

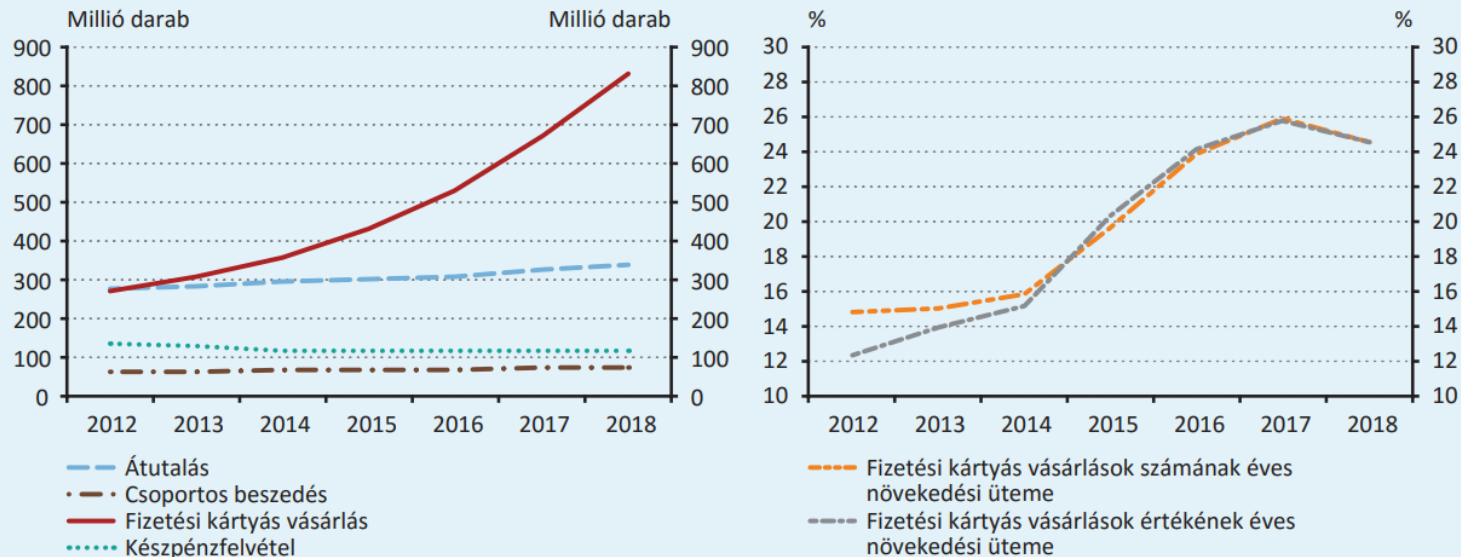


Az ismétlődő fizetések paradicsoma - *a tokenizált fizetések*

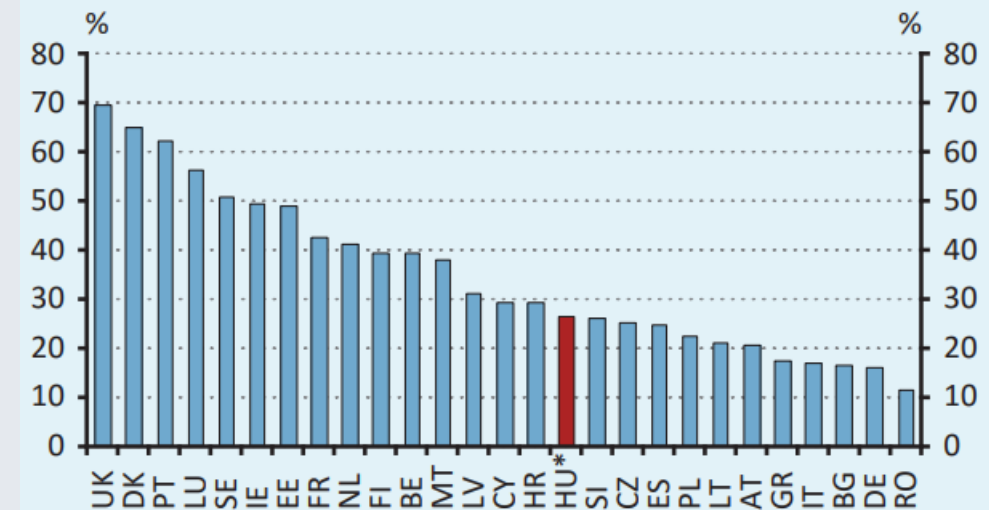
Ezer milliárdok nyomában

- A készpénz helyett egyre inkább kártyára és átutalásra váltunk
- A 9 ezer milliárdos kiskereskedelmi forgalom nagyobb része még készpénzes, óriási fejlődési lehetőség

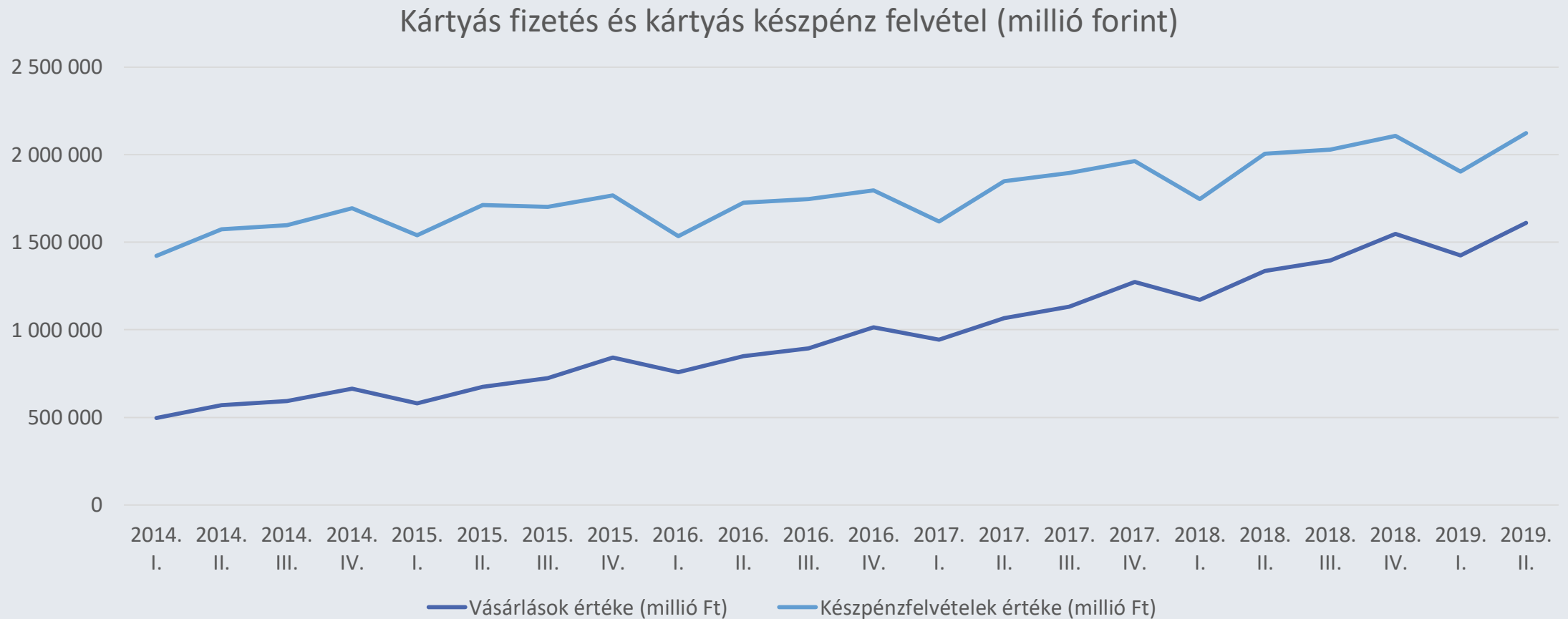
A fizetési számlához kapcsolódó főbb fizetési műveletek forgalmának alakulása
(2012-2018)



