

dfi

DIGITÁLIS FIZETÉSI INDEX MAGYARORSZÁG 2024

A MAGYAR ELEKTRONIKUS
FIZETÉSI PIAC IRÁNYTÚJE

Közzététel dátuma: 2025. november



TARTALOMJEGYZÉK

3	ELŐSZÓ
4	BEVEZETÉS
4	Az index eredményeinek összegzése
10	Főbb tanulságok: Infrastruktúra
12	Főbb tanulságok: Tudás
14	Főbb tanulságok: Használat
16	INFRASTRUKTÚRA
16	Meghatározás és célok
17	A részindex eredményei
25	Jövőbeli kilátások
26	TUDÁS
26	Meghatározás és célok
27	A részindex eredményei
39	Jövőbeli kilátások
40	HASZNÁLAT
40	Meghatározás és célok
41	A részindex eredményei
54	Jövőbeli kilátások
52	MÓDSZERTAN
57	Adatkomponensek
57	A primer kutatás hatóköre
54	HIVATKOZÁSOK
55	MEGHATÁROZÁSOK

ELŐSZÓ

DIGITALIZÁCIÓ A PÉNZÜGYEKBE: AZ EDUKÁCIÓ A TOVÁBBLÉPÉS KULCSA

2020 óta töretlen a Digitális Fizetési Index (DFI) növekedése Magyarországon. A DFI a digitális fizetés ökoszisztémájának fejlettségét méri – érthető, hogy a fejlődés tempójának fenntartásához egyre nagyobb erőbedobásra van szükség, ahogyan mind magasabb szinten digitalizálódik az életünk. 2024-ben ezt a folyamatot az Infrastruktúra és a Használat pillérei támogatták leginkább, jelenleg pedig a Tudás pillér megerősítése segítené a leghatékonyabban a további növekedést.

Az évről évre azonos módszertannal készülő DFI konzekvensen rámutat azokra a pontokra, ahol korlátokba ütközik a fejlődés, és pontos látlelettel segíti a beavatkozást. Egybegyűjti és integrálja a nyilvános forrásokból hozzáférhető piaci információkat, a Mastercard kivételes mennyiségű és minőségű szaktudását és tapasztalatát, illetve a releváns piaci szereplőkkel készített interjúk és kutatások konklúzióit.

Erre az egyedülálló tudásbázisra alapozva mondhatjuk, hogy tartogat még növekedési lehetőségeket a digitális fizetés Infrastruktúra pillére. Az érintésmentes kártyák és a bankszámlák penetrációja magas, de a kereskedők körülbelül fele nem rendelkezik POS terminállal. A mikrovállalkozások és szolgáltatások szegmensében jelentős bővülésre nyílik még tér, ahogy az egyre nagyobb számú alternatív fizetési megoldások elérhetőségének elterjedésére is. A hazai kibocsátó bankok több mint fele támogatja a kártyák kártyatársaságok általi tokenizációját (hálózati tokenizáció) a kereskedőknél való kényelmesebb és biztonságosabb fizetést elősegítve – nincs akadály tehát a növekedés előtt e téren.

Erősödött a Használat pillér is: a felhasználók egyre kényelmesebbnek és biztonságosabbnak tartják a digitális fizetési megoldásokat. Komoly tartalékok rejlnek az olyan innovatív fizetési megoldásokban, mint a tokenizálás, vagy épp a digitális részletfizetési alternatívák. Jelentős növekedés tapasztalható a mobil pénztárcák elterjedésében, amelyek immár a használat 29%-át adják. A vásárlási tranzakciók aránya a teljes kártyaforgalmon belül nőtt, az ATM-nél történő pénzfelvételek ugyanakkor továbbra is a tranzakciós forgalom bő egyharmadát teszik ki. További változás a kizárólag digitálisan érkeztetett jövedelmek arányának csökkenése, ami az elmúlt évek tendenciájához hasonlóan, idén is csökkent. A készpénz ezáltal sokak számára továbbra is kézenfekvőbb opciónak tűnik, mint a digitális lehetőségek – ezt a gondolkodásmódbeli szakadékot csak az ismeretbővítés hidalhatja át.

Az elektronikus fizetésekkel kapcsolatos tudás szintje ugyanakkor stagnált. Ezen belül a tájékozottság enyhén emelkedése elsősorban a fizetési módszerek bővülő ismertségének köszönhető. A digitális fizetések használatára vonatkozó szándék elsősorban a vélt vagy tapasztalt kényelemmel és biztonsággal függ össze, és minimális mértékben bővült. Az objektív ismereteket mutató pontszám viszont kissé csökkent, főként amiatt, hogy az iparágban zajló innováció és a fizetési megoldások számának és fajtájának bővülése egyre több tudást igényel a felhasználóktól. Említésre érdemes továbbá, hogy szakadék mutatkozik a fogyasztók vélt és valós tudása között is. A tudás és tájékozottság további növelése kitartható edukációs erőfeszítéseket igényel – ez a 2024-es DFI talán legfontosabb megállapítása.

Személyes véleményem szerint a magyarországi digitális fizetési kultúra fejlődésének közeljövőjét alapvetően két tényező, a bizalom és a biztonság határozza meg. A biztonság fejlesztése döntően az Infrastruktúra pillért érinti, a bizalom esetében pedig a Tudás pillér erősítése vezethet a használat növekedéséhez. Ezen dolgozunk partnereinkkel, elősegítve a digitális fizetési kultúra további fejlődését Magyarországon.

Márkus Gergely
A Mastercard Magyarországért és Szlovéniáért felelős Country Managere





BEVEZETÉS

A magyar fogyasztók számos digitális fizetési mód közül választhatnak online és offline vásárlás során. Az elektronikus fizetési eszközök jelentős fejlődésen estek át, és egyszerű, biztonságos alternatívát nyújtanak a készpénzzel szemben. A fizetések digitalizálásának felgyorsítása a szabályozó hatóságok és az iparág számára is kiemelt fontosságú volt. Az innovatívabb fizetési megoldások fejlesztése a piacon is meglátszik, de még van hová fejlődni. Bár a kártyás fizetés egyre elterjedtebb a magyar piacon és a szerepe évről évre erősödik, a készpénz továbbra is fontos fizetési mód marad.

Noha az elmúlt években egyre több innovatív digitális fizetési megoldás vált elérhetővé, a fogyasztóknak továbbra is a kényelem és a biztonság a legfontosabb. Ez a régóta fennálló igény még biztonságosabb és egyszerűbben használható fizetési megoldások felé hajthatja az iparágon belüli innovációt, és elősegítheti azok elterjedését. Ugyanakkor az Európai Unió (EU) és a magyar hatóságok (pl. az MNB) is olyan irányelveket valósítanak meg, amelyek lehetővé teszik a készpénzmentes fizetést a fogyasztók és vállalkozások számára, valamint ösztönzik annak használatát. A makrogazdasági tényezők változása és a digitális fizetésekre gyakorolt hatásuk szintén érdekes fejleménynek számít. A Mastercard többek között e változások dinamikájának megértése, valamint a magyar fizetési ökoszisztéma érettségének felmérése érdekében 2020-ban kifejlesztette a Digitális Fizetési Index (DFI) elnevezésű mérési módszert.

Az évente megjelenő DFI indexnek az a célja, hogy iránytűként szolgálva átfogó képet nyújtson a magyarországi fogyasztók fizetéseinek digitalizációjáról. Mivel gyakorlatilag nem áll rendelkezésre hasonló mérési módszer, az index a fizetési módok integrált áttekintésével segít betölteni az űrt, lehetővé téve az évenkénti összehasonlító számítás elvégzését. Referenciapontként szolgálva a piaci fejlemények három fő dimenziójának 100-as skálán történő számszerűsítésével segíti a piaci szereplőket a fejlesztési és szakpolitikai döntésekben.



INFRASTRUKTÚRA

A meglévő infrastruktúra felkészültsége és a készpénzmentes fizetések támogatására való alkalmassága



TUDÁS

A digitális fizetések használatához szükséges fogyasztói tájékozottság és ismeretek szintje



HASZNÁLAT

A digitális fizetési módok elfogadottságát és a készpénzzel szembeni pozícióját bemutató minta

Az Index célja, hogy a nyilvános források (pl. Magyar Nemzeti Bank, Központi Statisztikai Hivatal, pénzügyi intézetek hivatalos honlapjai stb.), testreszabott primer kutatások és a Mastercard piaci szakértelme felhasználásával hasznos információkkal támogassa a helyi fizetési ökoszisztémát.

Ez a jelentés a korábbi évek eredményeit figyelembe véve foglalja össze és értelmezi az index 2024-es eredményeit annak érdekében, hogy azonosítani lehessen a helyi piacot jelenleg és a jövőben befolyásoló trendeket és változásokat.



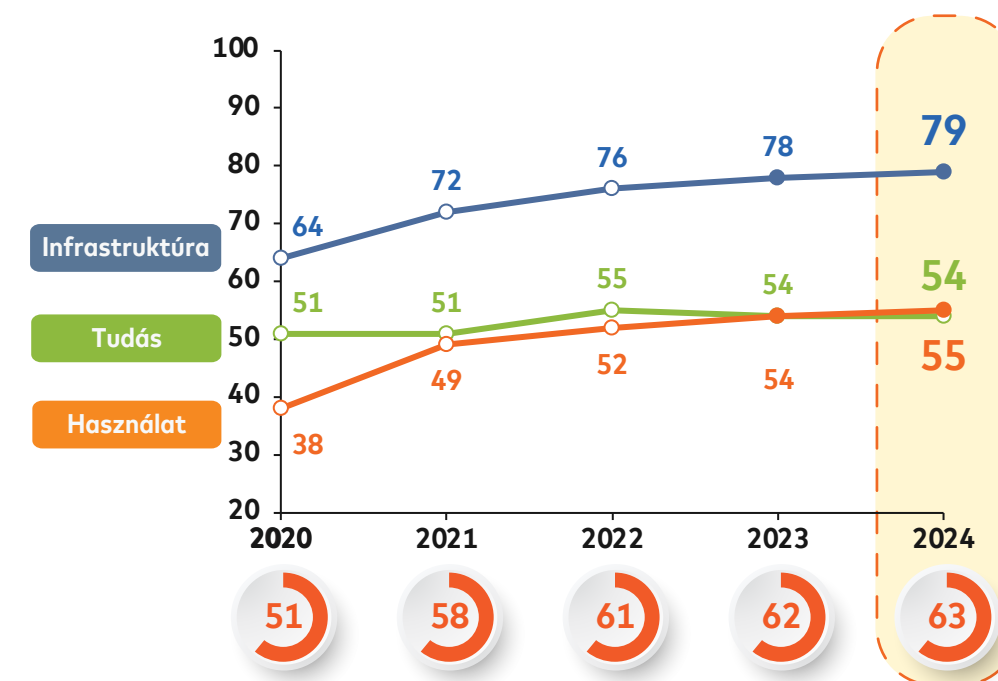
A TANULMÁNY A KÖVETKEZŐKÉPPEN ÉPÜL FEL:

- A 2024-es Index eredményeinek áttekintése
- Az egyes alappillérek részletes tárgyalása, amely további összefüggéseket tár fel, és betekintést nyújt a felmérés fő mozgatórugóiba
- Az index módszertanának főbb szempontjai és a felhasznált források

AZ INDEX EREDMÉNYEINEK ÁTTEKINTÉSE

2024-ben **Magyarország Digitális Fizetési Indexe a maximális 100 pontból 63 pontot ért el**, ami az előző évhez képest egy pontos növekedést jelent. **Az Index három alappillérből áll: Infrastruktúra, Tudás és Használat.** Az egyes pillérek részindexei értékelik a magyarországi fizetési piac növekedését, és bemutatják, hogy az egyes pillérekben milyen konkrét előrelépések járultak hozzá a 2023 és 2024 közötti általános növekedéshez (Mastercard, 2025c).

A DFI-pontszám alakulása Magyarországon



1. ábra: A Digitális Fizetési Index eredményei 2020 és 2024 között

Magyarország DFI-pontszáma **2020 óta 12-vel emelkedett**, amint azt az 1. ábra szemlélteti. Ez a növekedés a teljes index különböző alappilléreinek fejlődéséből ered. Az Infrastruktúra növekedése, különösen az elfogadókör bővülése és egyes digitális fizetési megoldások szélesebbkörű elérhetővé válása tovább erősítette a készpénzmentes infrastruktúrát. A Használat pillérben is jelentős növekedés tapasztalható, különösen a digitális és alternatív fizetési megoldások elterjedése terén.

Továbbra is **látható azonban a különbség a digitális fizetést támogató magyarországi infrastruktúra és a fogyasztók e képességekkel kapcsolatos tájékozottsága között.** Bár az Infrastruktúra és Használat alappillér jelentős növekedést mutatott az elmúlt években, a Tudás alappillér stagnált. Az Infrastruktúra növekedése, különösen az elfogadókör bővülése és egyes digitális fizetési megoldások szélesebbkörű elérhetővé válása tovább erősítette a készpénzmentes infrastruktúrát.

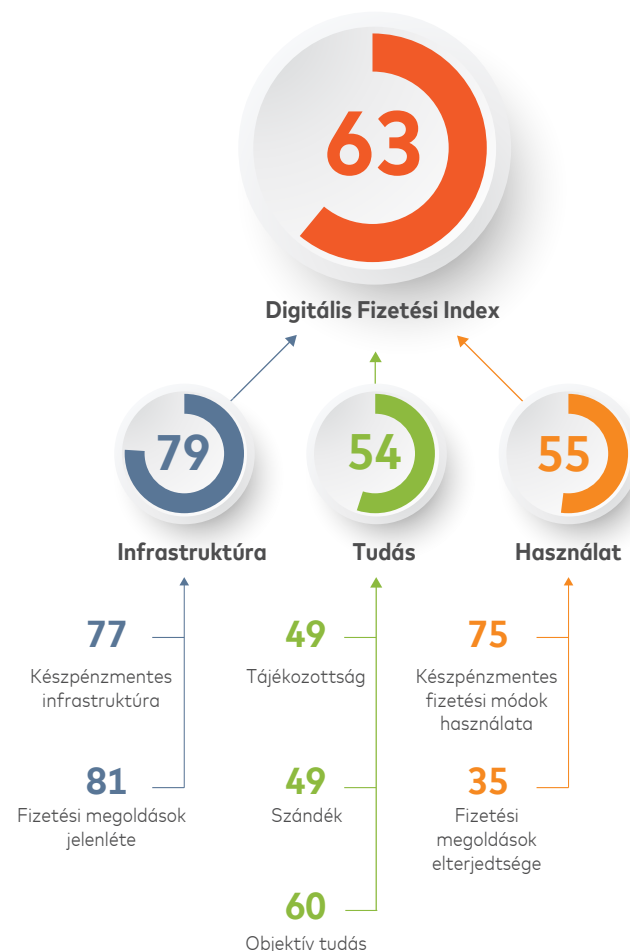
AZ INDEX EREDMÉNYEINEK ÁTTEKINTÉSE

■ Infrastruktúra:

Az **Infrastruktúra 79-es pontszáma a digitális fizetések szilárd alapját tükrözi, és az előző évhez képest 1 pontot javult.** Magyarországon már jól ki van építve a készpénzmentes infrastruktúra, de a terminalizációban további lehetőségek rejlenek, mivel a releváns vállalkozások nagyjából 50%-a még mindig nem fogad el kártyás fizetést. Ezek a szereplők elsősorban kiskereskedelmi szektoron kívüliek, szolgáltatóipari szereplők, egyéni- és mikrovállalkozások. A 2024-es Index egyik újdonsága, hogy egyes modern kiberbiztonsági megoldások elérhetőségét is méri a piaci szereplők körében, amelyek a kibocsátó bankok körében már megfelelő elfogadottságot mutatnak. A digitális fizetési megoldások elérhetősége 2024-ben jelentősen növekedett (pl. QR-kódos fizetések és viselhető okisszerszerek), de egyes innovatív fizetési megoldások, mint például a hálózati tokenizáció elérhetősége még bővíthető.

■ Tudás:

A **Tudás pillér 54 pontot ért el, ami megegyezik a 2023-as év eredményével.** A rendelkezésre álló infrastruktúra és a fogyasztók ismeretei közötti szakadék az elmúlt években nőtt, és az innovatívabb módszerek használatára való fogékonyság még mindig alacsony. Bár sokan továbbra is a készpénzt részesítik előnyben, mivel nagyra értékelik annak vélt kényelmét és biztonságát, a digitális fizetéssel kapcsolatos fogyasztói attitűdök fokozatosan változnak. Az elmentett kártyával, valamint a mobilkészülékekkel való fizetések biztonságának és kényelmének megítélése 2024-ben például jelentősen javult. A fogyasztók azonban alapvetően óvatosabbak az innovatív megoldásokkal, feltehetően a csalások számában tapasztalt növekedés miatt. A felhasználók tájékoztatásának fokozása érdekében átfogó oktatási kampányokra van szükség, különös hangsúlyt fektetve a lakosság alulreprezentált szegmenseinek, többek között az alacsonyabb iskolai végzettségű és jövedelmű rétegek elérése érdekében.



2. ábra:
Az Index struktúrájának áttekintése és a 2024-es eredmények

AZ INDEX EREDMÉNYEINEK ÁTTEKINTÉSE

■ Használat:

A **Használat pillér 2023-ról 2024-re 1 pontos emelkedéssel elérte az 55 pontot.** Számos tényező hatott pozitívan a Használat pillérre, többek között a digitális fizetési megoldások, például a mobiltárcák és elmentett kártyával való fizetések egyre szélesebb körű elterjedtsége. A kártyás vásárlások volumene és száma is megelőzte az ATM-ből történő készpénzfelvételt, de a készpénzes fizetés továbbra is igen jelentős (MNB, 2025). A lakosság mintegy 30%-a még mindig készpénzben kapja jövedelmének egy részét, 9%-a pedig teljes egészét. A jövedelmüket részben vagy kizárólag digitálisan kapó emberek 70%-a vesz fel készpénzt. A felnőttek 30%-a jelenleg kizárólag digitális fizetésre támaszkodik. A kártyás és alternatív digitális fizetési megoldásokban rejlő további növekedési lehetőség kiaknázása érdekében egyrészt növelni szükséges a felhasználók tájékoztatását, valamint támogatni kell a kereskedőket, hogy az új megoldásokat aktívan elérhetővé tegyék vásárlóiknak. Ez lehetőséget teremtene, hogy az innovatív digitális fizetési megoldások vélt biztonságossága és kényelmessége növekedjen és a mindennapi élet részévé váljanak.



FŐBB TANULSÁGOK

INFRASTRUKTÚRA

Az **Infrastruktúra alappillér jelentős növekedést mutatott az utóbbi években: a 2021-es 72-ről 2024-re 79 pontra emelkedett az értéke.** Az idei év eredményeire elsősorban egyes digitális fizetési módok szélesebb körű hozzáférhetősége és a kiberbiztonsági mérőszámok bevezetése hatottak.

Bár még mindig van lehetőség további fejlődésre, ez a pozitív teljesítmény előremozdította Magyarország digitális környezetét azáltal, hogy a fogyasztók számára lehetővé tette a digitális fizetési megoldások szélesebb körű használatát.

KÉSZPÉNZMENTES INFRASTRUKTÚRA

A készpénzmentes fizetési módok és a kiberbiztonsági megoldások elérhetőségét mérő komponens **77 pontot ért el.** A bankszámlák penetrációja kismértékben növekedett, a magyarországi lakosság közel 11 millió számlával rendelkezik (MNB, 2025). Mind a bankszámlák, mind a fizetési kártyák száma meghaladja a lakosságét, megmutatva, hogy az emberek döntő többsége hozzáfér a digitális fizetésekhez. Minden hazai felnőtt átlagosan 1,16 kártyával rendelkezik (MNB, 2025), ez azonban még mindig elmarad az Európai Unió 2,1-es átlagától (Mastercard, 2025c).

