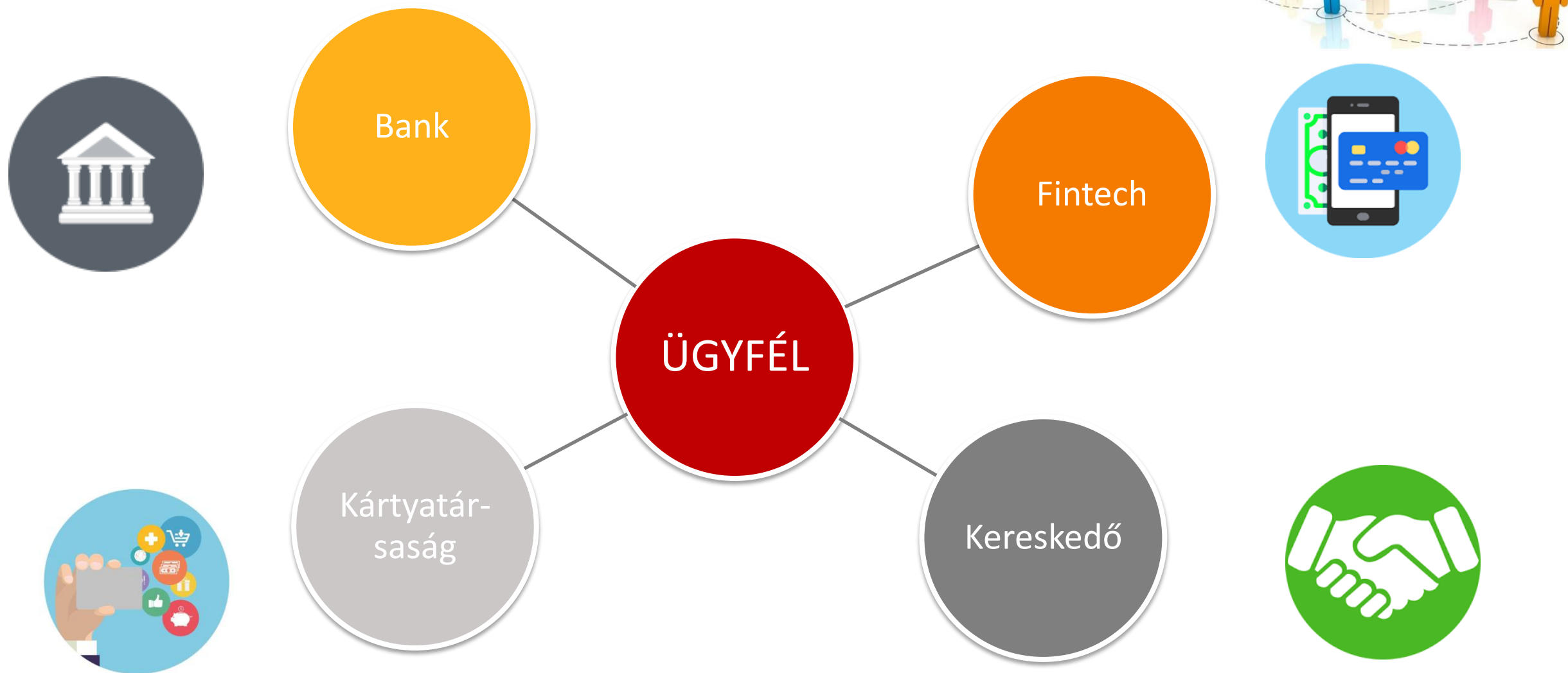


**Az applikációkat
is így érdemes
fejleszteni!**

Híd a bankok és a fintech cégek között?