Vásárlások elektronikus fizetése az európai országokban
(2017)

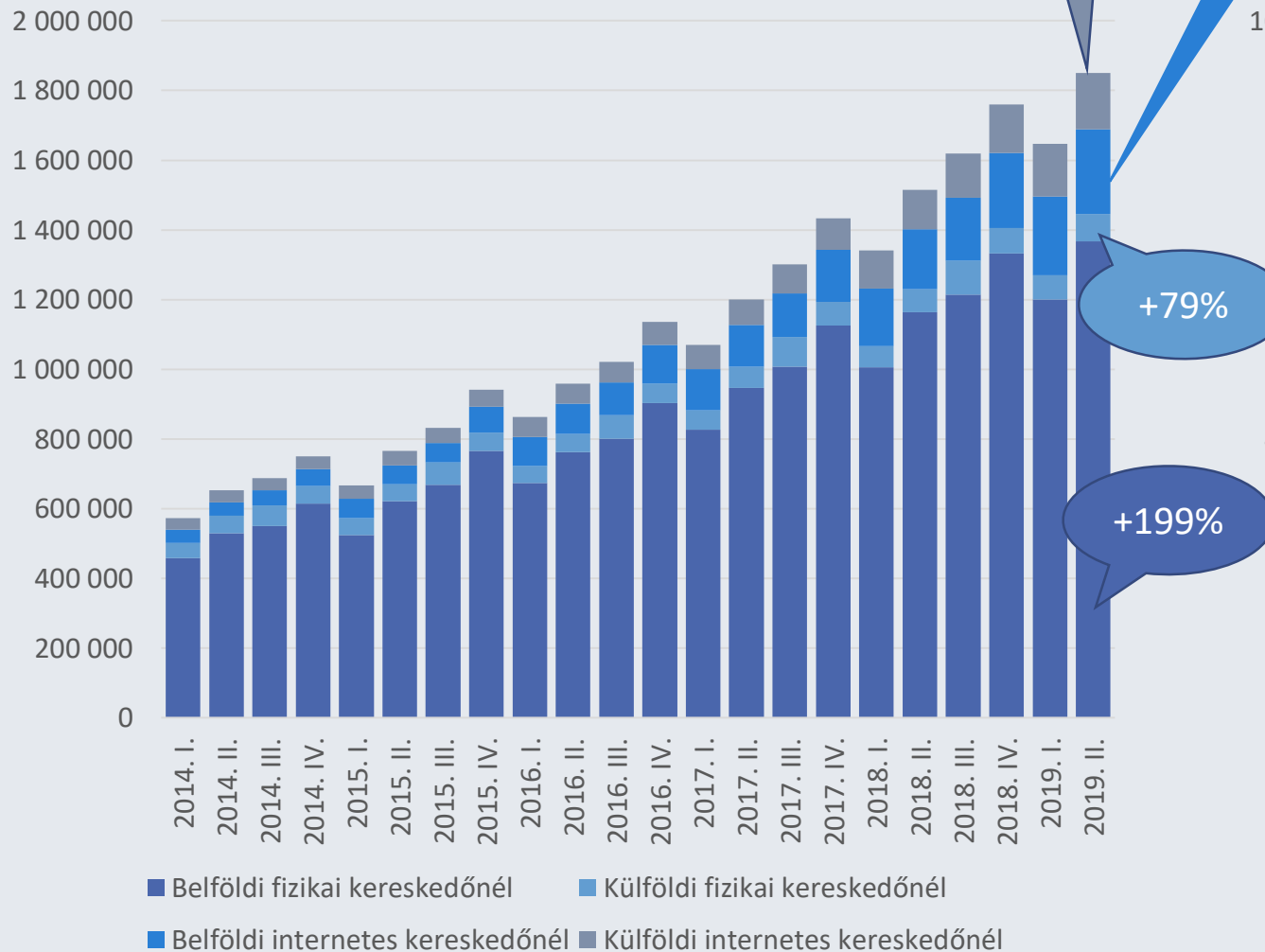


Már csak néhány év, és veszít a készpénz...

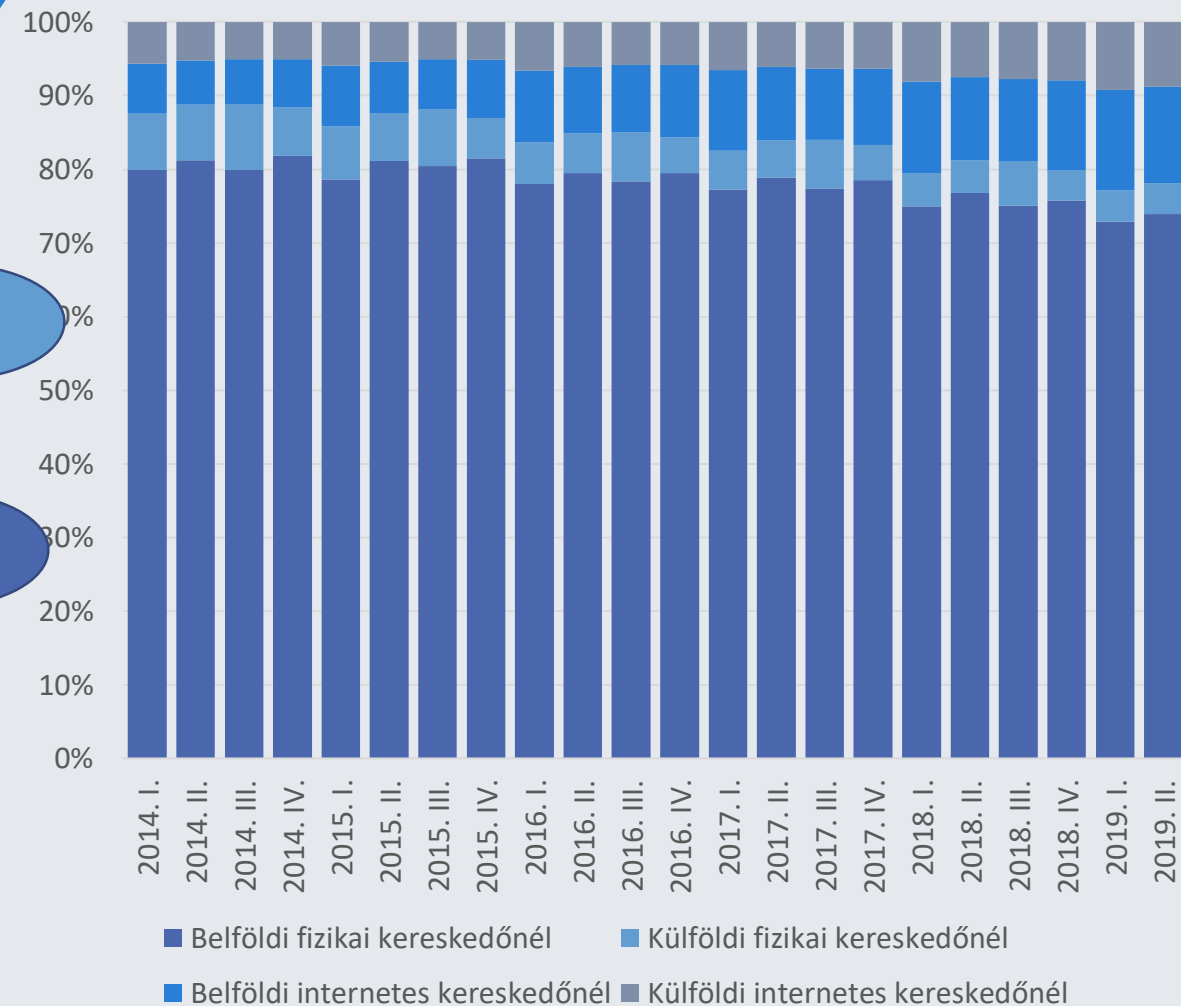


A vásárlók online növelik a kártyás költségeiket leginkább

Hol költik a fogyasztók a pénzüket?