A magyarországi POS-terminálhálózat **lenyűgöző növekedésnek indult, 2019 óta 45%-kal bővült** (Mastercard, 2025c). Úgy tűnik azonban, hogy ez a tendencia az utóbbi években lelassult. A terminalizációs arány növekedése is mérséklődött, ami arra utal, hogy a kártyaelfogadási lehetőségeket kereső kereskedők körében elérkezhetett a telítettség pont. A 47%-os terminalizációs arány azonban azt jelzi, hogy az érintett vállalkozások nagyjából fele még mindig nem rendelkezik a kártyás fizetések elfogadásához szükséges infrastruktúrával. Jelentős kiaknázatlan piac rejlik a mikrokereskedők és az egyéni vállalkozók, például szolgáltatóipari szereplők (szépségápolás, magántanárok, egyéni szakemberek) körében.

Az NFC-kompatibilis okostelefonokat POS-terminállá alakító SoftPOS megoldás kényelmes és költséghatékony módot kínál e kereskedők számára a digitális fizetési ökoszisztémához való hozzáférésre. Bár a legtöbb elfogadó bank kínál SoftPOS-t, a megoldás elterjedtsége még alacsony. A SoftPOS előnyeiről szóló szélesebb körű kommunikáció, valamint az iPhone eszközök számára nyújtott teljeskörű támogatás fokozhatja az elfogadottságot a mikrokereskedők körében.

A 2024-es index egyik újdonsága, hogy a **kiberbiztonsági megoldások** elérhetőségét is méri, így **képet ad az ökoszisztéma szereplőinek a csalásokkal szembeni aktuális ellenálló képességéről.** Ezek az új mérőszámok olyan megoldásokra vonatkoznak, amelyeket egyes piaci szereplők már támogatnak. A még új technológiának számító valós idejű csalásfigyelés és a mesterségesintelligencia-alapú kockázatértékelés a hazai piac jelentős számú szereplőjénél megtalálható. A részindex kiberbiztonsági komponensei a következő években várhatóan tovább növekednek, részben az olyan szabályozási kezdeményezések támogatásával, mint a Központi Visszaélésszűrő Rendszer bevezetése (Mastercard, 2025c).

A DIGITÁLIS FIZETÉSI MEGOLDÁSOK JELENLÉTE

A második komponens, a számlaközi és kártyaalapú hálózatokra épülő fizetési megoldások **elérhetősége a 2023-as 69-hez képest 2024-ben 81 pontot kapott.** Az Infrastruktúra pillér fő növekedési hajtóereje a QR-kódos fizetés, a számlaalapú mobilfizetés és a viselhető okoseszközökkel történő fizetés növekvő hozzáférhetősége volt.

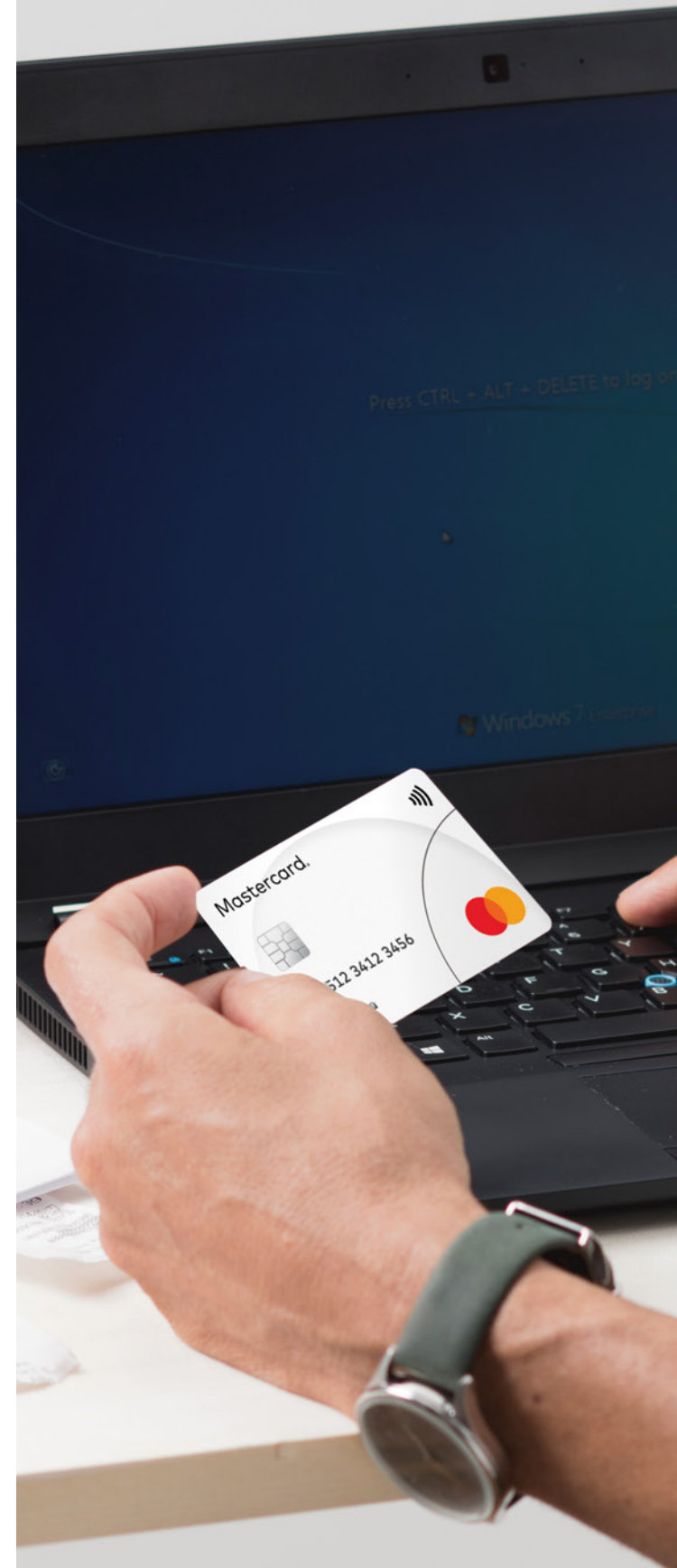
Az AFR 2.0 tavaly óta jelentős szerepet játszik a magyarországi digitális fizetések átalakításában. Az MNB szabályozási csomagjának részeként 2024. április 1-jétől minden Magyarországon működő bank számára kötelezővé vált a fizetési kérelem funkció bevezetése. A fizetési kérelmek piaci szintű elérhetősége lehetőséget kínál a fizetések digitalizációjának felgyorsítására a hagyományosan papíralapú iparágakban is, például a közüzemi szolgáltatók esetében (Fintechzone.hu, 2024).

2024. szeptember 1-jéig minden ügyfél többféle módon (QR-kód, mélyhivatkozás (deep-link), NFC) kezdeményezhet azonnali átutalást. Az azonnali fizetési szolgáltatások a Qvik márkanév alatt működnek, és már számottevő piaci támogatottsággal rendelkeznek.

Míg 2022-ben már minden kereskedelmi bank kínált mobiltárcás fizetést, a **Google Pay egyetemes integrációja tovább növelte a mobilfizetés elterjedtségét,** ami szélesebb körű használatot eredményezhet. 2024-ben a kártyabirtokosok számára hozzáférhetőbbé vált a viselhető okoseszközökkel történő fizetés lehetősége, mivel a főbb kibocsátók elkezdték támogatni az Mi-Pay™, a Fitbit Pay™ és a Garmin Pay™ megoldásokat.

Bár az elmúlt két évben egyre több helyen vált lehetővé, a kártyaadatok tokenizációja (hálózati tokenizáció) még nem vált elterjedtebbé a piacon. A **kártyaadatok elmentése és tokenizálása kényelmes megoldást kínál** arra, hogy ne kelljen minden alkalommal újra megadni az információkat. A tokenizálás ugyanakkor komoly biztonsági előnyt is jelent: az érzékeny adatokat titkosított tokennel helyettesíti, ezzel jelentősen csökkentve a csalás kockázatát. Mivel a kibocsátó bankok már mind támogatják a megoldást, a fejlődés lehetősége elsősorban az elfogadói oldalban rejlik.

Ami a kiberbiztonsági megoldásokat illeti, a **szereplők várhatóan nagyobb arányban vezetik be az olyan modern megoldásokat, mint a valós idejű csalásfigyelés és a mesterségesintelligencia-alapú kockázatértékelés,** amelyek a banki szolgáltatások alapvető részeivé válnak. Ezeket a bővítéseket tovább támogatja majd a Központi Visszaélésszűrő Rendszer (KVR) 2025. július 1-jétől történő bevezetése.



FŐBB TANULSÁGOK

TUDÁS

Ez a fejezet a magyarországi felnőttek digitális fizetési szokásait vizsgáló lakossági kutatáson alapul.

A Tudás alappillér 2024-ben elért 54 pontja megmutatja a kihívást ezen mutató fejlődése terén, hiszen az alappillér 2023 óta nem mutat változást. Ez arra utal, hogy az ismeretszerzés terén az elmúlt években stagnált a fejlődés.

2024-ben a tájékozottság alkomponens 3 százalékpontot emelkedve 49, míg a szándék 1-et növe szintén 49 pontot ért el. A kvízkérdésekkel felmért objektív tudás komponens 2024-ben a tavalyi 61-ről statisztikailag jelentéktelen mértékben 60 pontra csökkent.

TÁJÉKOZOTTSÁG

A 2020-as első Digitális Fizetési Index óta **a hazai fogyasztóknak a fizetési alternatívákkal kapcsolatos tájékozottsága elfogadható szinten maradt.** Gyakran időbe telik azonban, amíg ez a tájékozottság az új megoldások használata iránti szándékká változik. 2024-ben kismértékű növekedés volt tapasztalható a fogyasztók azon képessége terén, hogy egyes digitális fizetési megoldásokat összekapcsoljanak az azokat szolgáltatókkal. **A növekedés hátterében az állhat, hogy a fogyasztók egyre inkább megismerik az elmúlt néhány évben bevezetett új, innovatív fizetési módokat** és az azokat kínáló márkákat. A digitális fizetési megoldásokkal kapcsolatos tájékozottság kétszer olyan magas, mint az ezeket kínáló márkák ismertsége, ami megmutatja, hogy márkaismertség terén van még tér fejlődésre (Mastercard, 2025a).

SZÁNDÉK

Bár a készpénz továbbra is megelőzi a digitális fizetési módokat vélt biztonság és kényelem tekintetében, a fennálló különbség tovább csökkent.

A felhasználók jelentősen kedvezőbben ítélték meg az érintésmentes kártyás és a mobiltárcás fizetéseket. Az innovatívabb digitális fizetési módokon belül a mobiltárca mellett a mentett kártyaadatok vélt biztonsága és kényelmessége is emelkedett. Ezek a megoldások alternatívát jelentenek a hagyományos kártyás fizetéssel szemben és a hazai fogyasztók is egyre nagyobb mértékben használják őket.

A legkevésbé használt módok közé tartozó részletfizetést és kriptovalutás fizetést, mind biztonság, mind kényelem terén alacsonyra értékelték. Az egyes innovatívabb megoldások mérsékelt használatának egyik lehetséges magyarázata lehet a hazai felhasználók új fizetési módokkal szembeni általános bizalmatlansága (Mastercard, 2025a).

OBJEKTÍV TUDÁS

A várakozásoknak megfelelően a magasabb iskolai végzettségű és jövedelmű felnőttek jobban teljesítettek a tudáskvíz során, míg az alacsonyabb iskolai végzettségűek és az átlag alatti jövedelműek alacsony ismereteket mutattak a digitális fizetési módokról. A 30 és 49 év közötti válaszadók érték el a legmagasabb pontszámot a teszten. A válaszadók a kártyás fizetéssel kapcsolatos kérdéseket illetően rendelkeztek a legnagyobb tudással, mivel ezek a lehetőségek már régóta rendelkezésre állnak. Az azonnali fizetés sajátosságait ismerő válaszadók száma növekedett, de a működésével kapcsolatban még mindig hiányos az emberek ismerete. A fogyasztók lényegesen tájékozottabbak az elveszett vagy ellopott kártyák ügyeinek kezelésében, mint a csalárd tevékenységekkel kapcsolatos válaszlépések megtételében.

FŐBB TANULSÁGOK

TUDÁS

A tavalyi évhez képest kissé **alacsonyabb teszteredmények ellenére a fogyasztók továbbra is magabiztos ismeretekkel** rendelkeznek a mobiltárcák szélesebb körű **alkalmazásához szükséges ismeretekkel** (Mastercard, 2025a).

A felsőfokú végzettséggel és magas jövedelemmel rendelkezők, valamint az átlag alatti végzettséggel és jövedelemmel rendelkezők közötti tudásbeli szakadék egyre mélyül. Fontos, hogy erre nagyobb figyelmet fordítsunk, és fontolóra vegyük a szélesebb lakosságot megcélzó oktatókampányok elindítását. Ezek a kezdeményezések segíthetnek az említett különbségek mérséklésében, és végső soron hozzájárulnak a tudás és az ismeretek igazságosabb elosztásához. A hátrányos helyzetű csoportok előtérbe helyezésével az oktatásban csökkenthető a szakadék és nagyobb mértékű bevonódás érhető el a digitális pénzügyekbe.

Bár a már meglévő infrastruktúra számos digitális fizetési módot tesz elérhetővé, a felhasználók tájékozottsága ennél alacsonyabb.

Annak ellenére, hogy az oktatási kezdeményezéseknek kulcsszerepük van a szakadék áthidalásában, évekbe telhet még a közvélemény nagymértékben összhangba kerül az elérhető digitális fizetési infrastruktúrával. Emellett a jelenlegi oktatási erőfeszítések gyakran diákokra összpontosítanak, figyelmen kívül hagyva a felnőtt lakosság jelentős részét. A széles körű tájékozottság biztosítása és a digitális fizetési módok elterjedésének gyorsítása érdekében átfogóbb tájékoztatásra van szükség, főképp a formális oktatásban részt nem vevők számára.



FŐBB TANULSÁGOK

HASZNÁLAT

A Használat alappillér 2024-ben 55 pontjával 1 pontos növekedést ért el a 2023-as évhez képest. Ez az eredmény a piac fokozatos fejlődését jelzi, ugyanakkor kiemeli a digitális fizetési módok elterjedésében rejlő jelentős növekedési lehetőséget.

A készpénz meglévő népszerűsége a fogyasztók körében befolyásolja a digitális fizetések használatának további bővülését. Jelentős eltérés látható az alappillér két komponense között: míg a készpénzmentes fizetések elterjedtsége jelentős a maga 75 pontjával, az egyes digitális megoldásoké a 2023-hoz képest tapasztalt 2 pontos növekedés ellenére még mindig viszonylag alacsonyan, 35 ponton áll.

A KÉSZPÉNZMENTES FIZETÉSEK ELFOGADOTTSÁGA

2024-ben a digitálisan kapott jövedelmek elterjedtségét és a kártya-készpénz arányt mérő mutató megtartotta a tavalyi 75-ös értéket, megerősítve a készpénzmentes fizetési megoldások használatának szilárd és stabil alapját a piacon.

A 2023-as eredményekhez hasonlóan a magyar kártyabirtokosok túlnyomórészt digitális fizetésre használták kártyáikat készpénzfelvétel helyett, ami rávilágít a digitális fizetési infrastruktúra egyik kulcsfontosságú aspektusára.

A kártya-készpénz volumen penetrációja (a teljes kártyás fizetési volumen aránya az ATM-kifizetések volumenéhez képest) 64%-ot ért el a tavalyi 62%-hoz képest. A tranzakciók 36%-át azonban még mindig készpénzfelvételek teszik ki (MNB, 2025).

A digitális fizetések egyik alapvető mozgatórugója az, hogy a jövedelem közvetlenül bankszámlára érkezzon. **A felmérésben részt vevők 67%-a kapja teljes jövedelmét banki átutalással,** ami lehetővé teszi a digitális fizetési lehetőségek közvetlen felhasználását. **A megkérdezettek további 33%-a azonban készpénzben is kap jövedelmet, 11%-a annak teljes egészét ebben a formában.** (Mastercard, 2025a).

A DIGITÁLIS FIZETÉSI MEGOLDÁSOK ELTERJEDTSÉGE

Ez a bankszámlák közötti és a kártyalapú fizetési megoldások használatát mérő komponens 100-ból 35 pontot ért el, ami 2 pontos javulást jelent 2023-hoz képest. A komponens betekintést nyújt a korábban ismertetett készpénzmentes infrastruktúrára épülő digitális fizetési megoldások használatába és rávilágít az innovatív fizetési módok jelenlegi felhasználási szintjeire, áttekintést nyújtva azok elfogadottságáról.

A hazai fizetési piacon két kritikus fontosságú komponens továbbra is erős. A digitalizált banki átutalások aránya (a digitálisan kezdeményezett átutalások aránya) 91% volt, az érintés nélküli fizetések elterjedtsége pedig 99%-ra emelkedett (MNB, 2025). Ez arra utal, hogy **nagy a fogyasztói kereslet a már jól bevált, kényelmes digitális fizetési megoldások iránt.** Ezzel szemben az olyan innovatív fizetési megoldások, mint a részletfizetés és a viselhető okoseszközökkel történő fizetések használata továbbra is alacsony.

FŐBB TANULSÁGOK

HASZNÁLAT

A mobiltárcás fizetések használata folyamatosan növekszik, 2023-ról 2024-re 6 százalékponttal növekedett, ami arra utal, hogy egyre többen válnak komfortossá ezzel a megoldással. (Pénzügyintézetek hivatalos honlapjai, 2025; Mastercard, 2025c).

Az online és offline részletfizetés használata 2024-ben sem tapasztalt jelentős növekedést, az előző évhez képest 1 százalékpontot növe eléri a 9%-ot (Mastercard, 2025a).

A mentett kártyaadatokat továbbra is széles körben használják az online fizetésekhez, ötből több mint négy kártyabirtokos tárolja kártyaadatait a kereskedők webhelyein (Mastercard, 2025c). A titkosításon keresztül fokozott védelmet nyújtó kártyaadat tokenizáció (hálózati tokenizáció) használata azonban továbbra is korlátozott. Az alacsony használat főképp annak tudható be, hogy kevés olyan elfogadó bank van, amely támogatná ezt a megoldást kereskedő partnerei számára. Ez rámutat arra, hogy miért fontos az online fizetések biztonságának növelése érdekében bővíteni e megoldások támogatottságát és hozzáférhetőségét a magyarországi piacon.



INFRASTRUKTÚRA

1.1 MEGHATÁROZÁS ÉS CÉLOK

A Digitális Fizetési Index első alappillére, az **Infrastruktúra az elektronikus fizetési rendszer jelenlegi állapotának értékelését tartalmazza**, beleértve a fizetési módokat és az elfogadási megoldásokat is.

Az Infrastruktúra alappillér először **bemutatja a piacon elérhető megoldásokat és technológiákat**, beleértve a már jól beváltakat és az innovatívakat is. Ezután **megvizsgálja mindezek elérhetőségének fejlődését**. A fizetési kártyák, a bankszámlák és a hagyományos POS-terminálok például elterjedt megoldásoknak számítanak. A mobiltárcák, a digitális részletfizetések, a személyek közötti valós idejű tranzakciók, valamint a szoftveralapú telefonterminálok (SoftPOS) másfelől innovatívabb megoldásoknak tekinthetők. Az Infrastruktúra alappillér olyan fizetési megoldásokra is kiterjed, amelyek még nem jelentek meg a piacon, de bevezetésüket követően jelentős szerepet játszhatnak a digitális fizetések további terjedésében. Az idei kiadás kiegészítéseként, a banki kiberbiztonsággal kapcsolatos növekvő nemzetközi aggodalmakra reagálva **új szempont lett bevezetve a hazai infrastruktúra ellenálló képességének és a kiberbiztonsági eszközök piaci elérhetőségének mérésére**. Ez az áttekintés nyilvános statisztikákat és jelentéseket (pl. MNB, Eurostat), valamint a Mastercard adatait és megfigyeléseit használja fel.