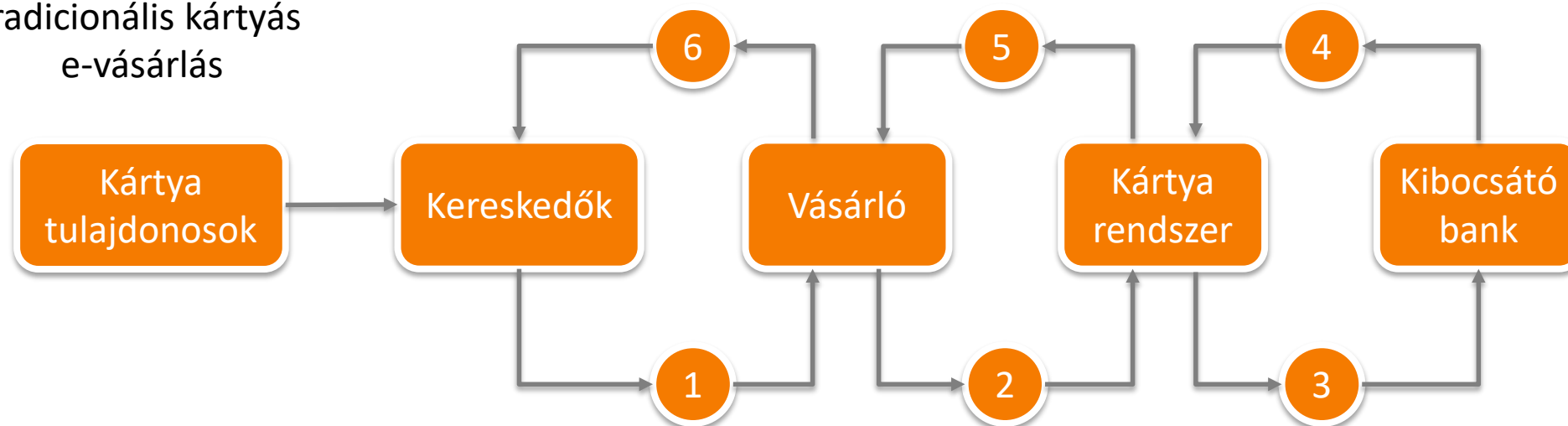


Érintettek

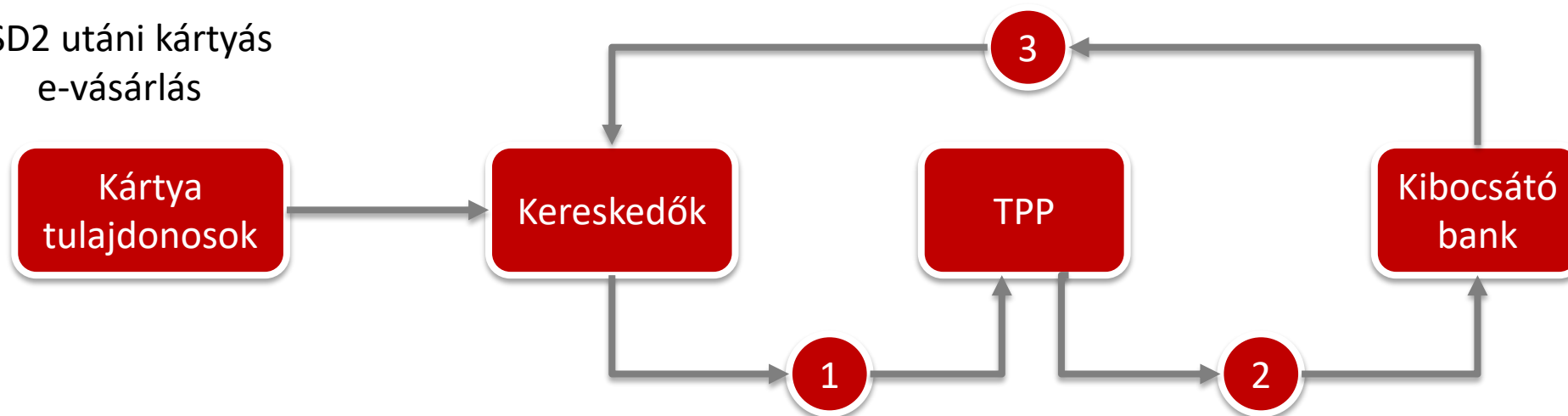


Kártyapiac lehetséges változása

Tradicionális kártyás
e-vásárlás



PSD2 utáni kártyás
e-vásárlás



Érintettek



Bank

Innentől az ügyfél fizeti meg a fintech vagy kártyatársaságok díját, amit eddig a kereskedő épített be az árba!