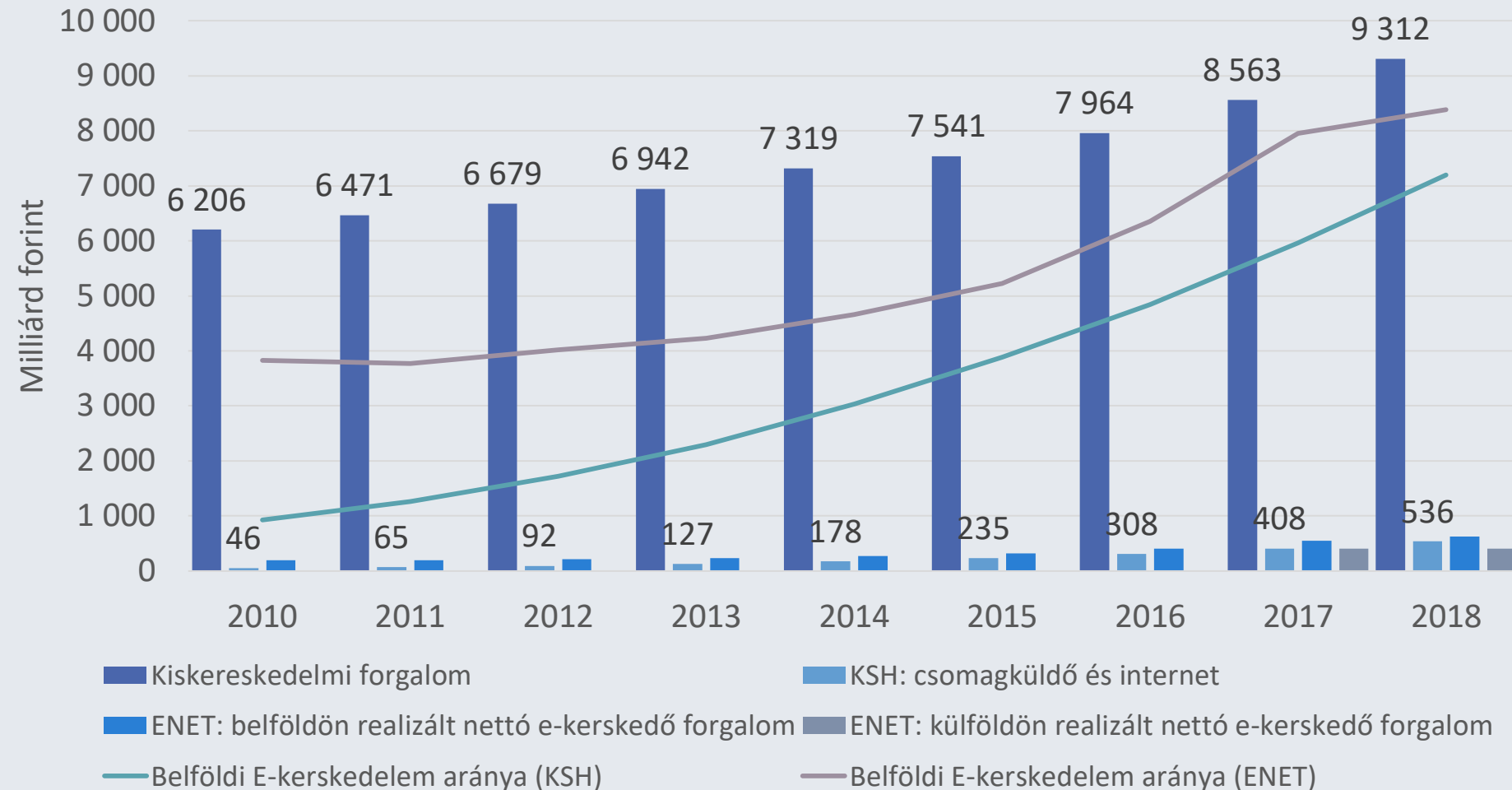


Hol költik a fogyasztók a pénzüket?