Ennek az alappillérnek az a fő célja, hogy bemutassa a hazai digitális fizetéseket lehetővé tevő infrastrukturális és technológiai alapokat. Ez a szakasz olyan kérdésekbe nyújt betekintést, mint például a következők:

- Milyen készpénzmentes fizetési lehetőségek vannak jelen Magyarországon?
- Mennyire fejlettek ezek a fizetési módok az országban?
- Mennyire könnyű elérni a fizetési megoldásokat a piacon?
- Mennyire elterjedtek a modern, fizetésekkel kapcsolatos kiberbiztonsági megoldások a piaci szereplők körében?

INFRASTRUKTÚRA

1.2 A RÉSZINDEX EREDMÉNYEI



3. ábra: A digitális fizetési infrastruktúra áttekintése, 2024.

Az alappillér a következő két fő komponensből áll: készpénzmentes infrastruktúra és a fizetési megoldások jelenléte. Előbbi a számlaközi és kártyaalapú fizetéseket magába foglalva ismerteti a készpénzmentes fizetési módok széles skáláját beleértve a biztonsággal kapcsolatos megoldásokat is, míg utóbbi az erre az infrastruktúrára épülő különböző megoldásokat mutatja be.

Az Infrastruktúra pillér 2024-ben 78-ról 79-re emelkedett, folyamatos pozitív tendenciát mutatva a magyarországi digitális fizetések terén

A bővülő infrastruktúra lehetőséget biztosít a digitális fizetések szélesebb körű elterjedésére a magyar fogyasztók körében. **A készpénzmentes infrastruktúra 77-es pontszáma továbbra is erős,** annak ellenére, hogy a tavalyi 86-hoz képest az újonnan hozzáadott kiberbiztonsági mutatók miatt csökkent az értéke. A mostani pontszám **a meglévő számlaközi infrastruktúra és a kártyás fizetési hálózat nagy kiterjedtségét jelzi,** valamint tükrözi, hogy van még hová fejlődni a magyar szereplők kiberbűnözéssel szembeni ellenálló képességét javító korszerűbb, mesterségesintelligencia-alapú csalásmegelőző rendszerek és megoldások biztosítása terén.

A számla- és bankkártya-penetráció az elmúlt években stabil maradt, és minden felnőtt magyarországi lakos átlagosan több mint egy bankkártyával -és számlával rendelkezik. (MNB, 2025). A terminalizációs arány egy pontos emelkedése mutatja, hogy a kártyás fizetések támogatottsága kismértékben bővült a tavalyi évhez képest. (Mastercard, 2025c).

A készpénzmentes infrastruktúra pontszáma az újonnan bevezetett kiberbiztonsági mérőszámok miatt csökkent. A még új technológiának számító valós idejű csalásfigyelés és a mesterségesintelligencia-alapú kockázatértékelés a magyar piac több szereplőjénél megtalálható.

A részindex kiberbiztonsági komponensei **a következő években várhatóan tovább növekednek,** részben az olyan szabályozási kezdeményezések támogatásával, mint a Központi Visszaélésszűrő Rendszer bevezetése. (Mastercard, 2025c) (Fintechzone, 2024).

Az Infrastruktúra alappillérek a 2023-as 69-ről 2024-ben **81 pontra emelkedő második komponense, a fizetési megoldások jelenléte a fizetési módok elérhetőségének folyamatos bővülését mutatja,** mivel 2022 óta már 15 ponttal nőtt. A 2024 második felében, az AFR 2.0 szabályozás keretében bevezetett új megoldásoknak köszönhetően a lakossági bankok proaktív módon tették elérhetővé a számlák közötti megoldásokat, mint például a fizetési kérelmet és a QR-kódos fizetést, így már több mint egy éve folyamatos növekedést és hozzáférhetőséget biztosítanak a magyarországi azonnali fizetések terén.

A viselhető okoseszközök és a mobiltárcák jelenléte szintén hozzájárult a részindex pontszámának növekedéséhez. A mobiltárca mára a magyar kibocsátók körében is elérte az általános támogatottságot, azáltal, hogy 2024-ben minden kibocsátó engedélyezte az Android-alapú mobiltárca megoldást. Ennek eredményeképpen megszűntek a kibocsátók házon belül fejlesztett, Android-felhasználókat megcélzó tárcamegoldásai. A Google Pay™ valamennyi kibocsátó általi engedélyezése hozzájárult ahhoz, hogy a mobiltárca Magyarországon általánosan elérhetővé váljon. A viselhető okoseszközök tárcaszolgáltatói (pl. Mi Pay™ és Garmin Pay™) bevonása várhatóan szintén növeli az elfogadottságot. (Pénzügyi Szakszervezetek hivatalos honlapjai, 2025).

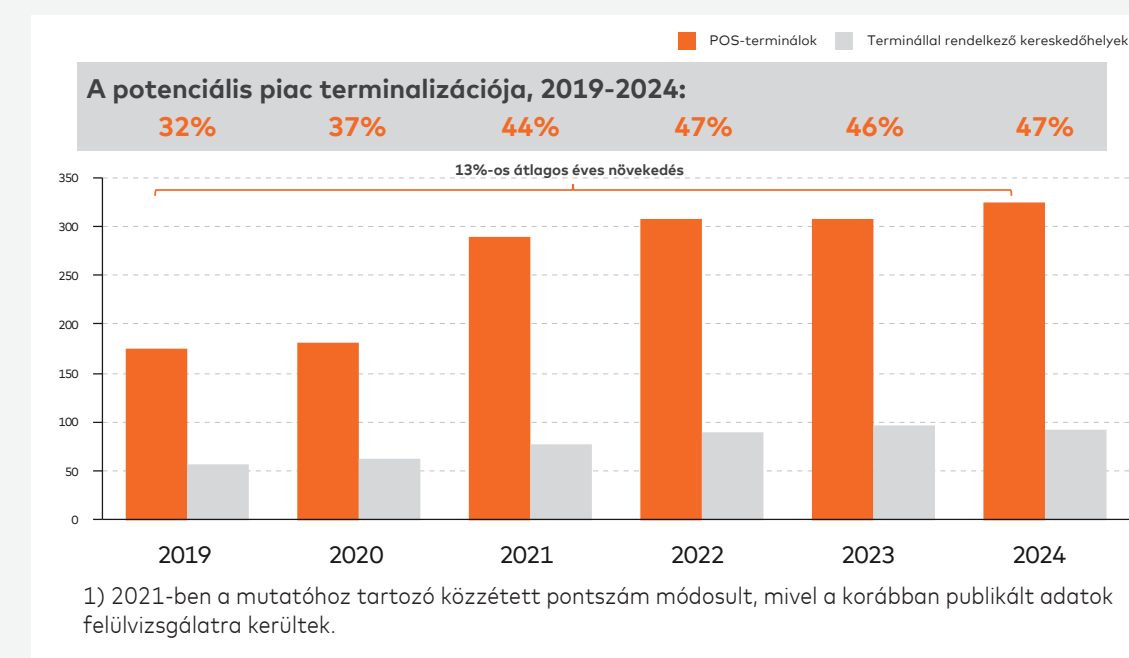
A magyar digitális fizetési infrastruktúra a piaci szereplők széles körében teszi lehetővé innovatív megoldások fejlesztését. Az érintésmentes kártyák több mint 90%-os lefedettségével a kibocsátó és az elfogadó bankok jó helyzetben vannak a fizetési élmény egyszerűsítéséhez (MNB, 2025). A kormányzati és a piaci szintű kezdeményezések emellett termékeny talajt teremtenek a számlák közötti megoldások további terjedéséhez.

INFRASTRUKTÚRA

A KÉSZPÉNZMENTES INFRASTRUKTÚRA ÁTTEKINTÉSE

A számla- és bankkártya-penetráció 2023 és 2024 között enyhe növekedést ért el. A kártyák és számlák száma az elmúlt években meghaladta a felnőtt lakosságét, ami stabil alapot biztosít a digitális fizetések hozzáférhetőségéhez. A **jól kiépített infrastruktúra széles ügyfélkör számára biztosít hozzáférést a digitális fizetési módok széles skálájához,** lehetővé téve a felhasználók számára, hogy kiválasszák az igényeiknek legmegfelelőbb módszert, és kipróbálják az innovatívabb megoldásokat is. (MNB, 2025).

Magyarországi fizikai bankkártyaelfogadó hálózat kiterjedtsége ezer #, 2019-2024



4. ábra: A POS-terminálok és terminállal rendelkező kereskedők száma 2019 és 2024 között

Amint a 4. ábra mutatja, a POS-terminálok száma 2019 óta látványosan, évi 13%-kal nőtt, de a bővülés üteme az elmúlt években mérséklődött. A terminalizációs arány növekedésének lassulásából arra következtethetünk, hogy a digitális fizetések elfogadását aktívan kereső kereskedők körében telítődött a piac.

INFRASTRUKTÚRA

A 47%-os terminalizációs arányon van mit fejleszteni, mivel az érintett kereskedők mintegy fele ellenállást tanúsít és még mindig nem képes vagy nem hajlandó kártyás fizetéseket elfogadni. Jelentős **kiaknázatlan piac rejlik a mikrokereskedők és az egyéni vállalkozók** (pl. szolgáltatóipari szereplők, szakemberek stb.) **körében** (Mastercard, 2025c).

A digitális fizetések téren jelenleg kívül esők számára észszerű eszközként szolgálhatnak az olyan mobilalapú megoldások, mint a SoftPOS, más néven telefonterminál, amely okostelefonokon teszi lehetővé digitális fizetések elfogadását. Ezek a szolgáltatások jelen vannak a legtöbb Magyarországon működő fizetési szolgáltató kínálatában. Ezek a könnyen hordozható eszközök egyre inkább kedveltek a kézbesítők, vagy éppen az üzletkötők körében, de további bővülési lehetőség azonosítható a mikrovállalkozók körében. Az újszerű technológiák átvételéhez azonban fontos, hogy ezek előnyeit a piaci szereplők hatékonyan kommunikálják ügyfeleik felé. (Pénzügyintézetek hivatalos honlapjai, 2025; Mastercard, 2025c).

Ahogy a digitális fizetések a modern gazdaságok gerincévé válnak, **a kiberbiztonság a fizetési rendszer infrastruktúrájának nélkülözhetetlen pillérévé vált.** A valós idejű tranzakciók, a nyílt banki szolgáltatások és a beágyazott pénzügyi megoldások gyors térnyerésével a csalások és a kiberfenyegetések támadási felülete jelentősen megnőtt. A fizetési rendszerek integritásának, titkosságának és rendelkezésre állásának biztosítása már nem opcionális, hanem alapvető fontosságú a közbizalom, a pénzügyi stabilitás és a szabályozási megfelelés fenntartásához. Erős kiberbiztonsági intézkedések nélkül még a leginnovatívabb fizetési technológiákat is sebezhetőségek veszélyeztetik, amelyek pénzügyi veszteségekhez, hírnévkárosodáshoz és rendszerszintű zavarokhoz vezethetnek (Mastercard, 2025d).

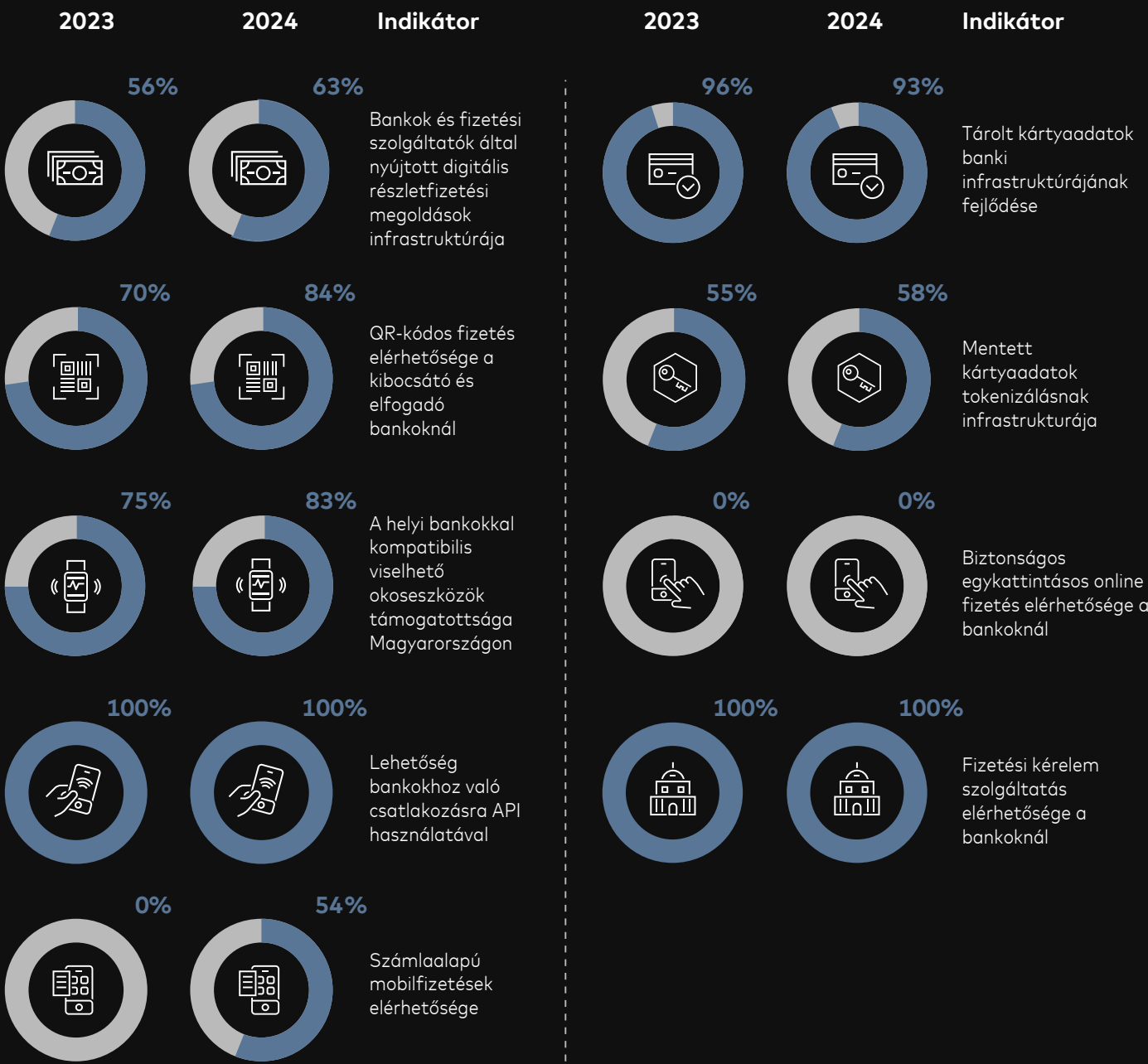
A valós idejű csalásfigyelés olyan rendszerek üzembe helyezését jelenti, amelyek **képesek a gyanús vagy jogosulatlan tranzakciókat észlelni és reagálni rájuk,** amint azok bekövetkeznek. A pénzügyi bűnözés megelőzésében játszott kritikus szerepe ellenére ez a komponens 35%-ot kapott, ami potenciális növekedési lehetőségekre utal. Ez azt jelzi, hogy számos magyarországi intézménynek van mit javítania csalásfelismerési módszerein, valamint a reagálóképesség fejlesztése és a csalásokból eredő veszteségek csökkentése érdekében valós idejű elemzési és riasztási infrastruktúrába kellene befektetnie.

A mesterségesintelligencia-alapú kockázateértékelés a pénzügyi intézmények azon képességét értékeli, hogy gépi tanulási modellek segítségével dinamikus kockázati pontszámokat rendeljenek a tranzakciókhoz vagy a felhasználói viselkedéshez. Ezek a modellek hatalmas **adathalmazok elemzésével azonosítják a csalásra utaló anomáliákat** és mintákat, lehetővé téve a fenyegetések pontosabb és proaktívabb felderítését. Bár az elfogadottság egyre magasabb, az indexből kiderül, hogy sok intézmény még mindig a bevezetés korai szakaszában van. A mesterségesintelligencia-alapú pontozás alkalmazásának kiterjesztése a téves pozitív eredmények számának csökkentése és az intelligensebb, adatvezérelt döntéshozatal elősegítése révén jelentősen javíthatja a csalásmegelőzést.

A kockázatalapú értékelés azt méri, hogy az intézmények egy tranzakció vagy egy felhasználói művelet becsült kockázata alapján **mennyire képesek dinamikusan módosítani a hitelesítési szinteket.** Ez a megközelítés rugalmasabb és felhasználóbarátabb biztonsági élményt tesz lehetővé és csak szükséges esetben írja elő szigorúbb ellenőrzések alkalmazását. 49%-os pontszámával ez volt a kiberbiztonsági index legjobban teljesítő komponense, ami azt jelzi, hogy az intézmények fele már használ kontextuális adatokat a csalásmegelőzési stratégiáinak alakításában. Az ezen a területen zajló fejlesztések még nagyobb egyensúlyt teremthetnek a biztonság és a felhasználók kényelme között.

INFRASTRUKTÚRA

FIZETÉSI MEGOLDÁSOK JELENLÉTÉNEK ÁTTEKINTÉSE



5. ábra: A fizetési megoldások jelenlétének összefoglalása (pénzügyintézetek hivatalos honlapjai, 2025)

INFRASTRUKTÚRA

A Központi Visszaélésszűrő Rendszer egy nemzeti szintű kezdeményezés, amelynek célja az intézmények csatlakoztatásának adatainak összesítése és elemzése az összehangolt vagy rendszerszintű fenyegetések felderítése érdekében. Bár még nem kötelező, de várhatóan hamarosan minden magyarországi banknak csatlakoznia kell. Az ígéretek szerint ez a központosított megközelítés jelentősen javítani fogja a csalással kapcsolatos információk megosztását és a korai figyelmeztető képességeket a pénzügyi ökoszisztémában. Megvalósítása a kollektív védelem gerincét képezi, mivel lehetővé teszi a csalási minták gyorsabb azonosítását és a hatékonyabb intézményközi válaszlépéseket.

FIZETÉSI MEGOLDÁSOK JELENLÉTÉNEK ÁTTEKINTÉSE

A magyarországi fizetési megoldások fejlődésének legfontosabb trendjeit az 5. ábra szemlélteti. A korábbi évekhez hasonlóan **az innovatív fizetési megoldások elfogadása továbbra is folyamatosan bővül a piac valamennyi szegmensében,** ami a technológiai fejlődés és a piaci szereplők elköltelezettsége által egyaránt táplált tartós lendületet tükrözi. A szabályozás terén az AFR 2.0 intézkedéscsomag bevezetése döntő lépést jelentett a magyarországi azonnali fizetési infrastruktúra javításának irányába. A GIRO szerint az azonnali fizetések (GIROinstant) 98,1%-át a hét bármely időpontjában 2 másodpercen belül dolgozták fel (Fintechzone, 2025), bizonyítva a rendszer hatékonyságát és megbízhatóságát. Ez egy olyan stratégia csúcspontja, amely az AFR 2020-as bevezetésekor indult azzal a céllal, hogy az egész piacra kiterjedő megoldást kínáljon a fizetések azonnali feldolgozására. A végrehajtás területén a pénzügyi intézmények kulcsfontosságú szerepet játszottak.

2024-ben 2023-hoz képest 12%-os növekedéssel több mint 220 millió azonnali fizetési tranzakciót hajtottak végre, az egy évvel korábbinál 22%-kal nagyobb, mintegy 62 milliárd forint értékben. Fizetési kérelmekből 1,1 millió tranzakciót hajtottak végre, ami 14-szeres növekedést jelent 2023-hoz képest, és vélhetően az AFR 2.0 egyik legfontosabb eredménye. A fizetési kérelmek értéke közel 120 milliárd forintot tett ki (MNB, 2025).

