

Gazdasági Versenyhivatal

Udvardi Anita

1055 Budapest, Alkotmány u. 5.

bankkartya.elfogadas@gvh.hu

AL/139-13/2019

A bankkártya-elfogadási ágazati vizsgálati jelentés tervezetéhez kapcsolódó észrevételek

Tisztelt Gazdasági Versenyhivatal!

A Mastercard Europe SA („**Mastercard**”) szeretné megköszönni a lehetőséget, hogy észrevételt tehet a GVH magyarországi bankkártya-elfogadási ágazati jelentésének tervezetéhez, amelyet 2019. május 15. napján tettek közzé a GVH weboldalán. A Mastercard ezúton szeretne élni ezzel a lehetőséggel, és egyben jelezzük, hogy a GVH a Mastercard jelen válaszát teljes egészében közzé teheti honlapján.

1. VERSENYKÖRNYEZET

A Mastercard örömmel nyugtázza, hogy a GVH nem azonosított olyan piaci zavart, amely versenyfelügyeleti eljárás lefolytatását tenné szükségessé.

Ezen túlmenően a Mastercard szeretné megosztani a versenykörnyezet átalakulási folyamataival kapcsolatos meglátásait. Ezek a folyamatok az elektronikus fizetések területén mind a verseny növekedése irányába hatnak.

Európában a pénzforgalmi piac jelentős változásokon ment keresztül az elmúlt években, egyebek mellett a technológiai fejlődés miatt. A mobilfizetés megjelenése és terjedése nagy hatást gyakorol a pénzforgalmi ágazatra: azzal jár, hogy i) a fogyasztók anélkül fizethetnek bankkártyával, hogy fizikailag bankkártyát tartanának maguknál; ii) a fogyasztók többféle fizetési módot tarthatnak maguknál készpénzben, és bármikor válthatnak ezek között, valamint iii) az online fizetési módokat és az elektronikus pénztárcákat a fizikai üzletekben történő vásárlások során is használhatják.

Az okostelefonok és alkalmazások különféle tevékenységekre vonatkozó megnövekedett használata magával hozta az innovatív fizetési módok, így az elektronikus pénztárca szolgáltatók (pl. PayPal és Amazon Pay), valamint az olyan aggregátorok térnyerését, amelyek lehetővé teszik a fogyasztók számára, hogy egy helyen láthassák az összes számlájukat. Egy több, mint húszezer európai fogyasztó részvételével végzett felmérés alapján az e-kereskedelemben már ma is a digitális pénztárca a legkedveltebb fizetési mód.¹ A fizetések területén a digitális pénztárcák főszerepet játszanak a verseny dinamikájának átalakításában – egyrészt azért, mert lehetővé teszik a digitális pénztárca szolgáltatóknak, hogy a fogyasztókat befolyásolják mind a pénztárca

¹ DPD Európai E-shopper Barométer, 2017. szeptember

feltöltéséhez használt fizetési csatorna kiválasztásában, mind annak során, hogy a fogyasztó a pénztárcában regisztrált fizetési módok közül melyiket használja a fizetési tranzakciók során. Másrészt a digitális pénztárcákkal megjelent a „multi-homing” hatás, amelynek során a fogyasztók valós időben maguk is könnyen választhatnak a különböző fizetési módok között, így a fogyasztók maguk is a verseny mozgatóivá válnak. Ugyanakkor a „multi-homing” a kereskedői oldalon is jelen van, mivel a fizetések elfogadási költségeinek csökkenése és a technológiai fejlődés egyre könnyebbé teszi a kereskedők számára többféle elektronikus fizetési forma elfogadását, így a kereskedők maguk is abba a helyzetbe kerülnek, hogy a fogyasztókat az általuk preferált fizetési csatorna irányába tereljék, így további versenynyomást helyeznek a fizetési szolgáltatókra.

Azt látjuk, hogy bár a személyes jelenléttel járó fizetések túlnyomórészt továbbra is készpénzesek, mára a különböző helyi és nemzetközi bank- és hitelkártya technológiák is jelentős hatással vannak a fizikai üzletekben történő fizetésekre.