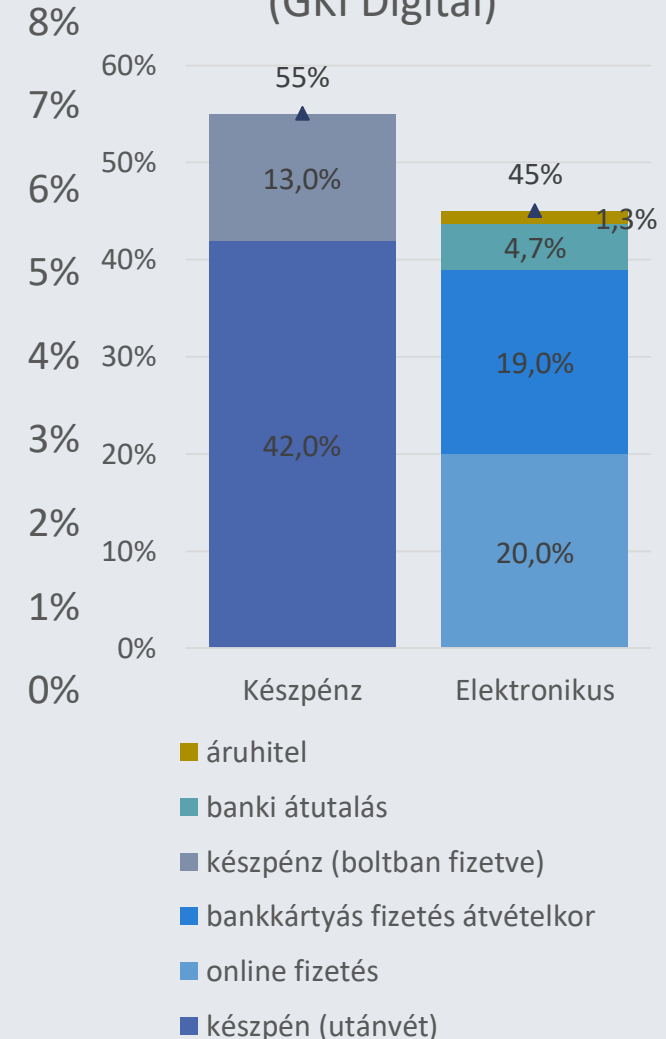


Növekszik az e-kereskedelem, de még mindig 93-94% offline vásárlás

Az online és a hagyományos kereskedelem fejlődése

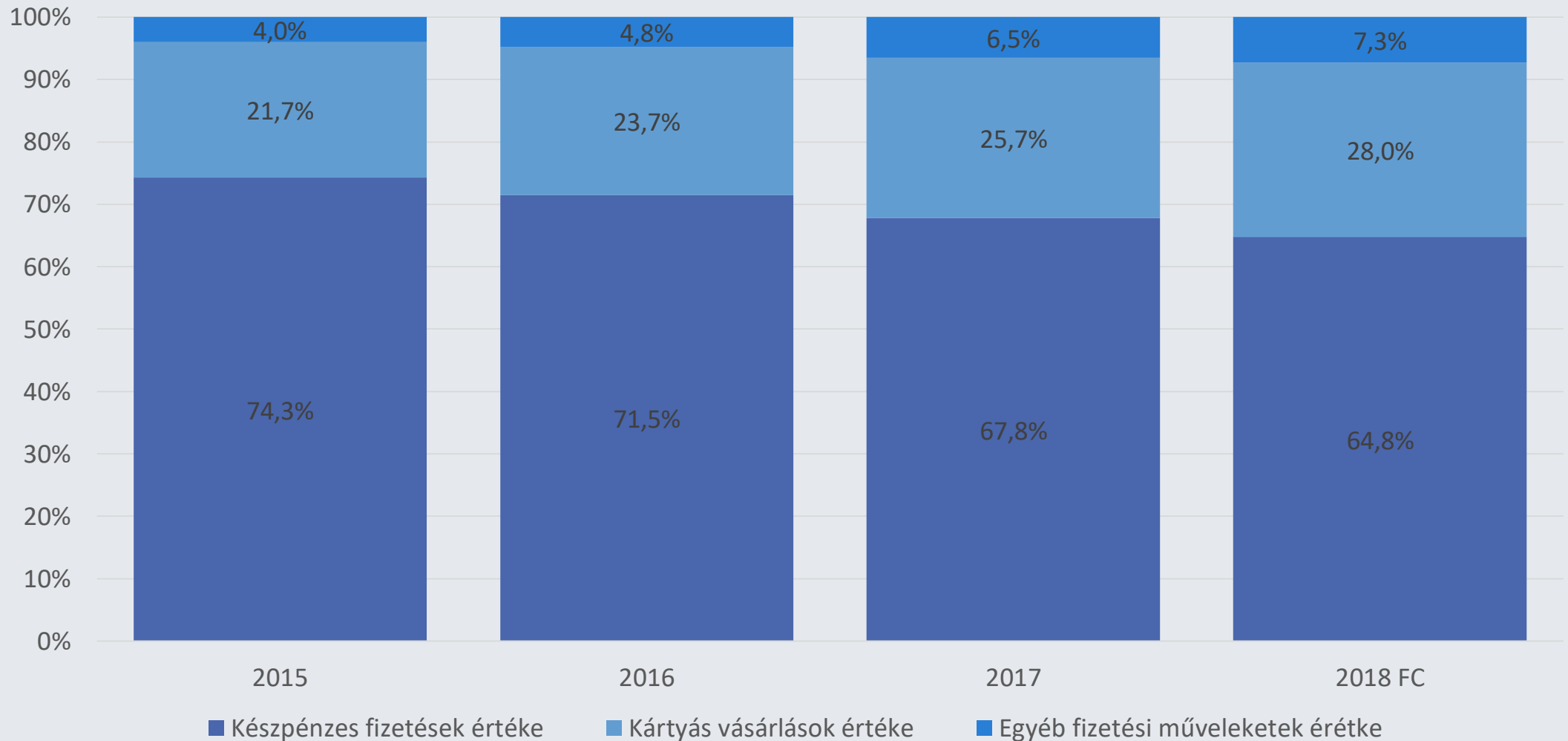


Az e-kereskedelem fizetési megoszlása (GKI Digital)



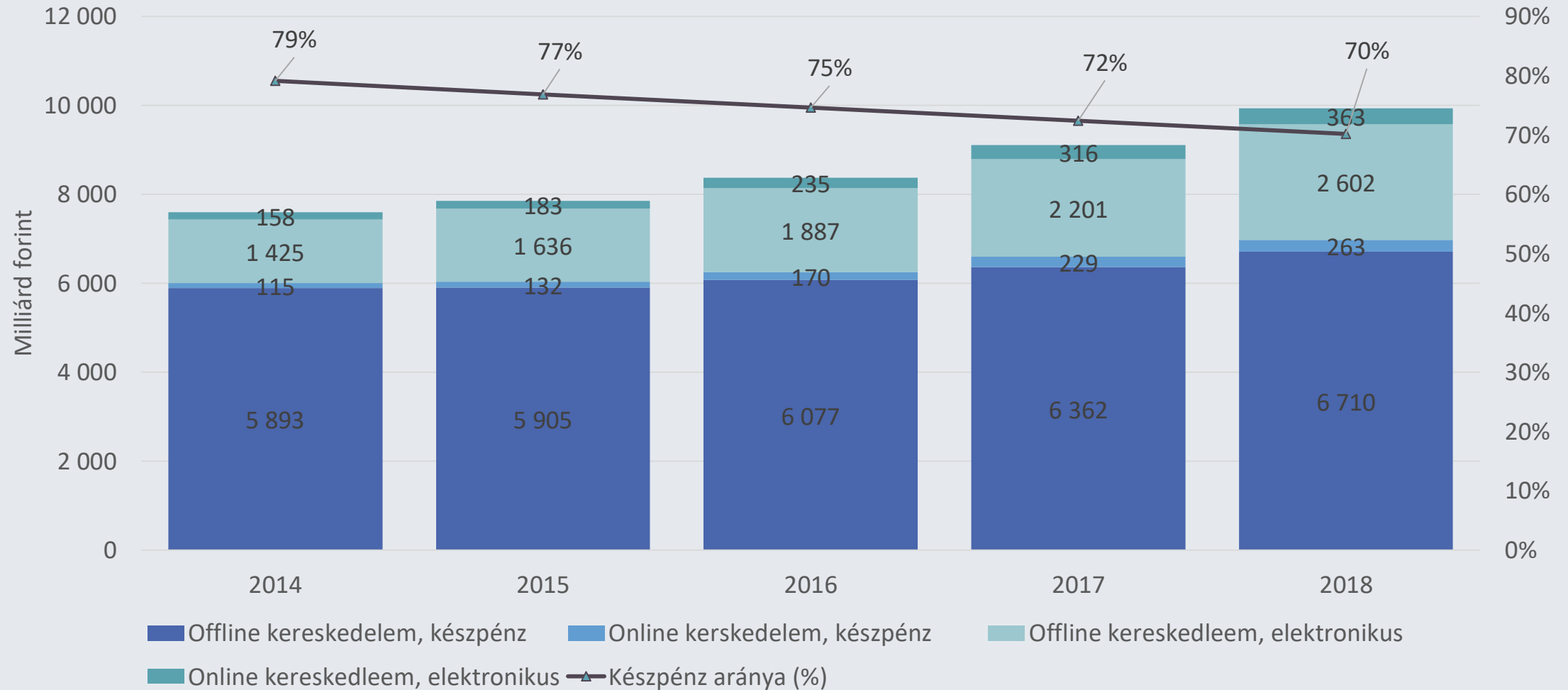
Hosszú az út a készpénzmentes üzletekig

Az online pénztárgépek fizetési forgalmának megoszlása



A magyarországi fizetési piac: offline vásárlók az óriási potenciál

A hazai kereskedelmi forgalom megoszlása fizetési módok szerint



Miért érdekeljen?