A Magyar Nemzeti Bank 2024 áprilisától kezdve előírja, hogy az összes kereskedelmi bank nyújtson fizetési kérelem-szolgáltatást az ügyfeleinek.

2022-ben a magyar bankok 90%-a kínált ilyen megoldást, de a szabályozási határidőre reagálva 2023 végére minden kereskedelmi bank elérhetővé tette a fizetési kérelmet (MNB, 2024). Míg a fizetési kérelmek minden vállalkozás számára kényelmes alternatívát jelenthetnek a jelenlegi számlakibocsátási megoldások helyett, a személyek közötti vagy az e-kereskedelmi tranzakciók körében is nagy terük lehet. A vállalkozások másodlagos ügyfél-azonosítókat (pl. e-mail-cím, telefonszám) is felhasználhatnak a biztonságos fizetési kérelmek lebonyolítására, például egy webáruház a fizetéskor fizetési kérelmet küldhet a vásárló regisztrált e-mail-címére (Portfolio, 2024). Az ilyen azonosítók használata azonban még mindig nem terjedt el széles körben, mivel az online vagy mobilról végzett azonnali tranzakcióknak csupán 0,1%-ában használták őket (MNB, 2025).

A QR-kódos fizetés elérhetősége 2024-ben 14 százalékponttal növekedve elérte a 84%-ot. A növekedés az elfogadói oldalon volt megfigyelhető, mivel az elfogadó bankok szélesebb köre kínál QR-kód alapú elfogadási megoldásokat a kereskedők számára. Alapvető különbség van azonban a hagyományos QR-kódos fizetések és az AFR 2.0 által bevezetett új számlák közötti fizetési megoldás, a Qvik QR között. A hagyományos, üzleten belüli QR-kódos fizetések során jellemzően a POS-terminálon megjelenő QR-kódon keresztül egy fizetési átjáróra vagy webhelyre irányítják a felhasználókat, ahol a tranzakciót hitel- vagy betéti kártyával bonyolítják le. Ez a folyamat kártyahálózatokra támaszkodik, több közvetítő bevonásával zajlik, és gyakran a kártyaadatok manuális bevitelét igényli. Míg a hagyományos QR-kódos fizetések a kibocsátói oldalon teljes mértékben elérhetőek, az elfogadói oldalon még van hova fejlődni.

INFRASTRUKTÚRA

Az azonnali fizetésen alapuló Qvik fizetési szolgáltatások 2024 őszén váltak elérhetővé kereskedők számára fizetési szolgáltatások által, amennyiben azok támogatja a megoldást. A Qvik fizetések egy új lehetőséget biztosítanak a kereskedők számára. Bár a megoldás ígéretes alternatívával gazdagítja a fizetési környezetet, **inkább kiegészíti, mint helyettesíti a meglévő módszereket, és nagyobb választási lehetőséget kínál a kereskedőknek és a vásárlóknak** a tranzakciók lebonyolítása során. Magyarországon jelenleg csak 2 elfogadó bank, úgynevezett sub-aggregátorként nyújtja a szolgáltatást, és képes a kereskedők számára Qvik-elfogadást biztosítani. Tágabb értelemben a QR-kódos fizetések mellett a Qvik más számlalapú fizetéseket is megkönnyít, például az NFC-n és a linken keresztüli fizetésekre alapuló fizetési kérelmeket.

A P2P-fizetéseknek jól kiépített magyarországi háttere van. Számos megoldást kínálnak a bevált nemzetközi bankfüggetlen szolgáltatók, mint például a Wise vagy a PayPal. A számlaszétoztás és az azonnali pénzutalás olyan szereplőknél is elérhető, mint a Revolut. A Magyarországon is működő legnagyobb neobank 2024 nyarán jelentette be, hogy már több mint 1,5 millió ügyfele van (ami 53%-os növekedést jelent az előző évhez képest), és célja, hogy 2025-re átlépje a 2 milliós ügyfélkört. (Budapest Business Journal, 2024). Mivel a Revolut a külföldi utazásokra vonatkozó termékein túl többek között befektetésekkel és hűségtermékekkel bővíti portfólióját, célpiaca gyorsan növekszik. **A Revolutnak jelentős kihívásokkal kell szembenéznie a tradicionális bankok alternatívájaként való meghonosodása során, főként azért, mert a magyarországi felhasználói még** mindig nem tudnak helyi bankszámlát nyitni, ami megakadályozza őket abban, hogy a fizetésüket vagy más jövedelmüket közvetlenül a fintechnél vezetett számlájukra kapják. Ez a korlátozás akadályozza, hogy teljes körű banki szolgáltatásként tekintsenek a Revolutra. Emellett a szabályozási követelmények is akadályokat jelentenek: ha például a Revolut Magyarországon engedélyezett bankként működne, akkor országszerte ATM-eket kellene telepítenie. Ez az infrastrukturális igény tükrözi a pénzügyi intézményekkel szemben támasztott szigorú elvárásokat, amelyek a hagyományos bankokkal való hozzáférhetőség és szolgáltatási paritás biztosítására irányulnak. (Forbes, 2025)

A digitális részletfizetés elérhetőségének pontszáma 56-ról 63-ra nőtt, mivel egyre több intézmény kínál ilyen szolgáltatást a kibocsátói és az elfogadói oldalon egyaránt. **Bár a magyar BNPL (vásárolj most, fizess később)-ökoszisztéma elmaradt a nyugat-európaihoz képest, az elmúlt években megugrott az aktivitás,** különösen a nemzetközi szereplők részéről. A Klarna, a svéd fintech óriás 2023-ban lépett a piacra, és 2024 végére 150 000 mobilos letöltést ért el (AppMagic, 2024). A MilPay (korábban IzzyPay), a PastPay és az InstaCash szintén ismertebb szereplők a hazai BNPL-piacon. A jövőben várhatóan fejlettebb szabályozási kereteket vezetnek be uniós szinten, ami hatással lehet a szabályozásoknak megfelelni szándékozó BNPL-szolgáltatók üzleti modelljére. (Consultancy.eu, 2025)

A magyar nyílt banki környezet az elmúlt évben nem változott, az elérhető API-k száma meghaladta a 30-at, az API-aggregátorok száma pedig megközelítette a 20-at. A nyílt banki szolgáltatások alkalmazásprogramozási felületeket (API-kat) használnak az ügyfelek pénzügyi adatainak a felhatalmazott külső szolgáltatókkal történő biztonságos megosztására. Ez nagyobb kontrollt biztosít az ügyfeleknek, és megkönnyíti az innovatív pénzügyi termékek és szolgáltatások fejlesztését (Mastercard, 2024). Bár a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második uniós irányelv (PSD2) előírja, hogy az EU-ban a bankoknak API-kat kell biztosítaniuk, a felhasználói igények teljes körű kiszolgálására való képességük továbbra is vita tárgyát képezi. A fejlesztésre szoruló területek felismerése érdekében az EU kezdeményezte a PSD2 felülvizsgálatát, és megkezdte egy új irányelv (PSD3) előkészítését, amely várhatóan 2025-ben lép hatályba.

A cél a nyílt banki szolgáltatások kiterjesztése, az azonnali fizetések és a kriptopénzek lefedése, valamint az Európai Unió valamennyi tagállamában egységesen alkalmazandó szigorúbb biztonsági intézkedések bevezetése. (Open Banking Tracker, 2025).

INFRASTRUKTÚRA

A Mastercard Open Banking Connect az egyszerre több pénzügyi szolgáltatóval való csatlakozás egyszerűsítésével segíti a külső szolgáltatókat. A platform több mint 60 vezető európai bank különböző API-jaihoz biztosít hozzáférést, lehetővé téve a külső szolgáltatóknak, hogy alternatív fizetési lehetőségeket kínáljanak ügyfeleiknek (Mastercard Open Banking Connect, 2024).

A kártyaadatok tárolása és tokenizációja fokozza a felhasználók kényelmét, mivel kiküszöböli a kártyaadatok ismételt megadásának szükségességét. A kártyaadatok tokenizációja azonban **jelentős biztonsági előnyt is nyújt.**

Az első tranzakció során az érzékeny adatok egy biztonságos, titkosított tokenre cserélődnek, így a rendszerben nem kell tárolni a kártya tényleges adatait. Ez adatvédelmi incidens esetén csökkenti a kártyaadatok kockázatát. Mivel a biztonság és a kényelem a legfontosabb tényezők közé tartozik az ügyfelek számára a fizetés során, a kártyaadat-tokenizáció egyértelmű előnyöket kínál azáltal, hogy kielégíti ezeket az alapvető igényeket. A széles körben elérhető kártyaadat-tárolás ellenére a tokenizáció piaci elterjedtsége alacsonyabb, a megoldást az intézmények nagyjából fele alkalmazza.

Mivel a kibocsátó bankok jelenleg mind támogatják a kártyaadat-tokenizációt, a fejlődési lehetőség a fizetési szolgáltatók oldalán mutatkozik. (Pénzügyi szolgáltatók hivatalos honlapjai, 2025, Mastercard, 2025c).

A mobilfizetés az infrastruktúra alappillére fontos eleme. Ahogy a 6. ábrán látható, a mobiltárca-megoldások széles körben elérhetők Magyarországon. **2024-ben minden kibocsátó bank legalább egy mobiltárca-szolgáltató használatát engedélyezte.**

Az Apple Pay® 2022-es teljes kibocsátói lefedettségét követően a **Google Pay™ is elérte a magyar kibocsátók teljes támogatását,** és az összes intézmény engedélyezte az Android-alapú mobiltárca-megoldást. Ennek eredményeképpen a kibocsátó bankok saját mobilfizetési megoldásainak jelentősége egyre csökken, a Gránit Bank és az MBH Bank is megszünteti ezeket 2024-ben. A viselhető okoseszközök frontján kiemelendő a Gránit Bank Garmin Pay-integrációja, és ezzel az okosórámárkát a magyarországi kibocsátók körében legszélesebb körben támogatott tisztán ilyen jellegű megoldásaként pozícionálta.

A tárca- és viselhető megoldásokat kínáló pénzügyi szolgáltatók aránya



6. ábra: A különböző mobilfizetési megoldásokat kínáló hazai kibocsátó bankok aránya

INFRASTRUKTÚRA

1.3 JÖVŐBELI KILÁTÁSOK

2024-ben tovább fejlődött Magyarország fizetési infrastruktúrája. A **különböző digitális megoldások egyre inkább elérhetővé válnak a felhasználók számára,** utat nyitva annak, hogy jobban megismerjék és rendszeresen használni kezdjék őket.

Magyarországon a **fizetési kártyák száma megközelítette a 9,5 milliót,** ami minden felnőttre kivetítve 1,16-os kártyapenetrációs rátának felel meg. Ez összhangban van az elmúlt két évben megfigyelt 2%-os éves növekedési trenddel. A bankkártyák piaca továbbra is tolódik a betéti kártyák irányába, a hitelkártyák számának aránya kb. 11%-on stagnál és a jövőben várhatóan mérséklődik. Az elfogadói oldalon a fizetési terminálok száma 7%-kal nőtt, és ezzel a kártyás fizetések több kereskedőnél elérhetővé váltak. A jövőben az innovatívabb elfogadási megoldások, leginkább a telefonterminálok elterjedésével a máig kiaknázatlan kereskedői szegmens, főként mikrokereskedők és egyéni vállalkozók is bevonható a digitális fizetések világába. (Mastercard 2025c).

A **kártyaadat-tokenizáció várhatóan szélesebb körben fog elterjedni,** mivel a bankok és az elfogadók egyre inkább biztonságos, skálázható keretrendszerekbe és megoldásokba fektetnek be. A kártyaadatok védelmének fontossága a csalásmegelőzés fokozásával és a zökkenőmentesebb digitális élmény biztosításával párhuzamosan a digitális fizetési környezet jövőjének sarokköve. A Mastercard Click to Pay online fizetési megoldása szintén a fogyasztók biztonság és kényelem iránti igényét szolgálja ki. A felhasználóknak csak egyszer kell megadniuk kártyaadataikat, amelyeket biztonságos, tokenizált formában tárolja a Mastercard központi hálózata. A későbbi vásárlások során a felhasználók számos e-kereskedelmi platformon egyszerűen a Click to Pay ikon kiválasztásával fizethetnek, így nem kell többször megadniuk a kártyaadataikat. A Click to Pay több országban is elérhető, Magyarországon 2025-ben kerül a piacra (Mastercard Click to Pay, 2025). Az AFR 2.0 tavaly óta jelentős szerepet játszik a

digitális fizetések átalakításában Magyarországon. Az MNB szabályozási csomagjának részeként 2024. április 1-jétől minden Magyarországon működő bank számára kötelezővé vált a fizetési kérelem funkció bevezetése.

A fizetési kérelmek piaci szintű elérhetősége lehetőséget kínál a fizetés-digitalizálási folyamat felgyorsítására a hagyományosan papíralapú iparágakban is, például a közüzemi szolgáltatók esetében (Fintechzone.hu, 2024).

2024. szeptember 1-je óta minden ügyfél többféle módon (QR-kód, mélyhivatkozások, NFC) kezdeményezhet azonnali átutalást. **Az azonnali fizetési szolgáltatások a Qvik márkanév alatt működnek, és már számottevő jelenléttel rendelkeznek az infrastruktúrában.** Az alternatív fizetési módok hozzáférhetősége várhatóan tovább bővül 2025-ben, amit vagy az ökoszisztéma szereplőinek fejlődő szabványai, vagy az új kezdeményezések ismertségének fokozására összpontosító központi kezdeményezések mozdítanak majd előre. (Fintechzone.hu, 2024)

Magyarország digitális fizetési ökoszisztémájának továbbfejlődésével a **kiberbiztonság az ellenálló képesség és a megbízhatóság meghatározó tényezőjévé válik.** Bár még csak elterjedőben vannak az olyan technológiák, mint a valós idejű csalásfigyelés és a mesterségesintelligencia-alapú kockázatelemzés, a magyar kibocsátók egy része már alkalmazza őket, ami erős alapot jelent a jövőbeli növekedéshez. A 2025-ben életbe lépő Központi Visszaélésszűrő Rendszer és a hasonló szabályozási kezdeményezések az intézmények közötti együttműködés és információmegosztás elősegítésével várhatóan felgyorsítják ezt a fejlődést. Az ezeken a területeken zajló folyamatos beruházások nemcsak a fenyegetések mérséklése, hanem a biztonságos, zökkenőmentes felhasználói élmény biztosítása érdekében is elengedhetetlenek lesznek, így támogatva Magyarország fizetési infrastruktúrájának szélesebb körű digitális átalakulását. (Fintechzone.hu, 2024)

TUDÁS

2.1 MEGHATÁROZÁS ÉS CÉLOK

Az index Tudás nevű alappillérenek az a célja, hogy **felmérje a fogyasztók digitális fizetések iránti hajlandóságát**, valamint hogy **betekintést nyújtson a meglévő fizetési módok ismertségébe**.

Ez a fejezet a magyar felnőttek digitális fizetési szokásaira összpontosító lakossági kutatáson alapul (Mastercard, 2025a). A megállapítások és a levont következtetések az iparági és a benne lévő szereplők számára értékesek. A fogyasztói ismeretek jelenlegi szintjének megértése segíthet a hatékony oktatás előmozdításában, valamint a különböző digitális fizetési megoldások és szolgáltatók ismertségének és a beléjük vetett bizalom növelését célzó stratégiák meghatározásában. Ezzel párhuzamosan a felhasználók digitális fizetésekkel kapcsolatos hozzáállásának megértése lehetővé teszi a pénzügyi szolgáltatók számára, hogy az ügyfelek elvárásaival egybeeső új megoldásokat vezessenek be.

Az **alappillér három fő komponensre bontva kategorizálja a fogyasztók ismereteit**: a digitális fizetési megoldások általános ismerete, a használatukra mutatott hajlandóság, valamint a készpénzmentes fizetések használatával kapcsolatos objektív tudás.

Értékeli, hogy a fogyasztók mennyire ismerik a különböző fizetési módokat, például a mobiltárcás és az azonnali fizetéseket, vagy más olyan alternatív megoldásokat, mint a BNPL (Vásárolj most, fizess később). Ezenfelül azt is megvizsgálja, hogy mennyire ismerik az egyes szolgáltatókat, hogyan vélekednek a fizetési alternatívák kényelméről és biztonságáról, valamint hogy mennyire bíznak ezekben a megoldásokban.

TUDÁS

2.2 A RÉSZINDEX EREDMÉNYEI



7. ábra: A digitális fizetési módok ismeretének áttekintése, 2024

A Tudás alappillér 2024-ben 54 pontot kapott, így nem mutat változást a 2023-as értékhez képest. Az elmúlt négy év során látott mindössze 3 pontos korlátozott előrelépés a terület tartós stagnálását jelzi.

TUDÁS

A fogyasztók ismeretei nem tartottak lépést a digitális fizetési infrastruktúra folyamatos fejlődésével, így **az elérhető lehetőségek és a felhasználói lehetőségek között egyre nagyobb a szakadék.** Két kulcsfontosságú tényező is hozzájárul ehhez. Először is **a földrajzi különbségek játszanak jelentős szerepet:** a nagyobb városi környezetben élők általában jobban teljesítenek a digitális fizetési ismeretek felmérése során, és többet tudnak az újonnan megjelenő fizetési típusokról és márkákról, mint a kisebb településeken élők. Emellett **az iskolai végzettség szintje is szorosan összefügg a digitális fizetési ismeretekkel.** A magasabb iskolai végzettségűek nagyobb valószínűséggel bíznak meg a digitális fizetési módok biztonsági funkcióiban, és nyitottabbak az új technológiákkal és szolgáltatókkal való kísérletezésre. Az életkorral kapcsolatos tendenciák azonban összetettebb képet mutatnak. Míg a **fiatalabb felnőttek** általában alacsonyabb pontszámot érnek el a tudásalapú felméréseken, és több család tevékenységről számolnak be, **hajlamosabbak a digitális fizetési megoldások korai elfogadására,** gyakrabban használják a készpénzmentes módszereket, és biztonságosnak tartják őket. Bár a fogyasztóknak a fizetési márkákkal kapcsolatos tájékozottsága fokozatosan növekszik, az általános ismeretek még mindig jelentősen elmaradnak az infrastruktúra fejlődésének ütemétől.

A **tájékozottság komponens** eredménye a tavalyi évhez képest **3 pontot emelkedve 49-et ért el, ami az innovatív digitális fizetési módok ismeretének megszilárdulását mutatja.** Ezt elsősorban a különböző márkákkal kapcsolatos tájékozottság erősödése, és kisebb mértékben a fizetési módok egyre nagyobb ismertsége táplálta. Miközben számos fizetési mód népszerűsége nőtt, a Qviki új fizetési módként való megjelenése tavaly némileg mérsékelte a különböző fizetési típusokkal kapcsolatos fogyasztói tájékozottság általános növekedését. A Budapest Pay&Go szolgáltatás, a linkkel történő fizetés (például a QR-kódok) és a fizetési kérelmek tartoztak a legnagyobb nyertesek közé az új ügyfélkör elérése terén. A márkaismertség értéke a tavalyi 25-ről 29-re növekedett, ez azonban továbbra is alacsonynak mondható (Mastercard, 2025a). Annak ellenére, hogy egyes fizetési megoldások nagy ismeretségnek örvendenek, **az ügyfelek sokszor nem kapcsolják össze a megoldást az azt kínáló márkával.**

A digitális fizetések fogyasztói megítélését tükröző szándék komponens a tavalyi évhez képest enyhe, 1 százalékpontos növekedést mutatott. Bár a felhasználók szerint továbbra is a készpénz a legkényelmesebb módszer, **a digitális fizetés és a készpénz közötti vélt biztonság- és kényelembeli különbség az elmúlt években némileg csökkent.** A fiatalabb generáció sokkal kényelmesebbnek és biztonságosabbnak tartja az érintésmentes kártyás fizetést, mint a készpénzes tranzakciókat. A 30–49 éves válaszadók határozottan előnyben részesítik a kártyás fizetéseket a hozzájuk társított biztonságérzet miatt, de a digitális fizetések egyéb formáival kapcsolatban óvatosabbak. Ezzel szemben az idősebb generáció a készpénzes fizetést tartja biztonságosabbnak (Mastercard, 2025a). Ahogy a márkák és a fizetési módok egyre ismertebbek válnak az ügyfelek számára, úgy erősödik a biztonság- és kényelemérzetük is.

