

Elektronikus Fizetési Szolgáltatók Szövetsége

EFISZ meghatározása

Az „Elektronikus Fizetési Szolgáltatók Szövetsége” egyesület (EFISZ) a Magyarország területén működő készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatást nyújtó társaságok civil úton szervezett autonóm érdekközvetítő, érdekegyeztető, érdekképviselői feladatokat ellátó **társadalmi szakmai szervezete**, amelyet az alapító tagok hoznak létre a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:63. § továbbá a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény (Civil törvény) 4. § előírásai szerint.

Az „Elektronikus Fizetési Szolgáltatók Szövetsége” egyesületet 2017. április 18-i keltezésű, 11.Pk.60.789/2016/4 számú végzésében foglaltak szerint a Fővárosi Törvényszék 01-02-0016481 szám alatt vette nyilvántartásba.

Minden olyan Magyarországon bejegyzett szervezet tagja lehet az Elektronikus Fizetési Szolgáltatók Szövetségének, aki **Magyarországon fejlesztett és / vagy** Magyarországon **működő** készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatást nyújt, azok fejlesztésében és megoldás-szállításában közreműködik, illetve készpénzkímélő elektronikus fizetési rendszereket szolgáltat, implementál, és a Szövetség 3 (három) tagjának ajánlásával rendelkezik, valamint megfelel az Alapszabályban foglalt egyéb feltételeknek. A Szövetségnek természetes személy nem lehet tagja.

Háttér összefoglalása

A mobilkereskedelmi forgalom éves szinten várhatóan 42%-kal fog bővülni¹ az elkövetkező években. Az új technológiák miatt jelentősen átalakulnak a fogyasztók vásárlási szokásai és bővül a készpénzmentes fizetési csatornák száma.

„Mobilfizetés” alatt jelenleg a következő opciókat értjük²:

- SMS fizetés, közvetlen számlázás (mobiloperátorok havi számlázásán keresztül),
- helyfüggetlen mobilfizetés (bank/hitelkártya felhasználásával, online fizetési szolgáltatónál vezetett egyenleg terhére),
- NFC technológiájú érintéses fizetés.

A mobilfizetés előnye a felhasználók számára, hogy a hagyományos fizetési megoldásoknál kényelmesebb, gyorsabb, hosszabb távon (beruházási költséget is figyelembe véve) alacsonyabb tranzakciós költséget eredményez („digitális rezsicsökkentés” fogyasztói oldala). Állami szempontból a mobilfizetés a csökkenő költségek („digitális rezsicsökkentés” szolgáltatói oldala) mellett támogatja a közszolgáltatások minőségének és hozzáférhetőségének – állampolgárok által érzékelhető - folyamatos fejlesztését.

A mobilfizetés fokozatos elterjedésével a fizetési csatornák kölcsönös átjárhatósága is egyre nagyobb hangsúlyt kap. Az interoperabilitás fogyasztói oldalról nagyobb rugalmasságot enged és a mobilfizetés társadalmi elfogadottságát és ezáltal elterjedését segíti, míg a policy oldalról a piac egészséges fejlődését támogatja.

¹ Consumer protection aspects of mobile payments, European Parliamentary Research Service, 2015. június

² Európai Bizottság 2012. évi Zöldkönyve

Az EFISZ létrehozásának céljai

- A hazai készpénzkímélő elektronikus **fizetési ökoszisztéma** fejlesztésének, az új **szolgáltatói és üzleti modellek** kidolgozásának a **támogatása**.
- A magyar készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatók **hazai és nemzetközi érdekképviselése**.
- A magyar készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatók döntéshozók előtti közös képviselete és érdekképviselése.
- A készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatások használatával kapcsolatos **lakossági edukáció** megvalósítása, koordinálása és ezen feladat tekintetében együttműködés kialakítása a kormányzati és pénzügyi stakeholder szereplőkkel.
- A magyar készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatások **marketingjének és kommunikációjának támogatása**.
- A készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatások közigazgatási és közszolgáltatói bevezetésével kapcsolatos **folyamatos koordinációs szerep** kialakítása.
- A fogyasztóvédelmi szempontból is kiemelt fontosságú Elektronikus Fizetési Szolgáltatások **Etikai Kódexének** létrehozása, és az abban foglalt alapelvek betartásának felügyelete.
- Az Elektronikus Fizetési Szolgáltatások Mobilfizetési Fogyasztóvédelmi Rendszerének kialakítása, ehhez kapcsolódóan az Elektronikus Fizetési Szolgáltatók Szövetsége **Etikai Bizottságának** felállítása.
- Az **Elektronikus Fizetési Stratégia** létrehozása az ágazat (kormányzati és pénzügyi stakeholder) szereplőinek bevonásával.
- Készpénzmentes fizetés támogatása.