19. táblázat

A készpénzes műveletekhez kapcsolódó költségek, ráfordítások, díjak (seigniorage nélkül) 2009-ben

(Mrd Ft-ban)

Szereplők		Privát költségek	Fizetett díjak	Saját privát költségek	Kapott díjak	Nettó privát költségek
		(1)	(2)	(3)=(1)-(2)	(4)	(5)=(1)-(4)
1.	MNB	7,16	0,00	7,16	0,21	6,95
2.	Pénzforgalmi szolgáltatók	76,84	9,98	66,86	59,72	17,12
3.	Készpénz-logisztikai cégek	16,02	0,01	16,01	14,74	1,28
4.	Vállalatok	144,14	46,75	97,39	0,00	144,14
5.	Háztartások	37,39	17,42	19,97	0,00	37,39
6.	Állam	1,94	0,52	1,42	0,00	1,94
Összesen		283,49	74,67	208,82	74,67	208,82

Forrás: MNB.

Készpénz ktg. – kb 2,9%

Kártya ktg. – kb 1,7%

31. táblázat

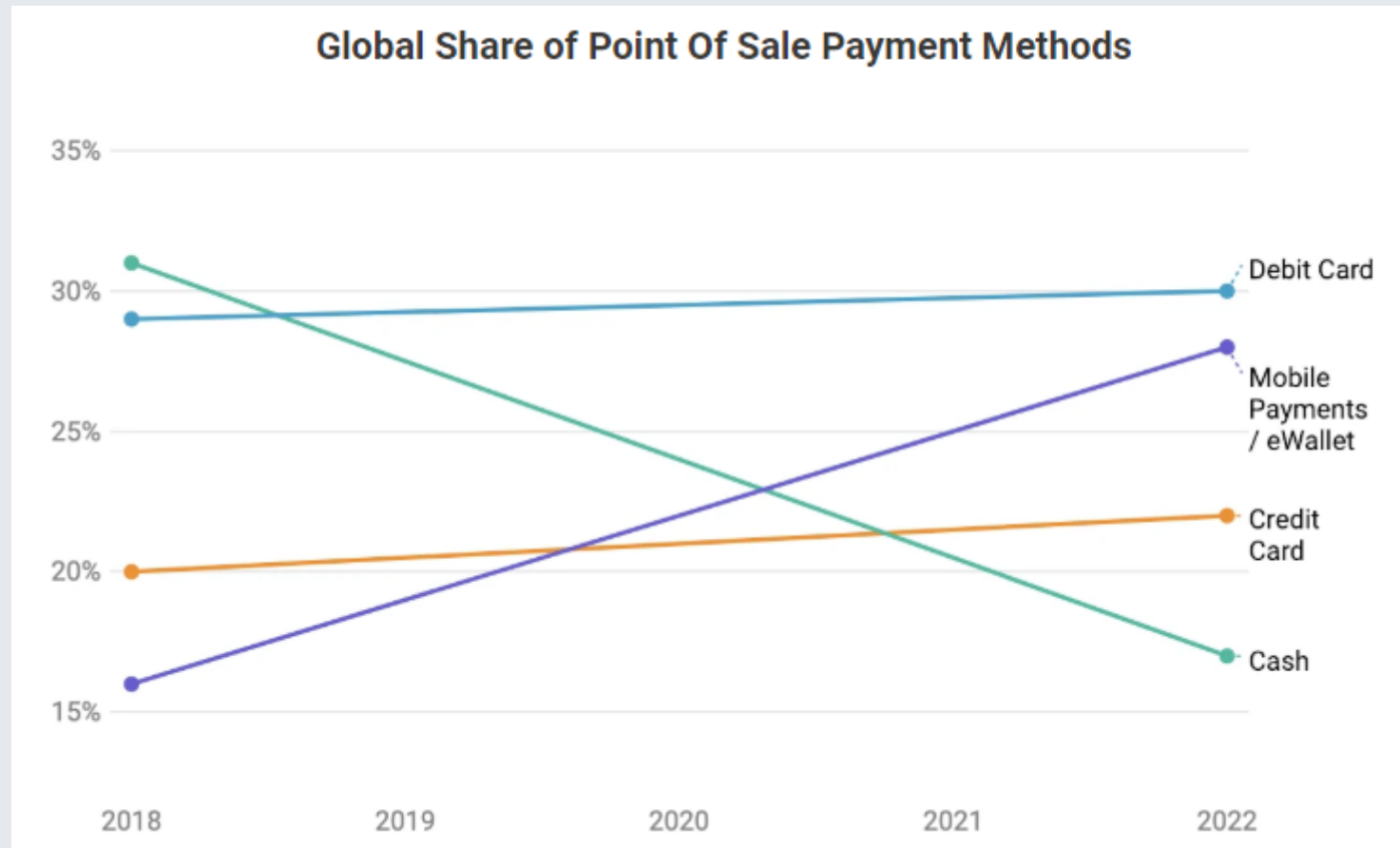
A bankkártyás fizetésekhez kapcsolódó költségek és díjak 2009-ben

(Mrd Ft-ban)

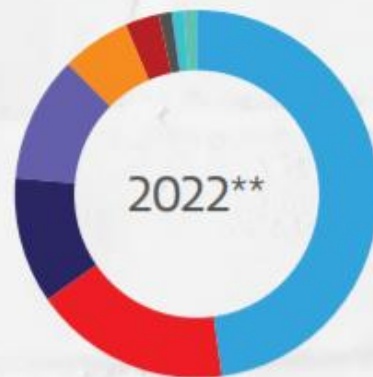
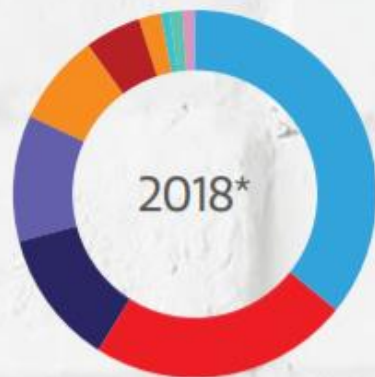
Szereplők (termék neve)		Privát költségek	Fizetett díjak	Saját privát költségek	Kapott díjak	Nettó privát költségek
		(1)	(2)	(3)=(1)-(2)	(4)	(5)=(1)-(4)
Betéti kártya						
1.	Pénzforgalmi szolgáltatók	24,58	0,00	24,58	28,39	-3,81
2.	Vállalatok	17,76	13,91	3,85	0,00	17,76
3.	Háztartások	16,27	14,48	1,79	0,00	16,27
Betéti kártya összesen		58,61	28,39	30,22	28,39	30,22
Hitelkártya						
1.	Pénzforgalmi szolgáltatók	18,64	0,00	18,64	63,87	-45,23
2.	Vállalatok	2,90	2,27	0,63	0,00	2,90
3.	Háztartások	61,89	61,59	0,29	0,00	61,89
Hitelkártya összesen		83,43	63,87	19,56	63,87	19,56

Forrás: MNB.

Merre tart a világ?