Például az NFC (Near-Field Communication) technológia és a QR (Quick Response) kódos technológia lehetővé tette a különböző online fizetési módok és digitális pénztárcák bolti vásárlások során történő használatát. Azt is látjuk, hogy egyes kereskedők a szolgáltatás teljesítésébe integrálták a fizetési módot, ami elmosza az online és bolti fizetések közötti korábban hagyományos megkülönböztetést. Ezekben az esetekben bár technikailag online fizetésről van szó, az versenyez a bolti fizetések során alkalmazott készpénzes vagy bankkártyás fizetéssel.

A technológiai fejlődésen túlmenően új és változatos szereplőket látunk, akik sikeresen léptek be a kiskereskedelmi fizetési piacra, amelyen a hagyományos fizetési módokkal – mint a készpénz és a bankkártya – versenyeznek. Különböző típusú új belépők azonosíthatók, amelyek különböző belépési pontokon, különböző ajánlatokkal és különböző versenyelőnyökkel jelennek meg, pl.:

- Nagyméretű kiskereskedők, mint pl. az Amazon, amelyek a meglévő ügyfélbázis felhasználásával vezeték be az online fizetésekhez használható digitális pénztárca szolgáltatást. Hasonlóképp, a mobiltelefon gyártók, mint az Apple, a Google és a Samsung is a hatalmas meglévő ügyfélbázisukat és telefonos technológiájukat (NFC) használták fel a fizikai bolti vásárlásokhoz használt megoldásukhoz.
- Több bank a számlavezetési szolgáltatást igénybe vevő ügyfélbázisát és bankközi feldolgozói infrastruktúráját használta fel online kiskereskedelmi fizetési szolgáltatás kifejlesztéséhez – például a PayDirekt Németországban, az iDeal Hollandiába és a Swish Svédországban.
- Néhány szolgáltató meglévő ügyfélbázis nélkül is sikeresen tudott belépni a fizetési piacra. Ld. pl. a PayPal, amely a fogyasztók körében népszerű kényelmi szolgáltatásokat kínál, és így indirekt módon a kereskedők számára is vonzó.
- Más, eredetileg a nemzetközi turizmus számára kifejlesztett nagy elfogadói hálózattal rendelkező cégek (pl. China UnionPay, WeChatPay és AliPay) az említett hálózatokra építve új fizetési opciókat nyújtanak az EGT-n belüli fogyasztók számára is.

Mindezen túlmenően egész Európában – Magyarországot is ideértve – zajlik az azonnali számlaközi fizetési rendszerek bevezetése, miközben az európai szabályozók nyílt célja ezen nemzeti rendszerek összekapcsolása és így egy európai azonnali fizetési megoldás létrehozására.

Tehát a különböző fizetési módok közötti verseny jelentős mértékben növekedett Európa-szerte (Magyarországot is ideértve) az elmúlt néhány évben, és további növekedése várható – a fogyasztók és a kereskedők számára mindenképpen kedvező. Hasonlóképpen, a fogyasztók és a kereskedők szempontjából a verseny új formában is megjelenik, elsősorban a kereskedők által kifejlesztett egyre nagyobb nyomás, valamint a back-end területen növekvő verseny formájában.

A fentebb leírt, a verseny környezetét és dinamikáját érintő változások még nyilvánvalóbbá teszik, hogy a fizetési ágazatot érintő bármilyen árszabályozás elavult és ártalmas a versenyre. Ehelyett a szabályozóknak a verseny erősítésére kell fókuszálniuk (ahogyan az a PSD2 esetben is történt), miközben egyenlő versenyfeltételeket biztosítanak a növekvő számú és formájú fizetési megoldás számára.

2. SZÜRKE GAZDASÁG

A Mastercard teljes mértékben egyetért a GVH azon megállapításával, miszerint összefüggés van a kártyaelfogadás visszautasítása és a szürkegazdaság, illetőleg az adókerülési törekvések között. A Mastercard örömmel fogadja a GVH részéről a jogalkotó számára a bankkártyás fizetések adópolitikai eszközökkel történő ösztönzésére vonatkozó javaslatát.