Érdekközvetítő, érdekegyeztető és érdekképviselési tevékenység

Az érdekközvetítő, érdekegyeztető és érdekképviselési tevékenység keretében a Szövetség az előkészítő jogalkotói feladatokat ellátó szervezetekkel együttműködve véleményezi a mobilfizetést, valamint az egyéb készpénzkímélő, elektronikus fizetési megoldásokat érintő jogszabályi koncepciókat, illetve a vonatkozó jogszabályok tervezetét annak érdekében, hogy megjeleníthesse a szolgáltatás fogyasztói, illetve szolgáltatói oldalon megjelenő érdekeit is.

Az érdekképviselési tevékenységi körébe tartozik a kormányzati- és országos hatáskörű szervekkel való folyamatos kapcsolattartás is, amely a jogszabályok korszerűsítésére, az interoperabilitás fenntartására az elektronikus és mobilfizetést, illetve az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások kiteljesítését nehezítő jogszabályi- vagy szervezeti környezet átalakítására irányul.

Kiemelt fogyasztóvédelmi területek

A. Fogyasztók tájékoztatása

A mobilfizetésben résztvevő szereplők (pl. szolgáltatást nyújtó, mobiloperátor, bankkártya kibocsátó, egyéb fizetési szolgáltató) fizetési csatornánként is változó

szereződéses- és operatív kapcsolódásai a fogyasztók számára gyakran átláthatatlan rendszert alkotnak, így jogaik és kötelezettségeik tekintetében sokkal több bizonytalanságot érzékelnek a tradicionális vásárlási folyamatokhoz képest. Ezen túlmenően a tranzakciók feltételei és költségei is gyakran nehezebben értelmezhetők a felhasználók széles rétegei számára, továbbá nehezebben bizonyítható a tranzakciók kiesése „kézzel fogható” bizonyíték hiányában.

B. Személyes adatok védelme és adatbiztonság

A mobilfizetési tranzakciók során új típusú személyes adatokat (pl.: geolokáció, jelszavak, fizetési információk) kezelnek a különböző mobilfizetési rendszerek szereplői (pl. mobiloperátorok, fejlesztők, fizetési szolgáltatók, kereskedők). A fogyasztók nem feltétlenül vannak tisztában azzal, hol és milyen adatokat, információkat kezelnek róluk, így az erről való rendelkezésük is erősen korlátozott. Emiatt kiemelten kezelendő a fogyasztói profilozás általános jellegű tiltása (pl. Facebook, Google, Apple szolgáltatásainál alkalmazott gyakorlat). Továbbá, a technológiai fejlődésével párhuzamosan ezen adatok védelme, az illetéktelen harmadik feles hozzáférések (pl. vírusok, malware-k) elkerülése is egyre nagyobb kihívást támaszt a szolgáltatások fejlesztői és felhasználói számára.

C. Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat

A mobilfizetésben jelen lévő ügyfelek számára valós kockázatot jelentenek a rejtett, a fogyasztó számára nem egyértelműen definiált költségek (pl. tranzakciós díj, kommunikációs díj, stb.).

D. Fokozottan védett fogyasztói kör

Az egészségügyi, szociális háttér és/vagy korlátozott pénzügyi-technológiai ismeretek miatt egyes fogyasztói rétegek fokozott kockázatnak vannak kitéve (pl. szolgáltatói számlák és ügyfél-tájékoztatók bonyolultsága, nem kellő szintű közérthetősége), és ez a kockázati tényező egyre jelentősebb gátja lesz a mobilfizetés jövőbeni terjedésének. A készpénzkímélő fizetési megoldások elterjedését támogató szabályozásnak kiemelt prioritásként kell kezelnie ezen felhasználók edukációját, tájékoztatását, fokozott (szükség esetén szankciókkal megerősített) védelmét és a megfelelő technológiai megoldások biztosítását (pl. látássérültek számára).

E. Ügyfelek által „elfelejtett” egyenlegek kezelése

A fogyasztó által bármilyen okból hátrahagyott egyenlegek szolgáltatók általi kezelése is egységesen szabályozandó.

Etikai Kódex

Tekintettel arra, hogy Magyarországon gyakorlatilag a mobilfizetési szolgáltatásokat minimális jogszabályi keretek határozzák meg, ezért létrehozásra került az EFISZ Etikai Kódexe, amely az esetleges etikátlan magatartás megelőzésére szolgál.