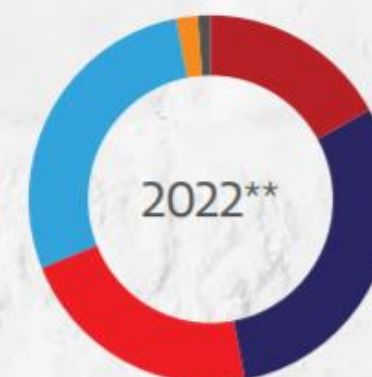
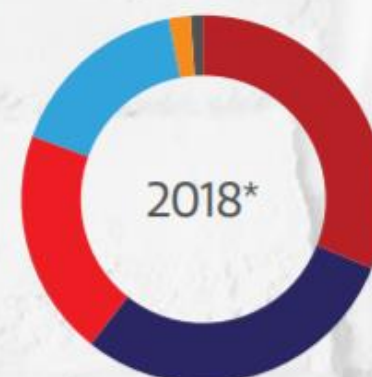


Global eCom payment methods



	2018*	2022**
eWallet	36%	47%
Credit Card	23%	17%
Debit Card	12%	11%
Bank Transfer	11%	11%
Charge & Deferred Debit Card	8%	6%
Cash on Delivery	5%	3%
Pre-Paid Card	2%	1%
PostPay	1%	1%
elInvoices	1%	1%
PrePay	1%	0%
Other	0%	0%

Global POS payment methods



	2018*	2022**
Cash	31%	17%
Debit Card	29%	30%
Credit Card	20%	22%
eWallet	16%	28%
Charge Card	2%	2%
Pre-Paid Card	1%	1%

**Mágnescsík –
automatizálás**

Chip – biztonság

**NFC – könnyebb
és gyorsabb
fizetés**

**Appal fizetés –
???**



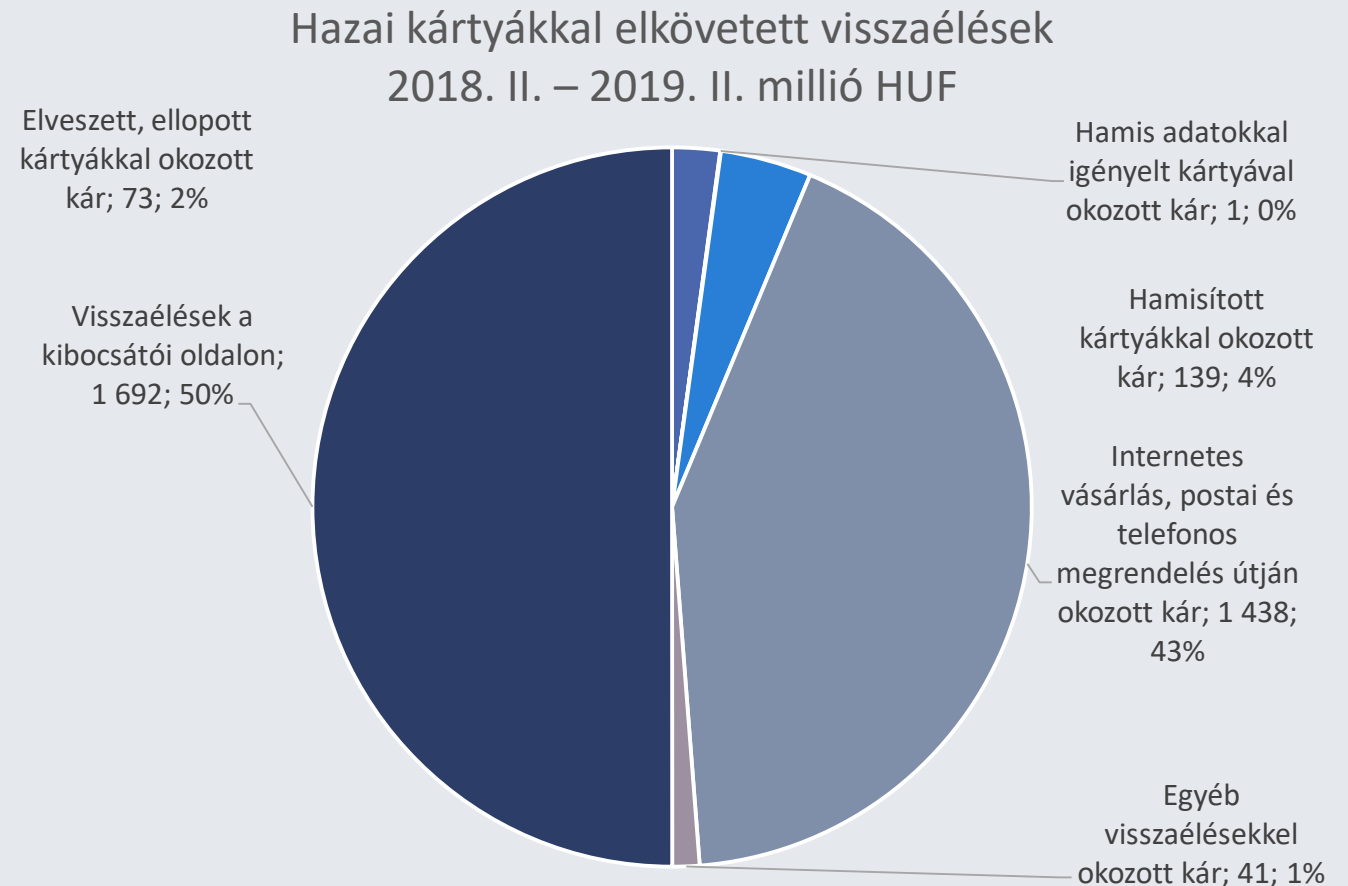
Miért váltana a fogyasztó fizetési módot?

- Kevesebb visszaélés lehetséges
- Adatbiztonsági aggályok
- Azonnal fizetés és átutalás
- Virtuális számlák banknál jobb díjakat adnak
 - Felhasználóbarát

- Magyarországon nemzetközi összehasonlításban rendkívül alacsony a visszaélések száma
- Adatlopási ügyekre nincsenek jelentős példák
- Az azonnali fizetés bevezetése 2020 márciustól
- Már 8,8 millió bankkártya és 0,7 millió co-branded kártya

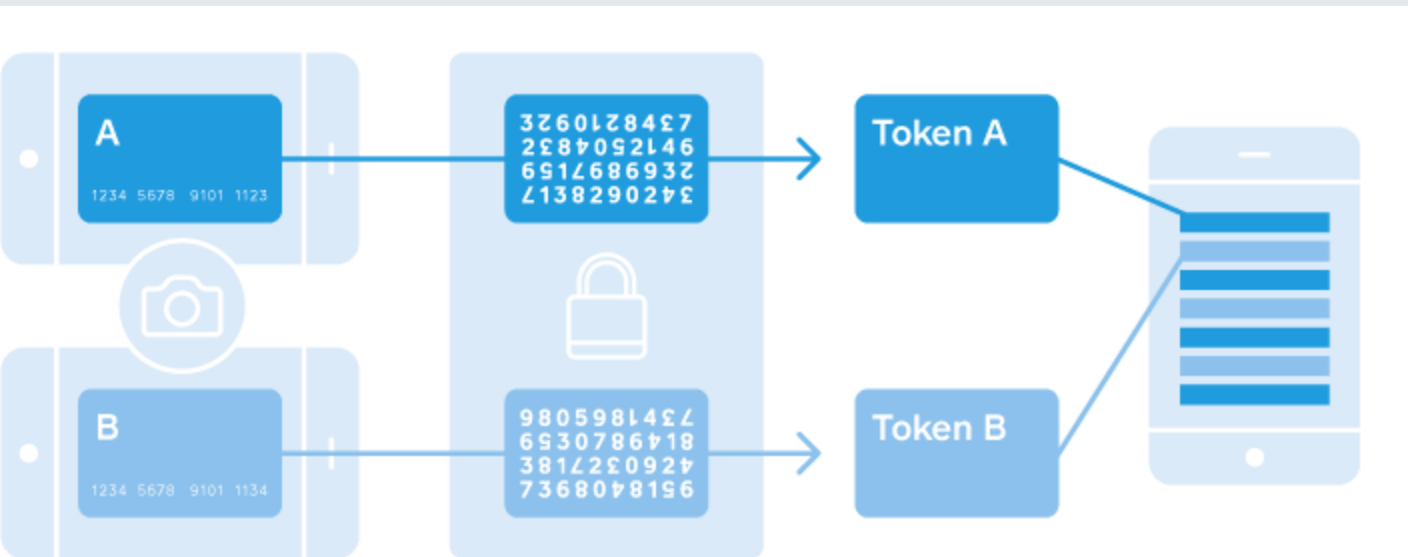
Miért váltsunk tokenes megoldásra?