Javasoljuk a GVH számára, hogy javasolja a jogalkotónak annak megfontolását, hogy bizonyos ágazatokban kötelezővé tegye a kereskedők számára az eladáshelyi elektronikus fizetések elfogadását a készpénz alternatívájaként. Ilyen ágazat lehetne az építőipar, az autóipar (autóalkatrészek, gépjárművek, stb.). Szintén megfontolásra érdemes az eladáshelyi elektronikus fizetések elfogadását kötelezővé tenni valamennyi olyan eladási helyen, ahol már kötelező a regisztrált online pénztárgépek használata.

Ezen túlmenően a készpénzhasználat csökkentésének hatékony módja lenne, ha meghatározott termékeket érintő tranzakciók esetén a vállalkozások között kötelező lenne az elektronikus fizetés. A jövedéki adó köteles termékek vállalkozások közötti adásvétele során a magyar jogalkotó már sikeresen alkalmazta ezt a megoldást. Hasonló szabályozást más ágazatokban is érdemes lenne bevezetni.

Végül hivatkozunk arra, hogy számos országban vannak a készpénzhasználatot közvetlenül korlátozó előírások az elektronikus fizetési módok elterjesztése érdekében. Jelenleg Magyarországon a vállalkozások közötti fizetések 1,5 millió forintot értékhatárig bonyolíthatók készpénzben, azonban nincs ilyen értékhatár a vállalkozások és fogyasztók közötti, valamint a fogyasztók közötti fizetési tranzakciókra. Az ágazat már egy ideje javasolja, hogy a vállalkozások közötti fizetésekre irányadó értékhatárt csökkentse a jogalkotó 500.000 forintra, és a vállalkozások és fogyasztók közötti, valamint a fogyasztók közötti fizetési tranzakciókra is vezessen be valamekkora limitet. Az utóbbi kettő esetében a bevezetés fokozatosan történhetne, először csak meghatározott ágazatokban (például bizonyos készpénzlimit a gépjárművek, valamint bizonyos készpénzlimit ingatlanok vásárlása során).

3. KERESKEDŐK INFORMÁCIÓHOZ VALÓ HOZZÁFÉRÉSE

A Mastercard teljes mértékben egyetért a GVH megállapításával, miszerint a kiskereskedőknek magasabb pénzügyi tudatosságra és az információhoz való könnyebb hozzáférésre lenne szüksége a megfelelő és költséghatékony döntéshozatalhoz.

A fizetések biztonsága egy másik olyan terület, ahol fontos, hogy a kereskedők könnyebben hozzáférjenek a releváns információhoz. Az elektronikus, különösen pedig az online fizetések a csalók és a hackerek kedvelt célpontjai. Sajnos nem telik el hét vagy hónap adatsértés elkövetéséről szóló hír nélkül. Egyre fontosabb szemponttá válik a biztonság és a csalások elleni védelem, amelynek érdekében folyamatosan új megoldásokat kell a tanulási folyamatokba és a fejlesztésekbe beépíteni. Nehéz és költséges feladat megtalálni a helyes egyensúlyt a biztonság és az egyszerű, felhasználóbarát megoldások között. A biztonsággal kapcsolatos aggályok csökkentése érdekében, a számítógépes bűnözők előtt járva és a kártyabirtokosok és a kereskedők érdekeit szem előtt tartva, a fizetési technológiai ágazat, köztük a Mastercard, minden évben nagyon jelentős befektetéseket eszközöl a rendszerek biztonságának és integritásának fenntartása érdekében.

A Mastercard készséggel ajánlja fel ismereteit és tapasztalatait a GVH, a Pénzügyminisztérium és a Magyar Nemzeti Bank számára kereskedői oktatási programok szervezéséhez, mind a pénzügyi ismeretekkel, mind pedig a fizetések biztonságával kapcsolatos kérdésekben.

Tisztelettel,

 **mastercard.**
Mastercard Europe SA
Representative Office Hungary
1052 Budapest, Deák Ferenc u. 5.


Eölyüs Endre

országigazgató

Mastercard Europe SA