A Kódex elveit sértő magatartás elbírálására Etikai Bizottság került felállításra.

Az EFISZ tagvállalatainak vállalniuk kell, hogy gazdasági tevékenységüket a magyar versenyjogi előírások maradéktalan betartása mellett, az általuk létrehozott Etikai Kódexben

meghatározott normák figyelembevételével folytatják. Ennek megfelelően a Szövetség Etikai Kódexe kimondja, hogy:

- ✓ *A tagvállalatok gazdasági tevékenységüket a kölcsönös együttműködés szellemében és úgy folytassák, hogy az ne legyen ellentétben az üzleti erkölcs és tisztesség követelményeivel, valamint az üzleti szokásokkal.*
- ✓ *A tagvállalatok gazdasági tevékenységük során tisztességes nyereségre törekvés jegyében jóhiszeműen és gondosan járjanak el.*
- ✓ *Az üzleti erkölcsbe, tisztességbe ütköző magatartás etikai szempontból akkor is elítélendő, ha az adott magatartást kifejezett jogszabályi előírás nem tiltja.*

A tagvállalatok tevékenységéből eredő etikai jellegű viták rendezésének elősegítése érdekében az Elektronikus Fizetési Szolgáltatók Szövetségének Etikai Bizottsága az EFISZ Etikai Kódexének előírásait alkalmazza.

EFISZ műhelymunka

Az EFISZ 2017-ben indította el a szakmai rendezvény sorozatát **szolgáltatás fejlesztési-, innovációs-, és szabályozási fórumok** keretében. A szakmai előadássorozatok, konzultációk sikerére tekintettel, a Szövetség időszakos jelleggel meghívásos, zártkörű szakmai fórumok keretében rendezi meg a szövetségi tagok részére a szakértői kerekasztalokat, az EFISZ tagok a szaktárcák képviselői, valamint az iparági szereplők között.

A megrendezett fórumok témái Szövetségünk tagi javaslati alapján kerülnek beépítésre az EFISZ szakmai programjába.

A szakmai fórumok főbb témái:

- Azonnali Fizetési Rendszer (AFR)
- Elektronikus személyi igazolvány (eSZIG), NEK aktualitások
- Nemzeti Elektronikus Jegyrendszer Platform (NEJP)
- Nemzeti Mobilfizetési Rendszer (NMFR)
- Smart City (Okos Város) és az elektronikus fizetés kapcsolata
- A blockchain technológia és annak üzletfejlesztési lehetőségei
- Elektronikus közigazgatás szabályozási környezete

Szakmai mérföldkövek

Az EFISZ megalakulása óta a kitűzött stratégiai célok megvalósítása érdekében az alábbi főbb szakmai feladatokat végezte el:

- **EFISZ Etikai Kódexének kialakítása, Etikai Bizottságának létrehozása**
- **EFISZ kartell – és versenyjogi viselkedés normák létrehozása**
- **Szakmai fórumok, konzultációk folyamatos szervezése**
- **Hazai és nemzetközi szakmai együttműködések koordinációja**
- **Elektronikus Fizetési Stratégia kidolgozása, szakmai munkacsoport elindítása**
- **Digitális Takarékbélyeg koncepció kidolgozása**
- **EFISZ Ötletpályázat elindítása**

Alapító tagok

Budapest Bank Zrt.
GIRO Zrt.
Nemzeti Mobilfizetési Zrt.
Magyar Posta Zrt.
Magyar Telekom Nyrt.
MKB Bank Zrt.
OTP Bank Nyrt.
Pénzjegynyomda Zrt.
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete

Az EFISZ elnökségi tagjai

Csáki Béla vezérigazgató-helyettes, Budapest Bank Zrt.
Forrai Péter vezérigazgató-helyettes, Magyar Posta Zrt.
Hetényi Márk vezérigazgató-helyettes, MKB Bank Nyrt.
Kovács Antal vezérigazgató-helyettes, OTP Bank Nyrt.
Majláth Zsolt László vezérigazgató, Pénzjegynyomda Zrt.
Dr. Selmeczi-Kovács Zsolt vezérigazgató, GIRO Zrt.
Rakovszky Balázs igazgató, Magyar Telekom Nyrt.
Veres Mihály vezérigazgató, Nemzeti Mobilfizetési Zrt.
Vida József elnök, Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Az EFISZ vezetése

Veres Mihály elnök
Dávidházy Gábor főtitkár
Baloghné dr. Herbert Ildikó etikai bizottság elnöke