- Visszaélés évi 3,4 milliárd forint
- *Forgalom arányában: 0,049%*
- DE...
 - Internetes csalás a leggyakoribb
 - Virtuális tárcák nagyobb biztonságérzetet adnak
 - Alternatív fizetési szolgáltatások több kontrollt ad a felhasználó kezébe



Tokenné konvertált kártya

- Extra biztonság – nem adja át a kártya adatait az interneten keresztül
- A kereskedőnek is nagyobb biztonságot és hitelt ad
- NFC-s készülékek terjedésével egyre könnyebb és népszerűbb
- Már itthon is több szolgáltatónál elérhető





Mobil vs. kártya



- Le lehet tiltani ingyenesen
 - Nem lehet bankkártya adatokat ellopn
 - Mindig kéznél van
- Egyszerre többet kártyát is magunknál tarthatunk
- Egyszerre többen tudnak egy kártyát használni
 - Hatékonyabb pontgyűjtés

- Sose merül le
- Könnyű, kicsi, bárhol elfér

- Le tud merülni, pénz nélkül maradunk
 - Nehézkesebb vele fizetni
- Még nem fogadják el mindenhol, ahol kártyát
- Fizetési adatok már nem személyhez köthetők

- Költséges a letiltás és adatmódosítás
- Nem lehet másnak könnyen átadni

Ez most tényleg újdonság?

- A Google 2011-től (Google Pay), Apple 2014-től Apple Pay
- Magyarország: MobilTárca 2014-től 2017-ig, majd OTP Simple
- ApplePay már elérhető – kereskedőknek nem jelent többletköltséget
- Google Pay is terjeszkedik a régióban

→ Fiatalok mobillal **akarnak** fizetni

Milleniumi generáció USA

41% fizetett
már az
okostelefonjá
val

56%-nak van
alternatív
pénzügyi
szolgáltatása

EU – 2019 július Mastercard felmérés

- 84% használja a digitális banki megoldásokat
 - 63% bankol mobilon
- A fő előnyt a biztonságban (67%), kényelemben (33%) és a költségek csökkenésben látják (28%)

Bankgyilkosok, akik bankokra építenek



A hazautalás sepcialista



Utazók kedvence, olcsó
pénzváltás



Kártyagyűjtőknek

**Cash-back 1% - 6
választható márka**

Mit akar a kereskedő? Tudni, mire költünk

- Minden egyes vásárlás egyben fizetési döntés
- Hagyományos megoldás visszatérő fizetésre:
 - Csoportos beszédés
 - Csekk
 - Készpénz
- Digitális megoldás:
 - Bankkártya adatok egyszeri megadása
 - PSD2 utat nyit a költési adatokhoz való hozzáférésnek



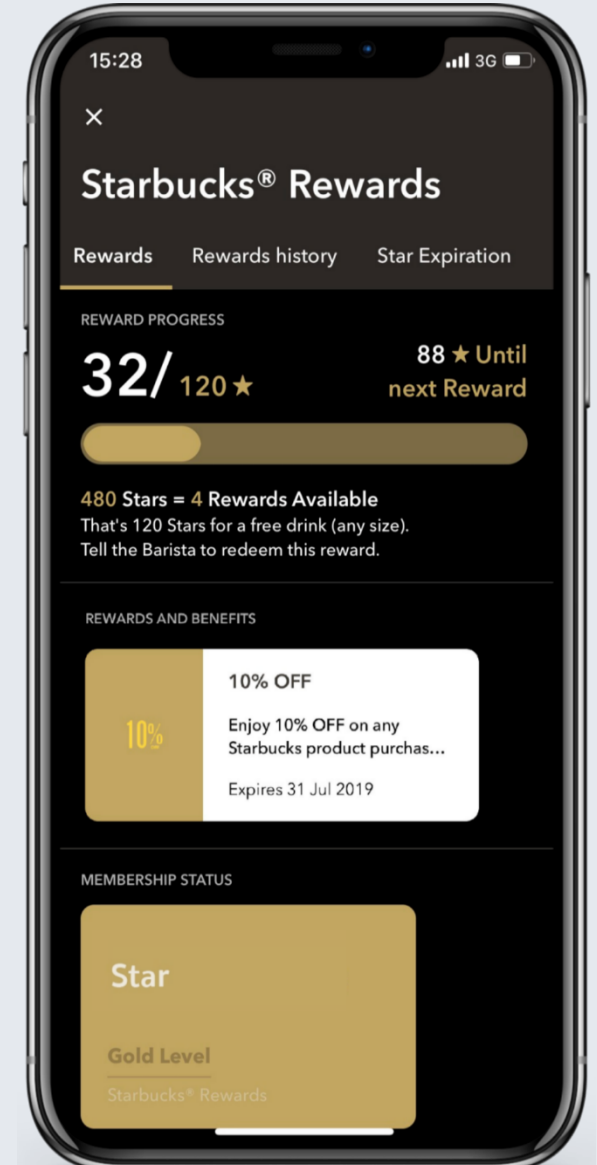
Milyen más megoldás?

- A hűségkártya és a bankkártya összeköthető!
- Pontgyűjtés közben lehet fizetni
- Applikációból megvalósítható
- Nem kell új infrastruktúra, új kártya
- UK: **Mastercard Loyalty Connect**



Starbucks: az USA legekdvéltebb mobilfizetési appja

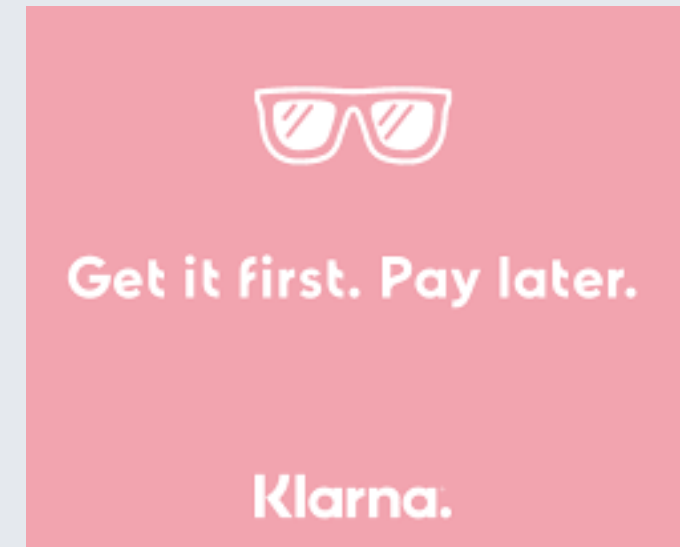
- Fizetés, hűségkártya, akciók, személyre szabás
- A bevétel 41 százaléka ezen keresztül