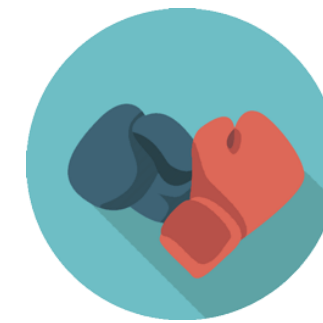


Kártyatár-
saság

Kereskedő



AISP vs PISP



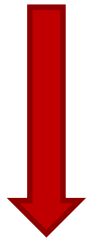
AISP (Account Information Service Provider)	PISP (Payment Initiation Service Provider)
Nem rendelkezik a bankszámlán tárolt pénzösszeg felett	Rendelkezik a bankszámlán tárolt pénzösszeg felett
Elindulásához regisztráció szükséges	Elindulásához engedély szükséges
Fizetési információkat gyűjt	Fizetést kezdeményezhet a felhasználó nevében
Monitorozza a fizetési szokásokat, ezáltal a felhasználó számára visszakövethetővé válnak a fizetési szokásai	A kétfázisú azonosítás alkalmazása minden esetben jogszabály általi kötelezettség
Nem lesznek sokan, és inkább nemzetközi	Több hazai cég, kevés szereplős piacon
Csak a megbízáskor kell alkalmazni a kétfázisú azonosítást, a későbbiekben nem	

Tranzakciós adatok!

Hűségkártya piac átalakulás

Számla nélküli kártyakibocsátás

Vásárlói hozzájárulás



Kérdések



Hitelesítés

Két szintű azonosítás:



Biometrikus azonosítás



Tudás alapú azonosítás



Birtoklás alapú azonosítás

Mikor nincs szükség két szintű azonosításra:



< 10 euró, max 100 euró



POS terminál <50 euró, max 150 euró



„Whitelist”

Drága CAPEX és OPEX
költségek

Rendszeres hatósági ellenőrzés
és auditálás



A bankok kötelességei (egy része jelenleg lehetetlen!)

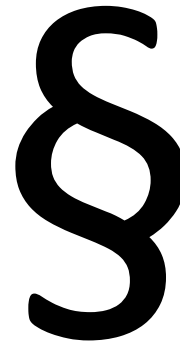
Nyílt API biztosítása



Fraud monitoring



Felelősség kérdése



Eltérő jogalkalmazás



Előzetes tájékoztatás
a díjakról

Kockázatok, veszélyek és biztonság

Fintech cégek

Adatvédelmi kérdések



Informatikai rendszerek
külső sebezhetősége



Bankok

Kockázatértékelési
intézkedések



Új ellenőrzési
mechanizmusok



Új eljárások
incidenskezelésre



Érzékeny adatokhoz való
hozzáférés monitorozása



Korlátok



MNB engedély köteles a tevékenység



Sokan jelen vannak a piacon



3 éven belül az online költségek forgalma megduplázódhat



Banki ellenállás



Ügyfelek tájékoztatatlansága/bizalmatlansága

....

Piaci hatások

Jutalékharc tovább folytatódik!



„Bankok pesszimista hangulata
2023-ra a bevétel 17%-ától eleshetnek
5 éven belül alkalmazotti állomány 1/3-át
elbocsájthatják”



Lassú, de folyamatos piacbővülés?





Köszönöm a figyelmet!



Kis Gergely, partner
eNET Internetkutató és Tanácsadó Kft.
gergely.kis@enet.hu