Az objektív tudás komponens 2024-ben 61 pontot ért el (Mastercard, 2025a). Kizárólag az eredményt tekintve, a tavalyi évhez viszonyított 1 százalékpontos csökkenés jelentősége alacsony, azonban többéves távlatból vizsgálva az objektív tudás szintje stagnáló tendenciát mutat. Erre utalhat a digitális fizetési megoldásokkal kapcsolatos ismeretek elsajátításának lassú folyamata, ami tovább erősíti az edukáció fontosságát.

TUDÁS

A válaszadók eredményei között bizonyos mintázatok figyelhetők meg. A magasabb pontszámot elérő válaszadók egyik jellemzője a magasabb iskolai végzettség (például egyetemi diplomával rendelkezők). A magasabb pontszámot befolyásoló másik jelentős tényező a havi jövedelem volt: a havi nettó 350 000 forintnál többet keresők szignifikánsan magasabb pontszámot értek el a tudásfelmérésen. A jelenleg felsőoktatásban részt nem vevő és viszonylag alacsony jövedelmű fiatalok (18–29 évesek) a társadalom kiszolgáltatott szegmensének számítanak, ezért előnyükre válhatnak a célzott pénzügyi oktatási kezdeményezések. Az alacsonyabb iskolai végzettséggel rendelkező idősebb emberek hasonlóképp az ilyen oktatási törekvések javasolt célpontjának tekinthetők.

Összefoglalva tehát **a különböző digitális fizetési lehetőségek ismeretének és megértésének szintje stagnál.** Ahogy a fizetési infrastruktúra folyamatosan fejlődik, úgy az oktatásnak is lépést kell tartania a változásokkal, hogy fokozódjon a tájékozottság és bővüljenek az ismeretek. Bár a tendenciák megváltoztatásához fontosak a folyamatos oktatási erőfeszítések, végső soron az elterjedés fő mozgatórugója az a vélt kényelmi és biztonsági szint lesz, amelyet a felhasználók a digitális fizetési módokhoz társítanak. Míg a diákok megcélzása a digitális fizetések elfogadásának egyik fő mozgatórugója, az oktatási erőfeszítéseknek nem szabad elhanyagolniuk más, a digitális világban kevésbé tapasztalt felhasználókat. A tudatosság növelése és ezáltal az elfogadás felgyorsítása érdekében a fizetési ökoszisztémán belül valamennyi érdekelt félnek közös felelőssége, hogy hozzájáruljon a fogyasztók szélesebb körű oktatásához.

TUDÁS

A TÁJÉKOZOTTSÁG KOMPONENS ÁTTEKINTÉSE

2024-ben a **tájékoztatottság komponens 3 százalékpontot növe elérte a 49 pontot**, ami azt jelzi, hogy a felhasználók egyre jobban megértik, és ismerik a digitális fizetési környezetet, beleértve a különböző fizetési megoldás, az egyes szolgáltatók és a fizetéssel kapcsolatos biztonsági intézkedések általános ismeretét (Mastercard, 2025a). **A 2020-as első DFI óta látható enyhén csökkenő trend tükrözi a fizetési megoldások és szolgáltatók folyamatosan változó kínálatát.** Természetes, hogy a fogyasztók eleinte nem ismerik az új márkákat vagy megoldásokat.

Az ebben a komponensben mért első mutató a különböző digitális fizetési módokkal kapcsolatos tájékozottság volt, amely 2024-ben enyhén emelkedve 56-ot ért el. **A fizetési megoldásokkal kapcsolatos tájékozottság erősödésének legjelentősebb mozgatórugója a QR-kódos fizetések és a fizetési kérelmek egyre nagyobb ismertsége volt.** Jelentősen nőtt az ismertsége a Budapest Pay&Go megoldásnak, amely lehetővé teszi a tömegközlekedőknek, hogy fizetési kártyájukat egy leolvasóhoz érintve egyszerűen vásároljanak jegyet. A felhasználók aránya megháromszorozódott a tavalyi felméréshez képest, így ez a legszélesebb körben elfogadott új megoldás. A leggyakrabban használt digitális fizetési mód a banki átutalás és az érintésmentes kártyás fizetés volt. Emellett az új fizetési lehetőségként bevezetett Qvik QR-t és Qvik NFC-t a válaszadók 10%-a használja, 73%-uk pedig legalább hallott már róluk, ami arra utal, hogy figyelemre méltó módon léptek be a digitális fizetési környezetbe.

Bár a válaszadók elfogadható ismereteket mutattak a különböző digitális fizetési módokról, **a márkaismertség továbbra is viszonylag alacsony.** Ennek ellenére a márkaismertség a fogyasztói tájékozottsághoz képest jelentősebb szerepet játszott a Tájékoztatottság komponens növekedésének előmozdításában, amely 2024-ben 29 pontot ért el. **Továbbra is a PayPal a legjobban ismert és legszélesebb körben igénybe vett digitális fizetési márka;** a válaszadók 43%-a használja. Ez a dominancia azonban valószínűleg a korai bevezetésben és a piacon való hosszú távú

jelenlétben gyökerezik, nem pedig a jelenlegi használati gyakoriságban, amely az újabb megoldások térnyerésével csökkenhet. **A második legnépszerűbb márka a Revolut lett. A válaszadók közel egyharmada aktív felhasználónak vallotta magát,** ami rávilágít növekvő jelentőségére, különösen a fiatalabb, technológia iránt fogékony fogyasztók körében. Eközben az olyan márkák, mint a Simple Pay (76% legalább hallott róla a 2023-as 70%-hoz képest), a Budapest Pay&Go (43%, 33% 2023-ban) és a Splitwise (25%, 19% 2023-ban) tapasztalták a legjelentősebb növekedést a márkaismertség tekintetében. Ez a tendencia egy szélesebb körű változást mutat a digitális fizetések terén: miközben az infrastruktúra és a funkcionalitás fejlődik, a fogyasztók még mindig nem ismerik az egyes márkákat. A márkáláthatóságnak és -bizalomnak a megerősítése kulcsfontosságú lesz a szolgáltatók számára, akiknek célja, hogy a tájékozottságot rendszeres használatra váltsák.

A kriptovaluták széles körű ismertsége ellenére a tényleges használat továbbra is korlátozott. A Bitcoin a legismertebb és legelterjedtebb kriptovaluta: a válaszadók 89%-a hallott róla. Csak 6%-uk számolt be azonban arról, hogy használja, valószínűleg inkább magas kockázatú befektetési lehetőségként, mintsem praktikus fizetési módként. Az Ethereumról, a második legismertebb kriptovalutáról a válaszadók mindössze 40%-a hallott, ami a Bitcoinon túli márkaismertség meredek zuhanását mutatja.

TUDÁS

A tájékozottság és a használati szokások demográfiai csoportonként is jelentősen eltérnek. **A legszembetűnőbb különbségek a városi és vidéki lakosság között, valamint az iskolázottsági szintek összehasonlításakor mutatkoznak.** A budapesti lakosok vagy más megyeszékhelyek lakói lényegesen jobban ismerik és használják a digitális pénzügyi eszközök szélesebb körét, mint a kisebb városokban vagy falvakban élők. Ehhez hasonlóan a középiskolát vagy egyetemet végzettek magasabb szintű ismeretekkel rendelkeznek és többet használják az ilyen eszközöket, mint a csak általános iskolai végzettséggel rendelkezők. Ezek a különbségek több tényezőre vezethetők vissza. A városi környezetben jellemzően nagyobb a digitális szolgáltatásoknak való kitettség, és a mindennapi életben, valamint hallomásból is gyakrabban találkoznak a fintech-megoldásokkal. A magasabb iskolai végzettség **gyakran összefügg a jobb digitális jártassággal, a nagyobb pénzügyi magabiztossággal** és az innovatív technológiákkal való szakmai vagy tudományos környezetben való találkozás nagyobb valószínűségével. **Ezek a tényezők együttesen digitális szakadékot hoznak létre, amely továbbra is meghatározza, hogy a lakosság különböző szegmensei hogyan viszonyulnak a kialakulóban lévő pénzügyi technológiákhoz.** Az új márkák megjelenésével a tudásbeli szakadék tovább nő.

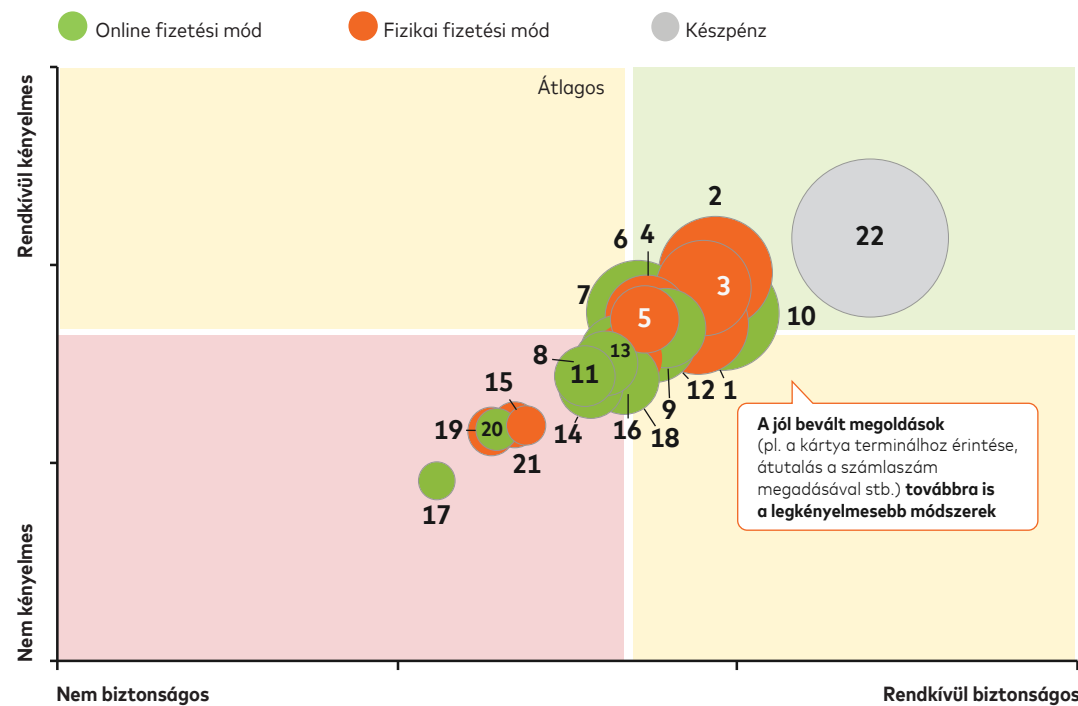
A meglévő biztonsági intézkedések, közöttük a hitelesítési módszerek ismerete a legmagasabb pontszámot (61, +1 százalékpont) érte el a 2024. évi tájékozottság komponens mutatói közül, ami arra utal, hogy a felhasználók továbbra is viszonylag jól ismerik a biztonság bizonyos aspektusait.

Az olyan általánosan használt biztonsági intézkedéseken túl, mint a PIN-kód és a jelszóbevitel, a kétfaktoros hitelesítés és a tranzakciónkénti SMS-értesítés a leggyakrabban alkalmazott funkciók; a válaszadók mintegy fele számolt be ezek használatáról. Érdekes módon néhány biztonsági megoldást ritkán alkalmaznak a gyakorlatban, annak ellenére is, hogy széles körben ismertek. Bár az egyik magyarázat az lehet, hogy sok felhasználó nem találkozott még csalással vagy gyanús tevékenységgel, ez kevésbé tűnik valószínűnek, ha figyelembe vesszük a digitális fizetéssel járó kockázatok általánosabb tendenciáit. Valószínűbb magyarázat az, hogy sok felhasználó nem feltétlenül érti teljesen, hogy mikor és hogyan kell aktiválni ezeket a funkciókat, illetve a folyamatot túl bonyolultnak vagy időigényesnek találhatják. Emellett **egyes felhasználók alábecsülik a proaktív biztonsági intézkedések fontosságát mindaddig, amíg közvetlenül nem érinti őket egy incidens.** A tájékozottság és a cselekvés közötti szakadék rávilágít arra, hogy egyértelműbb kommunikációra és intuitívabb felhasználói felületekre van szükség, amelyek ösztönzik a rendelkezésre álló biztonsági eszközök használatát. Ez rávilágít arra, hogy a fogyasztók számára kulcsfontosságú a biztonsági intézkedések végrehajtásával kapcsolatos oktatás annak érdekében, hogy hatékonyan védekezhessenek az egyre nagyobb számú kiberbiztonsági fenyegetés és család tevékenység ellen (Mastercard, 2025a).

TUDÁS

A SZÁNDÉK KOMPONENS ÁTTEKINTÉSE

A fogyasztók digitális fizetések használatára irányuló hajlandóságának értékelése a következő három fő teljesítménymutató alapján történik: a különböző fizetési módok vélt kényelmessége és biztonságossága, valamint a fizetési innováció iránti alapvető nyitottság.



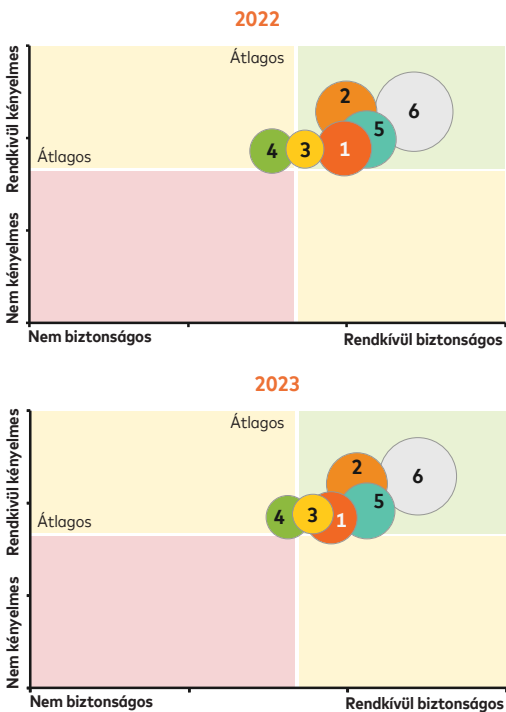
8. ábra: A különböző fizetési módok vélt kényelmessége és biztonságossága, valamint a használatuk gyakorisága

- | | |
|--|--|
| 1. Bankkártya behelyezése a POS terminálba | 12. Fizetés csoportos beszédessel |
| 2. Bankkártya érintése a POS terminálhoz | 13. Fizetés utalásra vonatkozó fizetési kérelem elfogadásával |
| 3. Bankkártya digitális eszközökhöz érintése (pl. okostelefon, táblagép) | 14. Online fizetés díjbekérő alapján |
| 4. Mobiltárca, mobilfizetés terminálhoz érintve (érintésmentes fizetés) | 15. Részletfizetés igénylése online fizetés során (pl. BNPL) |
| 5. Fizetés okosóra vagy egyéb viselhető okoseszköz terminálhoz érintésével | 16. Fizetés előre feltöltött utalványkártyával |
| 6. Online bankkártyás fizetés a kártyaadatok manuális megadásával | 17. Online vagy bolti fizetés kriptovalutával |
| 7. Online bankkártyás fizetés korábban mentett kártyaadatokkal | 18. Banki átutalás a címzett másodlagos azonosítójának (e-mail-cím vagy telefonszám) megadásával |
| 8. Virtuális kártyával történő fizetés online vásárlásnál | 19. Bankkártya használata tömegközlekedésen vonaljegyként (BKK – Budapest Pay&GO szolgáltatás) |
| 9. Online fizetés mobiltárcával vagy e-tárcával | 20. Qvik-es fizetés QR-kóddal vagy linken keresztül online kereskedőnél |
| 10. Banki átutalás a címzett bankszámlaszámának megadásával | 21. Qvik-es fizetés QR-kóddal vagy érintéssel fizikai kereskedőnél |
| 11. Mobilfizetés QR-kóddal | 22. Késpénzes fizetések |

TUDÁS

Fizetési módok

- 1 Kártya behelyezése POS-terminálba
- 2 Érintésmentes fizetés kártyával POS-terminál
- 3 Offline fizetés mobiltárcával
- 4 Online fizetés mentett kártyaadatokkal
- 5 Banki átutalás
- 6 Fizetés késpénzzel



9. ábra: A fizetési módok használata, vélt kényelmessége és biztonságossága, 2022–2024

A 8. ábra azt mutatja, hogy a fogyasztók hogyan rangsorolják a különböző fizetési megoldásokat kényelem és biztonság szempontjából, a körök mérete pedig azon válaszadók arányát szemlélteti, akik havonta legalább egyszer használják az adott fizetési módot, a tanulmány keretében végzett, reprezentatív primer kutatás szerint (Mastercard, 2025a).

A kényelem és a biztonság fogyasztói megítélése között erős összefüggés figyelhető meg. (9. ábra). A kényelmesebbnek ítélt fizetési módokat általában biztonságosabbnak is tartják. Ez különösen igaz a POS-terminálon keresztüli mobilfizetésre és a mentett kártyaadatokkal történő online fizetésre, amelyek népszerűsége az elmúlt 2 évben jelentősen növekedett.