Klarna: hitelkártya nélküli online hitel

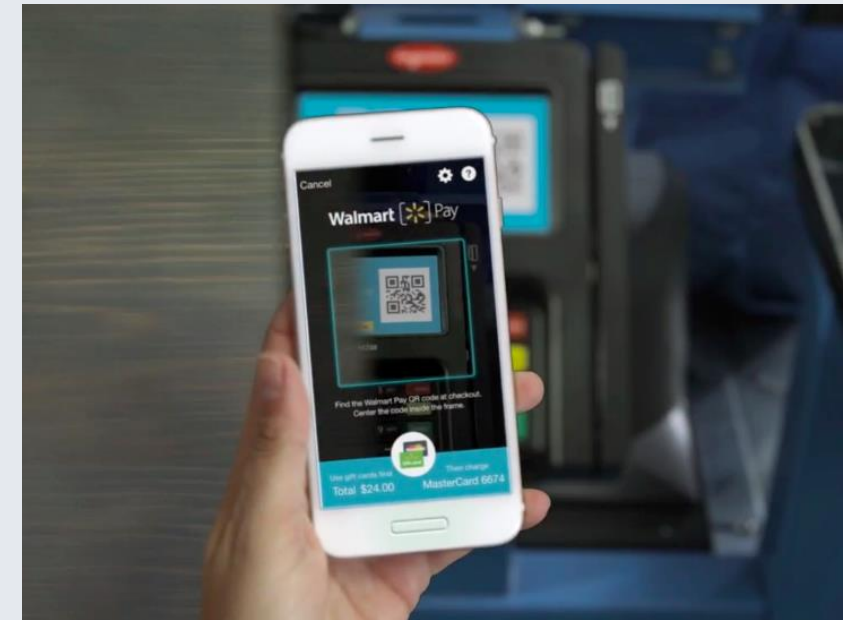
- 30 nappal szállítás után fizetés, akár három részletben
- Díjak és kamat nélkül – a vásárlóknak
- A kereskedővel fizetetti meg a svéd cég
- Online divatmárkáknál fiatalok körében roppant népszerű – **keresik** az ilyen boltokat, **ajánlják** egymásnak
- Kipróbálási időszak így ingyenes
- Olcsó vagy drága?

United Kingdom		Pay Later	Slice It
	Transaction fee	0.20 GBP	0.20 GBP
	Variable fee	2.90%	1.90%



Walmart: kedvezményrel mobilra terelni

- Szeptember 24-én indul a saját márkás új hitelkártya: **Capital One Walmart Mastercard**
- 5% kedvezmény online vásárlásra, Walmart Pay használatára üzletben
- Megad minden információt, amit hűségkártya, alacsonyabb tranzakciós költség, pénztárak kihasználtságát növeli
- Walmart Pay – virtualizált kártyával



Kártya nélküli hűségprogram

- A hűségkártyák ideje mikor jár le?
- Kártyás fizetés és személy összekapcsolható
- Wirecard megoldás: fizetést és vevő azonosítást vállalják, így írják jóvá a pontokat, kedvezményeket
- Együttműködés:
 - Salesforce
 - Soft Bank

The Wirecard logo is displayed in white text on a dark blue rectangular background. The word "wirecard" is in a lowercase, sans-serif font, with a small red square positioned above the letter 'i'.

Miért nincs még fizetést és fogyasztókat összekötő megoldás?

- Készül: **Card Linked Offers**
- **Új: bank vagy fizetési szolgáltató** lehet a közvetítő, akinek az adatait integrálni kell



A fogyasztókat meg kell találni az üzenetekkel



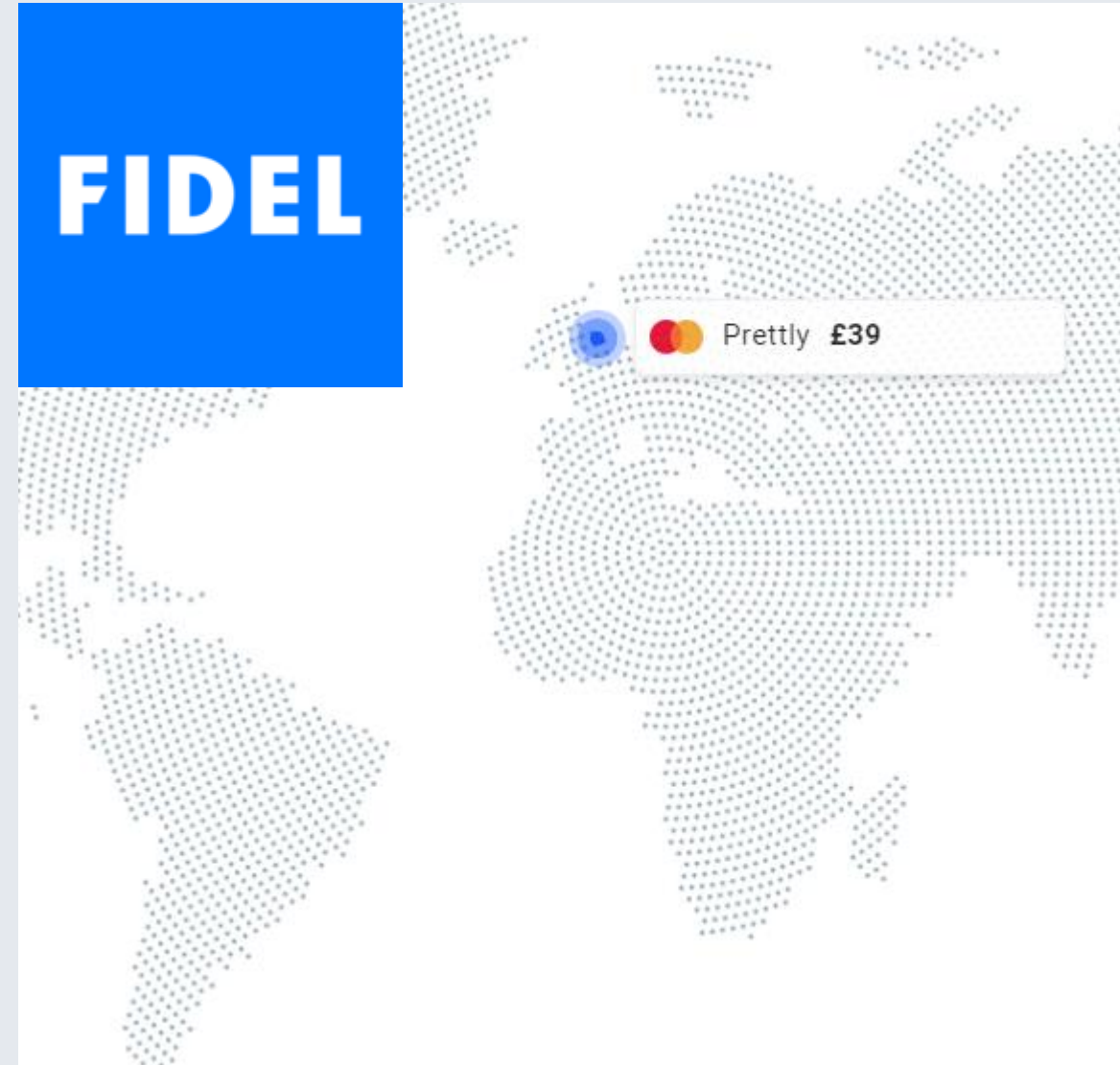
Geolokáció alapján targetálás



Ajánlatok / kedvezmények beváltása a bankkártya lehúzásával

Mikor valósulhat meg?

- **Fidel**, fizetési adat feldolgozó startup
- API: Mastercard, Visa, AMEX adatokat használják
- Bármilyen appal össze lehet kötni
- Tudni lehet ki és mikor vette meg a neki ajánlott terméket
- Zárt, pénzügyi adata alapú marketing rendszer építhető – online és offline vásárlásokra



A digitalis fizetés diadala?

- Amazon Payments úttörő volt
- 2019. szeptember: Amazon bevezeti, hogy **késpénzben** is lehet fizetni online rendelésekért Western Union kirendeltségeken
- 2019. áprlis: lehetővé teszik az Amazon Go üzletkeben a **késpénzes** fizetést



Köszönöm a figyelmet!