Forrás: Mastercard primer kutatás

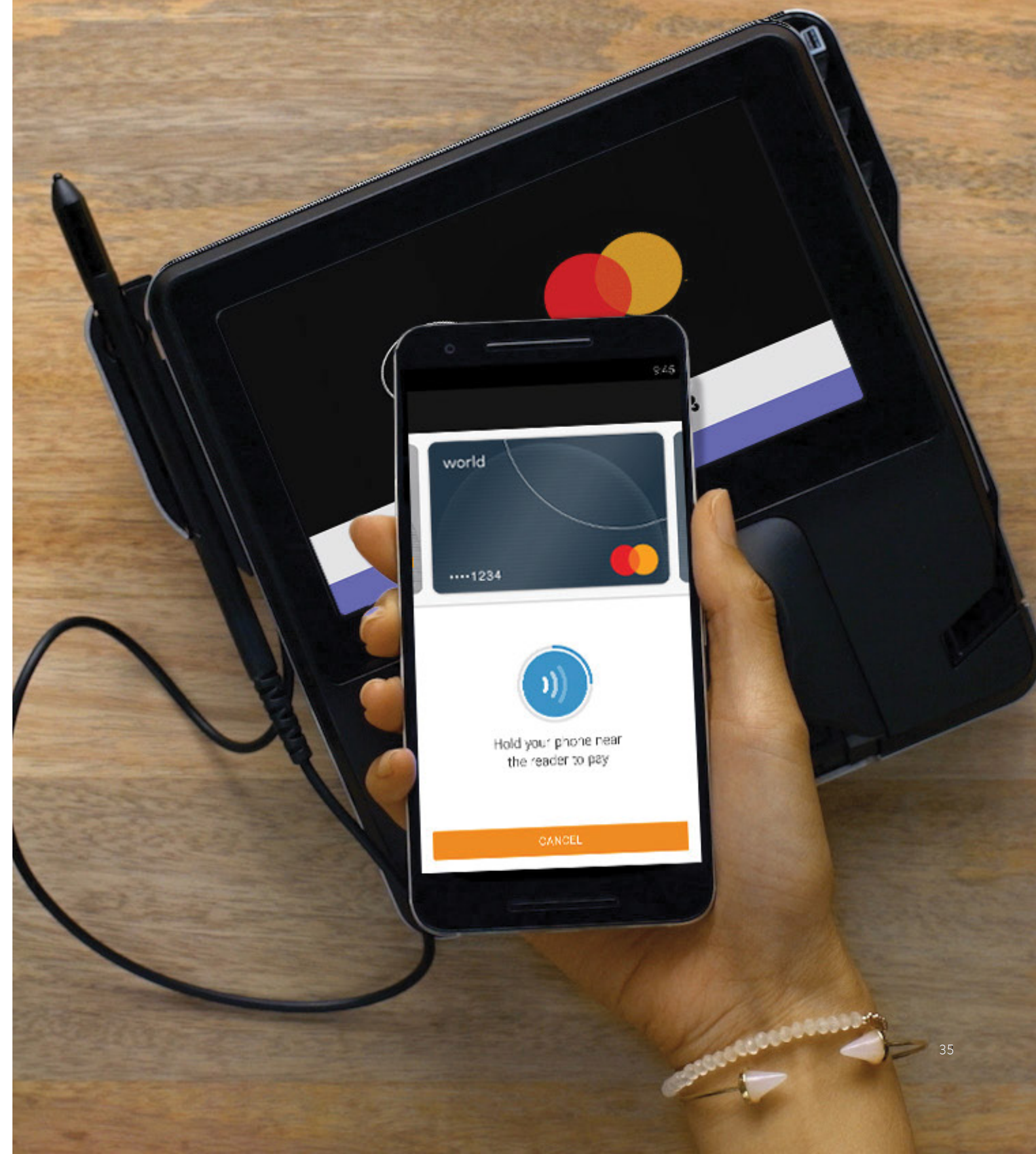
32 **Megjegyzés:** A buborékok mérete a fizetési módok használati gyakoriságát jelzi: azoknak a válaszadóknak az aránya, akik legalább havonta egyszer használják az adott fizetési módot.
Kényelem/Biztonság: 0-tól 3-ig terjedő pontszám azon válaszadók aránya alapján, akik biztonságosnak vagy nagyon biztonságosnak, illetve kényelmesnek vagy nagyon kényelmesnek találják az adott fizetési módot.
Forrás: Mastercard primer kutatás

TUDÁS

Összességében **a fizetési módok relatív helyzete nem változott, és a készpénz egyértelműen vezető szerepet tölt be a vélt kényelem és a biztonság tekintetében is.** A készpénz iránti magas preferencia jelzi az olyan oktatási kezdeményezések fontosságát, amelyek kiemelik a digitális fizetés előnyeit (Mastercard, 2025a).

A 18–29 éves válaszadók továbbra is az érintésmentes fizetést tartják a legbiztonságosabb fizetési módnak: a válaszadók 80%-a szerint a kártyával történő fizetés rendkívül vagy meglehetősen biztonságos. A készpénz iránti elkötelezettség csökkent, mivel a vélt biztonság 3 százalékpontot gyengült a tavalyi 80%-hoz képest. A 30–49 éves korosztály hasonlóan bíz a kártyás fizetésben (akár érintésmentes, akár chipes és PIN-kódos fizetésről van szó), de még mindig úgy gondolják, hogy a készpénz a legbiztonságosabb fizetési mód. A legidősebb szegmens kedveli leginkább a készpénzes fizetést: a válaszadók 88%-a szerint kellőképpen megbízhatóak a készpénz biztonsági jellemzői. **Az érintés nélküli fizetések mellett a mobiltárcás tranzakciók és a banki átutalások is hasonlóan biztonságosnak számítanak a válaszadók körében.** A felmérés figyelemre méltó megállapítása, hogy a magasabb iskolai végzettségűek az alacsonyabb végzettségűekhez képest következetesen biztonságosabbnak tartják az összes fizetési módot. Ez az eltérés a szélesebbkörű pénzügyi ismereteknek, a digitális technológiáknak való fokozott kitettségnek és a biztonsági funkciók jobb megértésének tulajdonítható. A felsőfokú végzettséggel rendelkező felhasználók magabiztosabbak lehetnek a kockázatok értékelésében és a digitális platformokon való eligazodásban, ami hozzájárul a hagyományos és az újonnan megjelenő fizetési módok iránti fokozott bizalomhoz.

A felmérés eredményei rávilágítanak a digitális fizetési technológiák teljeskörű alkalmazásával kapcsolatos tartós szkepticizmusra és óvatosságra. **A 18–29 év közötti fiatalabb fogyasztók körében a viselhető okoseszközök bizonyultak az egyik legkényelmesebb fizetési módnak: a válaszadók 84%-a kedveli őket.** Ezt szorosan követi a fizikai értékesítési pontokon történő érintésmentes fizetés és a tárolt kártyaadatokkal történő online tranzakciók, amelyeket a könnyű használat miatt kedvelnek. Ezzel szemben az 50 és 69 év közötti fogyasztók a hagyományos, érintésmentes kártyás fizetést részesítik előnyben, 80%-uk szerint ez a legkényelmesebb megoldás. Ezek a tendenciák arra utalnak, hogy miközben az innovatívabb megoldások egyre nagyobb teret nyernek, különösen a fiatalabb felhasználók körében, **a korcsoportok fizetési preferenciáit továbbra is a bizalom és a fizetési módok ismerete határozza meg.**



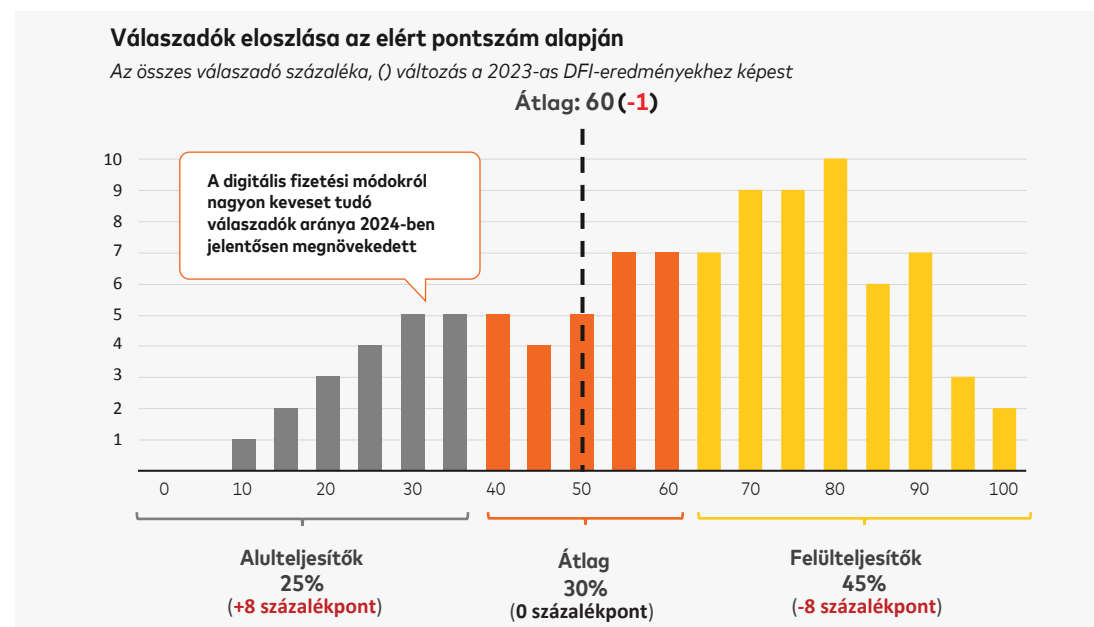
TUDÁS

AZ OBJEKTÍV TUDÁS KOMPONENS ÁTTEKINTÉSE

A válaszadóknak egyes területekkel kapcsolatos ismeretei enyhe romlást mutatnak. **A digitális fizetésekkel kapcsolatos objektív tudásuk 2023-hoz képest 1 ponttal 61-ről 60-ra csökkent** (Mastercard, 2025a). Ez a csökkenés **elsősorban az új alternatív fizetési módok megjelenésének köszönhető**. Bár a csoport idén alacsonyabb pontszámot ért el a digitális fizetésekről szóló teszten, az 1 pontos csökkenés statisztikailag alapvetően jelentéktelen.

A fogyasztók szubjektív véleményét tükröző előző két komponenshez képest ennek a komponensnek a pontszáma egy objektív teszt segítségével jött létre. A 10. ábra a válaszadók pontszám szerinti megoszlását mutatja.

A különböző korcsoportok különálló eredményeinek elemzésekor a korábbi évekhez képest kis eltérések voltak megfigyelhetők. A fizetések világában bekövetkezett jelentős technológiai fejlődés ellenére **a Digitális Fizetési Index elmúlt két kiadásában a tudásszintek pontszámai stagnáltak**. A felülteljesítők aránya összességében jelentősen lecsökkent, míg az alulteljesítőké nőtt. Először fordult elő, hogy az 50–69 éves korcsoport szerepelt a teszten a legjobban, 62,5-ös átlagponttal, míg a **18–29 éves fiatal felnőtteknél 5 százalékpontos csökkenés volt tapasztalható** a tesztek összpontszámaiban, és csak 54 pontot értek el.



10. ábra: A válaszadók kvízpontszámok szerinti megoszlása

TUDÁS

Ez a csoport **a csalással és kockázatkezeléssel kapcsolatos kérdésekben lényegesen rosszabbul teljesített, mint a felmérés átlaga**. Érdekes, hogy a kártyás fizetés biztonságát átlagon felülnek ítélték meg, és önbevallásuk szerint a digitális affinitásuk (amely itt az új fizetési megoldások felfedezésének és elfogadásának valószínűségét jelenti) 7 ponttal magasabb volt, mint a teljes mintában. Az érzékelt kompetencia és a tényleges tudás közötti kognitív disszonancia a Dunning–Kruger-hatás nevű pszichológiai torzítással magyarázható, amely szerint a korlátozott szakértelemmel rendelkező egyének túlbecsülik a tájékozottságukat vagy képességeiket. Ebben az összefüggésben a **fiatalabb felhasználók, akik jellemzően a digitális technológiák korai alkalmazói, összekeverhetik a tájékozottságot a kompetenciával**. A digitális felhasználói felületeken való navigálás és az új fizetési eszközökkel történő kísérletezés kényelmessége hamis biztonságérzetet kelthet bennük, ami ahhoz vezethet, hogy alábecsülik a fizetési csalások összetettségét és kockázatait. Ez a túlzott magabiztosság, valamint **a csalásokkal kapcsolatos tudatosság hiányosságai magyarázatot adhatnak arra, hogy a fiatal felnőttek nagyobb hányada számolt be arról, hogy fizetési csalás áldozatává vált**. A személyazonossággal való visszaélés például 6%-kal magasabb volt ebben a korcsoportban az átlaghoz képest, és 5%-kal többen számoltak be arról, hogy találkoztak már rosszindulatú szoftverekkel. (Mastercard, 2025a).

Az iskolai végzettség hatását vizsgálva azt találtuk, hogy az érettségivel nem rendelkező személyek átlagos teljesítménye a tavalyi 55 pontról idén 52,7-re csökkent. Ezzel szemben a főiskolai vagy egyetemi, vagy annál magasabb fokú végzettséggel rendelkezők átlagos teljesítménye a 2023-as 69,2-ről 2024-ben mindössze 0,7 pontot csökkent. Összességében **a tendencia az oktatási szintek közötti teljesítménykülönbség növekedését mutatja, ami arra utal, hogy az oktatáshoz való hozzáférés jelentős tényező az emberek pénzügyi és digitális műveltségének értékelésénél**.

A válaszadóknak az új, számlák közötti fizetési mód, azaz a Qvikkal kapcsolatos ismeretei is vizsgálva lettek. A teljes mintában a válaszadók fele tudta, hogy mit jelent ez a megoldás, míg több mint negyede bevallotta, hogy nem ismeri, ami a legmagasabb arány az összes kérdésre adott válasz közül. Ez nem váratlan, mivel a megoldás még mindig újdonságnak számít, de érdekes lesz látni, hogy az elkövetkező években hogyan javul a tájékozottság.

Az új digitális megoldásoknak való gyengébb kitettség és a készpénz iránti erős preferencia a legnagyobb gátjai az objektív tudás fejlődésének. E célból az ismerethiány megszüntetéséhez elengedhetetlenek az oktatási kampányok és a tudatosság növelése.

A kvízben a fizetési kártyákkal kapcsolatos kérdések kapták a legtöbb helyes választ, ami nem meglepő, hiszen ezek széles körben elterjedtek, hosszú piaci múltra tekintenek vissza, és a hazai fogyasztók jól ismerik őket. A legtöbb résztvevő például tudja, hogyan kell letiltani a kártyákat és beállítani a kártyalimiteket, illetve tisztában van a CVC-kód működésével. A válaszadók általában ismerik a mobiltárcás fizetéseket, ami azt jelzi, hogy a piac készen áll a szélesebb körű alkalmazásra (Mastercard, 2025a).

TUDÁS

A válaszadók 88%-a tudta, hogyan kell leltítani a bankkártyáját elvesztés esetén, és 76%-uk helyesen azonosította a CVC-kód funkcióját, ami azt jelzi, hogy **jól ismerik az alapvető csalásmegelőzési intézkedéseket** (11. ábra).

Az adatok azonban egy jelentős generációs tudásbeli szakadékot is feltárnak: **a fiatalabb kártyatulajdonosok, különösen a 30 év alattiak egyes biztonsággal kapcsolatos kérdésekben akár 20 százalékponttal alacsonyabb pontszámot értek el.** Ez azt tükrözheti, hogy a digitális kényelem fontosabb a biztonságtudatosságnál, vagy hogy az idősebb felhasználókhoz képest kevésbé vannak kitéve a hagyományos banki oktatásnak. A 30–49 éves válaszadók általánosságban az összes többi korcsoportnál több helyes választ adtak a

biztonsági intézkedésekről szóló kérdésekre. A válaszadók megoszlának abban a tekintetben, hogy mit jelent a BNPL ("Vásárolj most, fizess később") kifejezés, mivel csak egyharmaduk választotta a helyes meghatározást. Ez azonban jelentős növekedés a tavalyi 25%-hoz képest, de az eredmények egyértelműen azt mutatják, hogy a fogyasztók többsége még mindig nincs teljesen tisztában a pénztárnál rendelkezésre álló fizetési lehetőségekkel. **A biztonsági intézkedések ismerete egyre fontosabbá válik, mivel a fogyasztók számos különböző típusú csalással találkozhatnak.** Az alacsonyabb iskolai végzettségűek vagy alacsonyabb jövedelemmel rendelkezők kevésbé vannak tisztában ezekkel a biztonsági protollokkal, ami rávilágít biztonsággal kapcsolatos tudásbeli hiányosságokra az iskolai végzettség és a jövedelem összefüggésében (Mastercard, 2025a).



11. ábra: Objektív tudás, válogatott példák a kvízből, 2023–2024

TUDÁS

2.3 JÖVŐBELI KILÁTÁSOK

A digitális fizetési megoldások egyre nagyobb fokú elérhetősége ellenére **a kártyás fizetés várhatóan a belátható jövőben is a magyarországi fizetési ökoszisztéma sarokköve marad.** Az összes digitális fizetési mód közül a kártyás megoldások kapják a legmagasabb pontszámot a biztonság és a kényelem érzékelése szempontjából, második helyen a készpénz után. Bizonyos fogyasztói szegmensek a bizalom és a használhatóság szempontjából már most is a készpénz fölé helyezték a kártyás fizetést, és ez a tendencia várhatóan idővel a lakosság szélesebb rétegére is kiterjed. A válaszadóknak a fizetési kártyákkal kapcsolatos kérdésekre adott jó válaszai tükrözik, hogy a kártyás fizetésnek megalapozott és ismerős szerepe van a mindennapi tranzakciók során. Ez az ismertség hozzájárul a nagyobb bizalomhoz és az új kártyaalapú lehetőségek, például érintésmentes funkciók és a mobilos fizetés elfogadására irányuló nagyobb hajlandósághoz. Ahogy az infrastruktúra tovább fejlődik és a kártyatermékek egyre kifinomultabbá válnak, a fogyasztók megítélése valószínűleg tovább fog változni a kártyás fizetés javára, különösen a biztonság és a kényelem tekintetében.

A fogyasztók körében egyre népszerűbbek az alternatív fizetési módok (APM-ek), mint például a BNPL, a QR-kódos fizetés és a számlák közötti megoldások. A felmérés azt mutatja, hogy a tájékozottság nem korlátozódik magukra a módszerekre, hanem kiterjed az azokat kínáló márkákra is. Múltbeli bizonyítékok azt mutatják, hogy minél jobban megismerik a felhasználók ezeket a lehetőségeket, annál nagyobb biztonságban érzik magukat a használatuk során. Ez arra utal, hogy az alternatív fizetési módok iránti bizalom nem azonnal, hanem fokozatosan, tapasztalat révén alakul ki. Ahogy ezek a megoldások terjednek el, a tájékozottság és ismertség növelése kulcsfontosságú lesz a hosszú távú használat ösztönzésében.

A fiatal felnőttek kiemelkednek a digitális fizetési eszközök használata iránti nagyfokú bizalmukkal, szívesebben válnak az új, innovatív fizetési megoldások korai felhasználóivá a digitális térben. Ezt a bizalmat azonban nem mindig kíséri óvatosság.

Az adatok azt mutatják, hogy **ez a szegmens az idősebb generációkhoz képest magasabb arányban számol be csalási incidensekről.**

Ez a digitális tér iránti bizalombeli különbségre utal, mivel a technológiával kapcsolatos kényelem túlzott magabiztossághoz és a kockázatok alábecsüléséhez vezethet. Ez rávilágít a célzott oktatás fontosságára, amely nemcsak a digitális fizetések befogadását segítené elő, hanem a fiatalabb felhasználókra szabott kiberbiztonsági tudatosságot és csalásmegelőzési taktikákat is hangsúlyozna.

A digitális fizetési ismeretek terén egyértelmű demográfiai különbségek láthatók: a vidéki és az alacsony jövedelmű válaszadók több mutató tekintetében is következetesen alacsonyabb pontszámot értek el. Ez a különbség a digitális infrastruktúrához és a pénzügyi oktatáshoz való egyenlőtlen hozzáférés szélesebb körű problémájára utal. A digitális gazdaság inkluzív növekedésének biztosítása érdekében elengedhetetlen a falvak és kisvárosok tájékoztatásába és a képzési programokba történő célzott befektetés. A digitális jártasság fejlesztése és a biztonságos fizetési technológiákhoz való hozzáférés javítása ezeken a területeken segít áthidalni a tudásbeli szakadékot, és elősegíti a digitális pénzügyi ökoszisztémában való egyenlőbb részvételt.

HASZNÁLAT

3.1 MEGHATÁROZÁS ÉS CÉLOK

A Digitális Fizetési Index a fizetési infrastruktúra és a fogyasztói ismeretek felvázolása mellett a digitális fizetések magyarországi használatát is elemzi. Ez magában foglalja annak megértését, hogy az ügyfelek mely digitális fizetési megoldásokat preferálják és miért, valamint a készpénztől való eltávolodást ösztönző tényezők azonosítását. **A Használat alappillér a különböző digitális fizetési megoldások helyi piaci elterjedtségét méri fel, valamint értékeli, hogy ezek mennyire hatékonyak a készpénzes tranzakciók kiszorításában.**

A digitális fizetési módokról átfogó képet adó eddigi nyilvános adatok kiegészítése érdekében a Mastercard saját adatai és primer kutatása alapján számította ki a részindexértékeket.

Ennek az alappillérnek a **digitális fizetések készpénzzel szembeni teljesítményének felmérése, valamint a trend elsődleges mozgatórugóinak azonosítása a fő célja**. Az ebben a szakaszban bemutatott megállapítások célja többek között a következők megválaszolása:

- Összességében hogyan teljesítenek a digitális fizetési módok a készpénzhez képest?
- Mely digitális fizetési hálózatok a legelterjedtebbek Magyarországon?
- Milyen a jelenleg piacon lévő fizetési megoldások elfogadottsága?

Az Infrastruktúra alappillérhez hasonlóan a Használat alappillér is két komponensből, a készpénzmentes fizetési módok használatából és a fizetési megoldások elterjedtségéből áll. Előbbi a digitális fizetések készpénzzel szembeni általános hatékonyságát értékeli, míg utóbbi a meglévő fizetési megoldások megszilárdulását vizsgálja az országban.

HASZNÁLAT

3.2 A RÉSZINDEX EREDMÉNYEI



12. ábra: A digitális fizetési módok használatának áttekintése, 2024

HASZNÁLAT

2024-ben a Használat pillér 100-ból 55 pontot kapott, így enyhe növekedést mutat 2023-hoz képest.

(12. ábra). Ez a növekedés arra utal, hogy bár az infrastruktúra lépést tart a digitális fizetési módok bővülő körével, és egyre több magyarországi fogyasztó alkalmazza azokat, használat terén még mindig jelentős előrelépési lehetőségéről beszélhetünk.

A készpénzes fizetés a biztonság- és kényelemérzet miatt még mindig erősen jelen van, ezért továbbra is szükséges a digitális fizetési alternatívák népszerűsítése. A **Használat** alappillér két komponensből, a készpénzmentes fizetési módok használatából és a fizetési megoldások elterjedtségéből áll.

Az első komponens, a készpénzmentes fizetési módok használata 100-ból 75 pontot kapott, ami azt jelzi, hogy a hazai fogyasztók felkészültek a digitális fizetések terén, sőt sokan már aktívan ezeket a módokat keresik. A 2023-as évhez képest azonban ez a pontszám némileg lecsökkent. Bár a kártyás tranzakciók között a kártyás vásárlások aránya lehaladt a pénzfelvételét, a társadalom jelentős része még mindig készpénzben kapja meg jövedelmének legalább egy részét.

A második komponens, a fizetési megoldások elterjedtsége azt méri, hogy a magyar fogyasztók mennyire alkalmazkodtak a különböző digitális fizetési megoldásokhoz, és mennyire használják azokat. 2024-ben ez a komponens 35 pontot ért el, ami 2 pontos javulás 2023-hoz képest. Bár a trend pozitív, a helyi fogyasztók még nem használják ki teljes mértékben a magyarországi digitális fizetési infrastruktúrát.

A KÉSZPÉNZMENTES FIZETÉS HASZNÁLATÁNAK ÁTTEKINTÉSE

A készpénzmentes fizetési módok használata komponens az Infrastruktúra részindexen belül már bemutatott készpénzmentes infrastruktúra használatát méri fel.

Az, hogy **a megkérdezetteknek csupán 67%-a kapja havi rendszeres jövedelmének egészét közvetlenül a bankszámlájára,** negatívan befolyásolta a készpénzmentes fizetés használatát, és az **előző évhez képest 4 százalékponttal csökkentette a pontszámot.** Ez arra utal, hogy még van hova fejlődni, mivel a felnőttek egy része (9%) egyáltalán nem digitális módon kapja jövedelmét. Emellett az alacsonyabb iskolai végzettségű (csak általános iskolát végzett) és a viszonylag alacsony jövedelemmel rendelkezők (havi nettó 150 ezer forint alatt) túlnyomórészt készpénzben kapják jövedelmüket, vagy annak egy részét (Mastercard, 2025a).



HASZNÁLAT

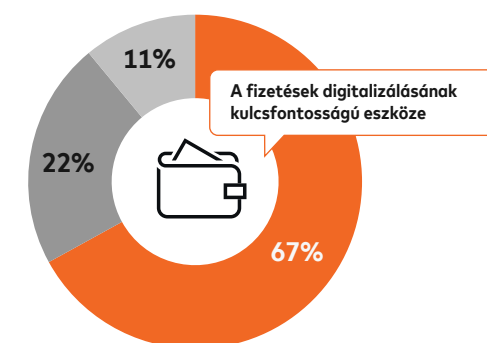
Figyelemre méltó, hogy a **jövedelmüket digitálisan kapók 30%-a csak digitálisan fizet**. Ez 10 százalékpontos növekedést jelent 2023-hoz képest. Bár a fogyasztói magatartás változásai kulcsfontosságúak a digitális fizetések használatának népszerűsítéséhez, még mindig jelentős lehetőség rejlik a digitális költési hajlandóság fokozásában.

Emellett **a magyarok 9%-a a teljes jövedelmét felveszi készpénzben, és ez a szám stagnál a korábbi évekhez képest** (Mastercard, 2025a). Ez megmutatja, hogy töretlenül jelen van egy szegmens, akik a készpénzt preferálják. Körükben a digitális fizetések biztonság -és kényelemérzetének erősítése, illetve célzott ösztönzők hozhatnak áttörést (Mastercard, 2025a).



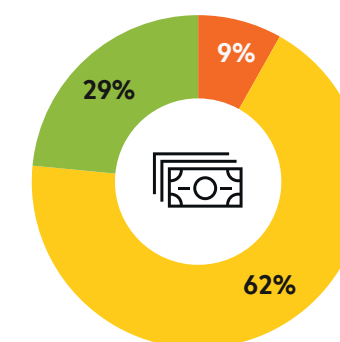
HASZNÁLAT

**A banki átutalással érkezett jövedelem aránya
a megkérdezett fogyasztók aránya 2024-ben**



- A teljes jövedelem banki utalással érkezik
- A teljes jövedelem egy része banki utalással érkezik
- A teljes jövedelem készpénzzel érkezik

**Jövedelmük egy részét készpénzben felvevők aránya
a 2024-ban megkérdezett fogyasztók aránya**



- A teljes jövedelem készpénzben történő felvétele
- A jövedelem egy részének készpénzben történő felvétele
- A jövedelmet nem veszi fel, inkább digitálisan költi el

**13. ábra: A fizetésüket banki átutalással kapó és készpénzben felvevő
válaszadók aránya**

HASZNÁLAT

A készpénz- és kártyahasználat közötti megoszlásra áttérve: **a Magyar Nemzeti Bank a kártyás fizetési forgalom folyamatos növekedését figyelte meg az évek során.** Ez a tendencia különösen a digitális fizetések elfogadását a legtöbb kiskereskedőnél kötelezővé tevő előírások 2020-as életbelépése óta látható. A Magyar Nemzeti Bank adatai szerint azonban a kiskereskedelmi ágazatban 100 fizetési műveletből körülbelül 62 még mindig készpénzzel történik. **Az elektronikus fizetések aránya 2022 óta 5 százalékpontot növe elérte a 38%-ot,** de még mindig alig több mint egyharmadát teszi ki az üzletekben és az automatáknál lebonyolított összes tranzakciónak (MNB, 2025). Ez arra utal, hogy a készpénzes fizetés maradt a legelterjedtebb fizetési mód a boltokban 2024-ben is. Ennek ellenére a Magyar Nemzeti Bank és a Mastercard egyaránt stratégiai terveket dolgozott ki a magyarországi vásárlások többségének digitális útra tereléséhez.

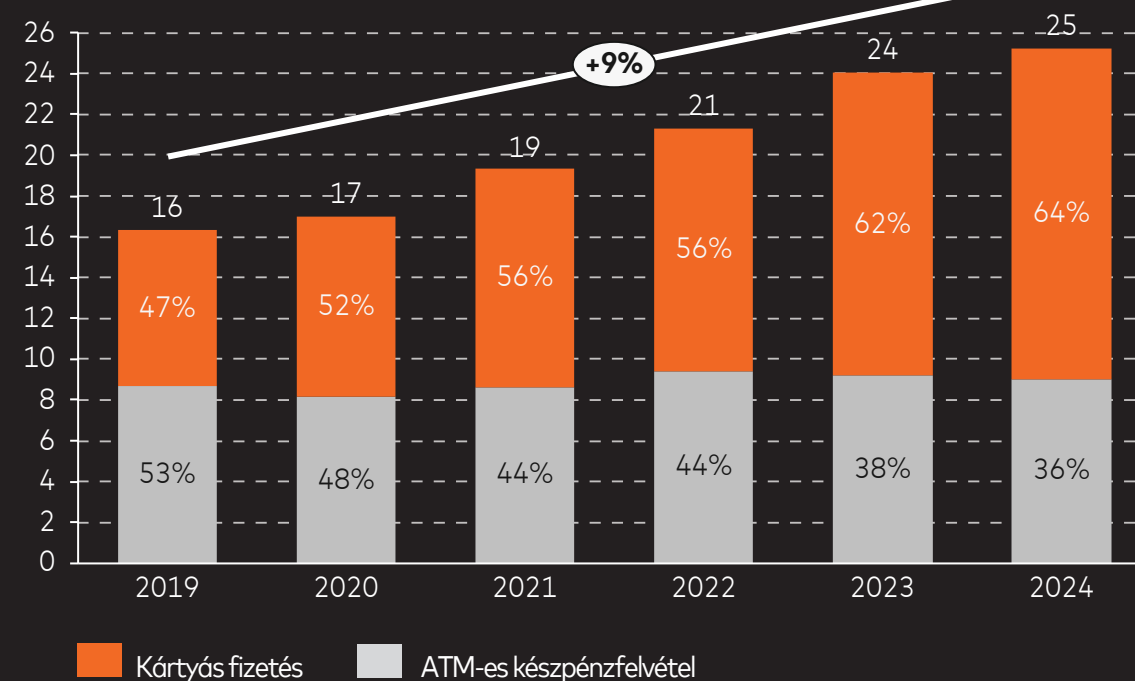
Az elmúlt években jelentősen nőtt a kártyás fizetések volumene. Az ATM-es készpénzfelvételek volumenének növekedése 2020 óta lassul, tavaly pedig a felvett pénz mennyisége is csökkent (14. ábra). **A kártyás fizetések aránya az összes tranzakcióhoz (ATM-es pénzfelvételek és kártyás fizetések) képest a 2019-es 47%-ról 2024-re 64%-ra emelkedett,** ami öt év alatt jelentős, 17 százalékpontos növekedést jelent (MNB, 2025). Ez az arány folyamatosan nő, a kártyahasználat 2021-ben haladta meg először a készpénzfelvételt, és az elmúlt 3 évben tovább bővült. Ez az átállás tükrözi, hogy a fogyasztók a készpénzfelvétellel szemben egyre inkább a digitális tranzakciókat részesítik előnyben.

A pénzfelvételi volumen csökkenő aránya összhangban van a Magyar Nemzeti Bank jelentéseivel, amelyek szerint az üzletekben zajló készpénzes fizetés mértéke csökkent (MNB, 2025). A jövedelmek digitalizálására irányuló törekvések a digitális fizetés elterjedésének is lendületet adhatnak.

Összefoglalva tehát a tavalyihoz képest nincs fejlődés a készpénzmentes fizetés használatának részindexében, és a fogyasztók továbbra sem használják ki a már meglévő piaci infrastruktúrát. Bár az ATM-es pénzfelvételek volumene és a fizikai üzletekben történő készpénzes fizetések aránya csökkent, a készpénz még mindig jelentős szerepet játszik. Egyéni szinten nőtt a jövedelmüket készpénzben kapók és a jövedelem egy részét felvevők száma. Mindazonáltal az általános tendencia azt sugallja, hogy a digitális fizetési módok az elkövetkező években egyre nagyobb lendületet vesznek majd, amit a folyamatos digitalizáció és a kényelem és biztonság iránti erősödő fogyasztói igény táplál.

HASZNÁLAT

Belföldi kártyás fizetések és készpénzfelvételek volumene
Ezermilliárd forint, 2019-2024



14. ábra: A kártyás fizetés és a készpénzfelvétel aránya (MNB, 2025)

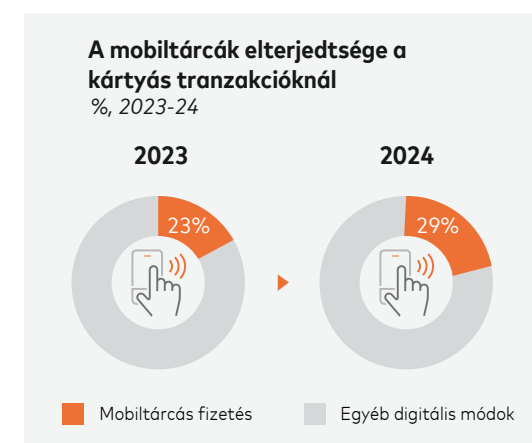
HASZNÁLAT

A FIZETÉSI MEGOLDÁSOK ELTERJEDTSÉGÉNEK ÁTTEKINTÉSE

A Használat részindex következő komponense betekintést nyújt a készpénzmentes infrastruktúrára épülő fejlett digitális fizetési megoldások elterjedtségébe.

2024-ben a belföldi banki átutalások digitalizáltsági aránya (a digitális csatornákon keresztül kezdeményezett átutalások aránya) elérte a 91%-ot, ami enyhe növekedést jelent az előző évhez képest. A hazai fogyasztók széles köre befogadta a digitális csatornákat, és ez az arány várhatóan ezen a szinten stabilizálódik (MNB, 2025).

Az érintésmentes POS terminálok elterjedése 2024-ben csaknem teljes piaci lefedettséget ért el, ami a megnövekedett használatot támogató, jól kiépült infrastruktúrára utal, miközben 2024-ben majdnem minden magyar felnőtt legalább egyszer fizetett érintésmentesen kártyával. Bár az érintésmentes ATM-infrastruktúra még mindig fejlesztés alatt áll, 2024-ben is jelentősen nőtt az elterjedtsége, ami azt jelenti, hogy egyre több felnőtt fog kártyájával vagy telefonjával érintésmentesen készpénzt felvenni, ahelyett hogy az ATM-automatába helyezné a kártyáját.



15. ábra: A mobiltárcák elterjedtsége a kártyás tranzakcióknál, 2023–2024

Ez fontos tendencia a virtuális, valamint csak digitálisan kibocsátott kártyák jövőbeli elterjedése szempontjából.

Az új, számlák közötti fizetési megoldás, a Qvik jelentős elfogadottságot mutat a fogyasztók körében: 75%-uk hallott már róla, és 10%-uk nyilatkozott úgy, hogy már használt QR-kódon vagy linken keresztül történő Qvik-fizetést online kereskedőnél. Bár a Qvik csak 2024 második felében lett bevezetve, már most kétszámjegyű felhasználási statisztikát ért el, ami arra utal, hogy a magyar fogyasztóknak megvan az igényük az innovatív és zökkenőmentes, számlák közötti fizetési megoldások használatára. A **Qvik felhasználási eredményei várhatóan tovább nőnek majd, ha infrastrukturálisan szélesebb körben elfogadottá, a fogyasztók oktatásán keresztül pedig ismertebbé válik.**

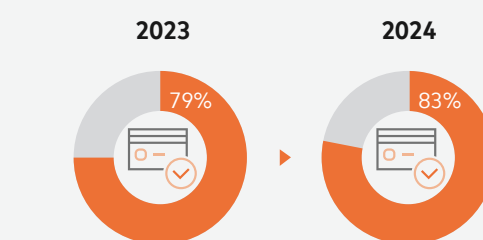
Amint a 15. ábra mutatja, **a digitális tárcák használata 2023 óta nőtt: a Google Pay 2024 óta a kibocsátók körében való általános jelenlétének köszönhetően 6 százalékpontot erősödött (29% kontra 23%) (Mastercard, 2025c).**

2024-ben a mobiltárcás tranzakciók értéke (Mastercard, 2025c) és a tranzakciók gyakorisága is jelentős növekedést mutatott (Mastercard, 2025a), ami arra utal, hogy a fogyasztók egyre jobban bíznak e fizetési módban, és nem csak a még meglévő felhasználók fizetnek gyakrabban így, hanem új fogyasztókkal is bővül a mobiltárcával való fizetők köre. A felmérés eredményei a személyek közötti fizetési kérelmek növekvő tendenciáját jelzik; a fizetési kérelmek általános elérhetősége és az olyan szolgáltatók, mint a Revolut, jelentősen hozzájárulnak ehhez a növekedéshez. Annak ellenére azonban, hogy egyre több bank támogatja a viselhető okoseszközöket – pl. Garmin Pay, Fitbit Pay és Mi Pay –, az ilyen fizetési módok elterjedtsége az előző évhez képest szinte változatlan maradt (Mastercard, 2025c).

HASZNÁLAT

A viselhető okoseszközökön keresztüli fizetési megoldások viszonylag újak Magyarországon, mint ahogy maguk az eszközök is, így még nem terjedtek el széles körben. Az infrastruktúra jól ki van épülve, és egyre több kibocsátó kínál viselhető okoseszközökkel való fizetést az ügyfeleknek, ezért több figyelmet kell szentelni az új technológia népszerűsítésének és használatának.

Kártyaadatmentés használata online használt kártyák körében %, 2023-24



16. ábra: A kártyaadatmentés használata online használt kártyák körében, 2023–2024

A kényelmes online fizetések iránti igényt jól jelzi, hogy 2024-ben az online vásárló hazai kártyabirtokosok több mint 80%-a tárolta valahol kártyaadatait, ami 4 százalékpontos növekedést jelent 2023-hoz képest (Mastercard, 2025c) (16. ábra).

A kártyaadatok tokenizációjának elterjedése az előző évhez képest jelentős, 5 százalékpontos növekedést ért el, de a teljes elfogadottság megmaradt nagyjából 18% körül (Mastercard, 2025c). Az online fizetések biztonságának fokozása megköveteli, hogy az elfogadóhelyek jobban támogassák a hálózati tokenizációt, amely a kártyaadatokat nem több különböző online kereskedőnél, hanem központilag titkosítva és tárolva védi.

A fogyasztók kényelem iránti igénye egyértelmű, amint azt az e-kereskedelem növekedése és a tranzakciók során széles körben használt kártyaadatmentés is mutatja. Ahogy az ezen innovatív megoldásokba vetett bizalom egyre növekszik, úgy várható, hogy az elfogadó bankok által biztosított infrastruktúra folyamatos fejlesztései révén az elterjedésük is erősödni fog.

A részletfizetések elterjedtsége nagyjából változatlan maradt, ami a BNPL-infrastruktúra lassú fejlődése mellett nem meglepő. A megkérdezettek nagyjából 9%-a vett igénybe online vagy offline részletfizetést 2024-ben, ami 1 százalékpontnyi növekedés az előző évhez képest (Mastercard, 2025a). A használat növelése érdekében kulcsfontosságú lesz az ilyen megoldások kereskedőknél történő elterjesztése, valamint az ügyfelek tájékozottságának és az e megoldásokba vetett bizalmának erősítése. Még kevesebb válaszadó (2-4%) vette igénybe a magyar piacon nemrégiben megjelent BNPL-szolgáltató fintech cégek (Klarna, PastPay, InstaCash vagy a nemrég Milpay névre átkeresztelt IzzyPay) szolgáltatásait. A leggyakrabban használt szolgáltatók a Klarna (B2C) és a PastPay (B2B). Emellett a márkaismertség viszonylag alacsony: a válaszadók körülbelül 5%-a ismeri az egyes BNPL-szolgáltatókat, ami hangsúlyozza, hogy nagyobb tudatosságra és fokozott oktatásra van szükség e szolgáltatásokkal kapcsolatban (Mastercard, 2025a).

HASZNÁLAT

3.3 JÖVŐBELI KILÁTÁSOK

A kártyás vásárlások aránya várhatóan tovább fog növekedni a jövőben a készpénzfelvét terhére (MNB, 2025). Jelenleg a hazai kiskereskedőknél a fizetések 62%-a készpénzben történik, de ez az arány folyamatosan csökken. A Magyar Nemzeti Bank ambiciózus célt tűzött ki, mely szerint 2030-ra 40%-ra csökkenti a készpénzes fizetések arányát. E cél elérése és a digitális fizetések részesedésének növelése érdekében fokozni kell a teljes jövedelmüket digitálisan kapók számát. Ez a kezdeményezés része a digitális fizetési módok népszerűsítését célzó szélesebb körű törekvésnek, amely a fogyasztók kényelmének javítása mellett a kiskereskedők számára is egyszerűsíteni a tranzakciós folyamatokat.

A mobiltárcás fizetés és az alternatív fizetési módok (pl. Qvik QR-kódos fizetés, online fizetés mentett kártyaadatokkal) használata és ismertsége várhatóan növekedni fog 2025-ben. A kereskedői helyszíneken való szélesebb körű hozzáférhetőség és a láthatóság növelését célzó központi promóciós kezdeményezések révén a mobiltárcák és az alternatív fizetési megoldások egyre inkább a mindennapi tranzakciók szerves részévé válnak, megerősítve ezzel vezető pozíciójukat az azonnali fizetési megoldások között. Várhatóan hamarosan további innovatív megoldások is elérhetővé válnak a magyar piacon: ilyen például a számlalapú mobilfizetés (Qvik NFC) vagy az egykattintásos online fizetési lehetőségek, mint a Click to Pay. Ezek a fogyasztói felhasználási esetek elősegíthetik a digitális fizetési módok szélesebb körű használatát.

A fogyasztók tájékozottságának és a digitális fizetési módok biztonsági jellemzői iránti érdeklődésének növelésében még jelentős lehetőségek rejlenek, ami kulcsfontosságú a digitális fizetési módok használatának felgyorsításához. A kiberbiztonsági megoldások jobb megértése hozzájárulhat a felhasználók bizalmának és magabiztosságának fokozásához. Az innovatív fizetési megoldások biztonságával és előnyeivel kapcsolatos aktív népszerűsítésen keresztül, valamint a fogyasztók felvilágosításával az érdekelt felek ösztönözhetik a szélesebb körű használatot. Ez a stratégia segíthet az aggályok és tévhitek eloszlásában, végső soron megnyitva az utat a digitális tranzakciók további térnyerése előtt. Ahogy a fogyasztók egyre tájékozottabbá válnak és egyre könnyebben kezelik ezeket a technológiákat, a digitális fizetések felé való elmozdulás valószínűleg felgyorsul, támogatva a biztonságosabb és kényelmesebb pénzügyi gyakorlatokat.



MÓDSZERTAN

A Digitális Fizetési Index mérőszám
Magyarország digitális fizetési rendszerének fejlődését hivatott feltérképezni. Ebben a jelentésben a digitális fizetés kifejezés minden olyan elektronikus fizetési eszközre vonatkozik, amely a fogyasztók számára a készpénzes vásárlás alternatíváját kínálja.

A jelentés a hazai fogyasztók fizetéseire összpontosít és a digitális fizetési módokkal (azaz számlák és kártyák forgalmával) végzett belföldi és határokon átvélő tranzakciók elemzésére korlátozódik. Mivel egyre több olyan szolgáltató van jelen Magyarországon is, akik európai szinten, határokon átvélő szolgáltatásokat nyújtanak, a teljesebb kép érdekében az ilyen, helyi piacon tevékenykedő szolgáltatók is be vannak vonva az infrastruktúra kiépítettségéről értekező részekbe. Az Index minden évben holisztikus képet nyújt a digitális fizetésekről, kvalitatív és kvantitatív elemzést alkalmazva. Ennek érdekében egyesíti a nyilvános forrásokból származó, valamint a Mastercard 2024-re vonatkozó statisztikai adatait a primer kutatási eredményekkel. Az Index három szintből áll: 1) mutató, 2) komponens és 3) részindex. A mutató, a modell leginkább részletekbe menő eleme a digitális fizetések teljesítményének egy adott aspektusát megragadó mérőszám.

Minden mutató 100-as skálára indexált, majd a különböző teljesítménymutatókból származó információk összesűritése érdekében komponensekbe van összesítve. A komponensek súlyozásával három részindex került kialakításra, amelyek azonos mértékben lettek figyelembe véve és így a teljes index kiszámításakor azonos súlyt kaptak.

Az index kidolgozásának fontos szakasza volt a mutatók kiválogatása. A teljesítménymutatók kiválasztása az adatok elérhetősége és minősége, valamint az adatforrás fenntarthatósága alapján történt. A mérőszámok iparági szakértők bevonásával lettek felülvizsgálva, és az egyes kiválasztott mutatók relevanciájának biztosítása érdekében a digitális fizetések különböző aspektusaira vonatkozó mérőszámok rangsorolva lettek. Az elégtelen minőségű vagy hiányzó statisztikai adatok a felmérés adataival lettek helyettesítve. Végezetül az index tervezése és strukturálása úgy történt, hogy képes legyen kezelni a jövőben bekövetkező piaci változásokat (pl. új fizetési megoldások bevezetését).

MÓDSZERTAN

4.1 ADATKOMPONENSEK

A jelentés elkészítésében háromféle adatforrás került felhasználásra:

■ **Nyilvános források:** Az MNB által rendszeresen közzétett hivatalos fizetésirendszer-statisztikák az Infrastruktúra és a Használat mutatóihoz, míg a KSH lakossági és vállalkozási statisztikái az indexszámításokhoz lettek felhasználva.

■ **A Mastercard adatai:** A nyilvános források jelentéseiben nem szereplő digitális fizetési megoldásokra vonatkozó arányok kialakításához aggregált statisztikák lettek felhasználva, míg a szakértői interjúkból származó adatok a tanulmányt kvalitatív meglátásokkal gazdagítják.

■ **Primer kutatás:** A korlátozottan elérhető adatpontok helyettesítésére és a főbb megállapítások kiegészítő elemzésére a felmérés eredményei lettek felhasználva.

4.2 A PRIMER KUTATÁS HATÓKÖRE:

A Tudás és a Használat részindex a magyar felnőtt lakosság digitális fizetési szokásaira összpontosító, a Mastercard megbízásából, helyi kutatóintézet által végzett primer kutatás adatain alapul. A hibrid kutatási terv online (CAWI) és személyes közreműködésű (CAPI) adatgyűjtési módszereket is felhasznált. A terepmunkára 2025 júniusában került sor.

A 20-25 perces kérdőívet tartalmazó felmérés a kutatóintézet bevonásával lett megtervezve. A kérdőív a fogyasztók digitális fizetésekkel kapcsolatos tudatosságával és hozzáállásával kapcsolatos önértékelő kérdések sorát, valamint a digitális fizetések használatára vonatkozó objektív tesztkérdéseket kombinálta. A lekérdezés a 18–69 éves korosztály 1000 fős mintáján lett elvégezve. A reprezentatív adatok nem, helytípus és régió alapján lettek súlyozva.

HIVATKOZÁSOK

Budapest Business Journal. (2024. augusztus 2.). Revolut Celebrates 1.5 Million Customers in Hungary. Forrás: [Revolut Celebrates 1.5 Million Customers in Hungary - Budapest Business Journal](#)

Fintechzone.hu. (2024. április 2.). Nincs több kifogás; mostantól mindenhol elérhető a fizetési kérelem! Forrás: [Nincs több kifogás, mostantól mindenhol elérhető a fizetési kérelem! | FinTechZone](#)

Fintechzone.hu (2024. április 24.). Mitől fognak elterjedni az új azonnali fizetési megoldások? – Beszélgetés dr. Selmeczi-Kovács Zsolttal, a GIRO Zrt. vezérigazgatójával. Forrás: [Mitől fognak elterjedni az új azonnali fizetési megoldások? – Beszélgetés dr. Selmeczi-Kovács Zsolttal, a GIRO Zrt. vezérigazgatójával | FinTechZone](#)

Fintechzone.hu (2024. május 9.). A GIRO Zrt. a Magyar Telekommal közösen alakítja ki a Központi Visszaélésszűrő Rendszert. Forrás: [A GIRO Zrt. a Magyar Telekommal közösen alakítja ki a Központi Visszaélésszűrő Rendszert | FinTechZone](#)

Fintechzone.hu. (2024. június 20.). Hódít az elektronikus fizetés. De ki fizeti meg?. Forrás: [Hódít az elektronikus fizetés. De ki fizeti meg? | FinTechZone](#)

Fintechzone.hu (2024. augusztus 30.). Megérkezett az új SimplePay! Kipróbáltuk a megújult felületet, és megnéztük, mi jön még! Forrás: [Megérkezett az új SimplePay! Kipróbáltuk a megújult felületet, és megnéztük, mi jön még! | FinTechZone](#)

Fintechzone.hu. (2024. szeptember 1.). Új korszak kezdődik: szeptember 1-től jönnek az új gyorsfizetési megoldások qvik márkanév alatt! Forrás: [Új korszak kezdődik: szeptember 1-től jönnek az új gyorsfizetési megoldások qvik márkanév alatt! | FinTechZone](#)

Fintechzone.hu (2024. szeptember 2.). Megérkezett a qvik fizetés! – Az MNB bejelentette az új hazai digitális fizetési megoldás elindulását. Forrás: [Megérkezett a qvik fizetés! – Az MNB bejelentette az új hazai digitális fizetési megoldás elindulását | FinTechZone](#)

Fintechzone.hu (2024. szeptember 12.). Kipróbáltuk az új gyorsfizetési élményt! Ilyen a qvik. Forrás: [Kipróbáltuk az új gyorsfizetési élményt! Ilyen a qvik | FinTechZone](#)

Fintechzone.hu (2024. szeptember 24.). qvik: újgenerációs fizetési megoldás a kereskedőknek. Forrás: [qvik: újgenerációs fizetési megoldás a kereskedőknek | FinTechZone](#)

Fintechzone.hu (2024. december 19.). Hogyan alakította 2024 a hazai pénzügyi szektort?. Forrás: [Hogyan alakította 2024 a hazai pénzügyi szektort? | FinTechZone](#)

Fintechzone.hu (2025. március 6.). AFR-től a qvigig: 5 éves az azonnali fizetés Magyarországon. Honnan hová jutottunk? Forrás: [AFR-től a qvigig: 5 éves az azonnali fizetés Magyarországon. Honnan hová jutottunk? | FinTechZone](#)

Forbes.hu. (2025. április 7.). Újragondolja a Revolut az ATM-eket. Jön-e belőlük Magyarországra is? Forrás: [Újragondolja a Revolut az ATM-eket. Jön-e belőlük Magyarországra is? - Forbes.hu](#)

MNB. (2025. július 1.). Mesterséges intelligenciát vet be a jegybank a pénzügyi kibercsalások visszaszorításáért. Forrás: [Mesterséges intelligenciát vet be a jegybank a pénzügyi kibercsalások visszaszorításáért | MNB.hu](#)

Statista. (2025. július 3.). Number of downloads of the Klarna app in 39 different countries and territories in the world from January 2018 to December 2024. Forrás: [Klarna downloads, by country 2018-2024 | Statista](#)

Magyar Nemzeti Bank (2025): <https://www.mnb.hu/en/payments/instantpayments>.

Magyar Nemzeti Bank (2025): <https://www.mnb.hu/en/>.

Központi Statisztikai Hivatal (2025): <https://www.ksh.hu/?lang=en>

Mastercard (2025a): Digital Payment Index survey

Mastercard (2025b): The age of cybercrime

Mastercard (2025c): Mastercard Advisors analysis

Mastercard (2025d): A számítógépes bűnözés kora

Pénzügyintézetek hivatalos honlapjai (2025)

Szolgáltatók honlapjai (2025)

MEGHATÁROZÁSOK

■ Mentett kártyaadatok

Olyan megoldás, amelyen keresztül a felhasználók online tárolhatják kártyájuk hitelesítési adatait későbbi felhasználás céljából (pl. ismétlődő tranzakciókhoz).

■ Digitális fizetés

Bármilyen elektronikus úton történő fizetés, amely vásárláskor alternatívát nyújt a készpénzzel szemben.

■ Részletfizetés

A POS-terminálon vagy online fizetés során a részletfizetés (pl. a „vásárolj most, fizess később” opció) kiválasztásával a kártyabirtokosok rugalmas módon kisebb összegekre bonthatják a vásárlás költségét, és előre meghatározott idő alatt, részletekben fizethetik ki az árut.

■ mPOS

Olyan megoldás, amellyel hardverkulcs vagy mobil eszköz segítségével POS-terminállá lehet alakítani az okoseszközöket.

■ NFC-fizetések

Érintésmentes fizetések, amelyek az eszközök (pl. okostelefon és terminál) közötti adatcseréhez NFC-t, egy rövid hatótávú kommunikációs szabványon alapuló technológiát használnak.

■ Terminalizációs ráta

A POS-terminállal rendelkező helyi kereskedők aránya (beleértve a nemzetközi elfogadó bankokkal leszerződött online kereskedőket is) a potenciális piac méretéhez képest.

■ OEM-tárcák

Eredetiberendezés-gyártók (OEM) által biztosított, az adott eszközön alapértelmezés szerint megtalálható mobiltárcák (pl. Apple Pay és Google Pay).

■ AFR 2.0

Magyarország azonnali fizetési rendszerének megújított változata, amely olyan innovatív számlaközi fizetési megoldásokat tartalmaz, mint a fizetési kérelem, a QR-kód, az NFC és a linken keresztül fizetés.

■ Valós idejű csalásfigyelés

Olyan rendszerek telepítése, amelyek képesek a gyanús vagy jogosulatlan tranzakciókat észlelni és reagálni rájuk.

■ Mesterségesintelligencia-alapú kockázatértékelés

Olyan rendszer, amely értékeli a pénzügyi intézmények azon képességét, hogy gépi tanulási modellek segítségével dinamikus kockázati pontszámokat rendeljenek tranzakciókhoz vagy felhasználói magatartásformákhoz.

■ PSD2

A PSD2 (Payment Services Directive 2) a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második uniós irányelv, amelynek két fő célkitűzése van: az elektronikus fizetések biztonságának javítása az erős ügyfél-hitelesítés (Strong Customer Authentication, SCA) révén, valamint az ügyfelek bizonyos banki adataihoz való hozzáférés engedélyezése külső felek számára, amelyek alapján új fizetési és számlaszolgáltatásokat nyújthatnak.

■ Fizetési kérelem

Egy szabványosított fizetési üzenet, amely lehetővé teszi a kedvezményezett számára, hogy számlaközi fizetési kérelmet kezdeményezzen a fizető fél felé.

■ Másodlagos számlaazonosító

Az ügyfél fizetési számlájához kizárólagosan kapcsolódó, a számlák közötti fizetések lebonyolítására használható azonosító (pl. e-mail-cím, telefonszám, adószám).

■ SoftPOS

NFC-fizetések okoseszközökön történő, kizárólag szoftveres úton (tehát terminálhardver nélkül) keresztüli elfogadását lehetővé tevő megoldás.

■ Erős ügyfél-hitelesítés (SCA)

A pénzforgalmi szolgáltatókkal szemben az EU PSD2 irányelve által támasztott követelmény. E szabályozási intézkedésnek az a célja, hogy továbbfejlesztett, többfaktoros ügyfél-hitelesítési eljárás alkalmazásával fokozza az elektronikus fizetések biztonságát és korlátozza a csalásokat.

■ Kártyaadat-tokenizáció

Az érzékeny bankkártyaadatokat egyedi, titkosított tokennel helyettesítő biztonsági folyamat. Ez a helyettesítés egyszerűsíti a tranzakciókat azáltal, hogy kiküszöböli az ismételt kártyaadat-bevitel szükségességét, növelve a felhasználói kényelmet. A kártyaadat-tokenizáció azonban elsősorban robusztus biztonsági intézkedésként szolgál. Az eredeti kártyaadatok titkosított tokennel való helyettesítésével jelentősen csökken a csalárd tevékenységek kockázata.

■ Kockázatalapú értékelés

Olyan folyamat, amely azt méri, hogy az intézmények egy tranzakció vagy egy felhasználói művelet becsült kockázata alapján mennyire képesek dinamikusan módosítani a hitelesítési és vizsgálati szinteket.

■ Központi csalásfelderítő rendszer

Központi csalásfelderítő rendszer Nemzeti szintű kezdeményezés, amelynek célja az intézmények csalásokkal kapcsolatos adatainak összesítése és elemzése az összehangolt vagy rendszerszintű fenyegetések felderítése érdekében.

TUDNIVALÓK A MASTERCARDRÓL

A Mastercard egy globális technológiai vállalat a pénzforgalmi iparágban. Küldetésünk, hogy biztonságos, egyszerű, intelligens és hozzáférhető tranzakciók révén olyan befogadó digitális gazdaságot kapcsoljunk össze és tartsunk fenn, amely mindenki számára, mindenhol előnyös. Innovációinkkal, megoldásainkkal, biztonságos adatokkal és hálózatokkal, partnerségekkel és odaadásunkkal segítjük a fogyasztókat, pénzintézeteket, kormányokat és vállalkozásokat abban, hogy a legtöbbet hozhassák ki magukból. A tisztességségi hányadosunk (decency quotient vagy DQ) vezérli a kultúránkat, és mindent, amit vállalatunkon belül és kívül teszünk. Több mint 210 országot és területet átfogó kapcsolatainkkal olyan fenntartható világot építünk, amely mindenki előtt felbecsülhetetlen lehetőségeket nyit meg.

mastercard.hu

SAJTÓ ÉS MEGKERESÉSEK

aniko.sisa-molnar@mastercard.com
boris.martinovic@mastercard.com

BUDAPESTI IRODA
Váci út 20-26.
Budapest
1132 Magyarország

Ez a dokumentum az Ön szervezete (a továbbiakban: Vállalat) és a Mastercard közötti lehetséges megállapodás nem kötelező érvényű feltételeit tartalmazza. A dokumentum nem minősül a Mastercard ajánlatának vagy kötelezettségvállalásának arra vonatkozóan, hogy a dokumentumban leírt feltételek alapján tárgyalásokba fogjon vagy végleges megállapodást kössön. A Mastercard és/vagy a Vállalat bármikor úgy dönthet, hogy eláll a tárgyalásoktól anélkül, hogy a másik féllel szemben felelősséget vagy további kötelezettséget vállalna, kivéve abban az esetben, ha nem kezeli bizalmasan a jelen dokumentumot és annak tartalmát. A Vállalat és a Mastercard közötti bármely megállapodás végleges feltételeit (beleértve a további általános szerződési feltételeket) a Vállalat és a Mastercard egy-egy meghatalmazott képviselője által jóváhagyott és aláírt végleges megállapodás tartalmazza majd.

A jelen dokumentumban szereplő információk bizalmasak és a Mastercard tulajdonát képezik, és a Vállalat vagy annak kapcsolt vállalkozásai nem hozhatják nyilvánosságra harmadik fél számára egyéb célból, mint a jelen dokumentumban leírt lehetséges megállapodás üzleti feltételeinek értékelése. A jelen dokumentumban, illetve a Mastercard által a lehetséges megállapodással kapcsolatban rendelkezésre bocsátott bármely jelentésben vagy dokumentumban szereplő, a Vállalat pénzügyi teljesítményére gyakorolt várható hatásra vagy a Vállalat által várható eredményekre vonatkozó információk általában csak becslések. Nincs arra vonatkozó biztosíték, hogy ezek az előrejelzések, becslések vagy várakozások megvalósulnak majd, vagy hogy az elkészített elemzés hibamentes lenne.





dfi

DIGITÁLIS FIZETÉSI INDEX
MAGYARORSZÁG 2024

A MAGYAR ELEKTRONIKUS
FIZETÉSI PIAC IRÁNYTŰJE

