

**A BANKKÁRTYA-ELFOGADÁS PIACÁN FOLYTATOTT
ÁGAZATI VIZSGÁLATHOZ ÉRKEZETT
ÉSZREVÉTELEK ÖSSZEFOGLALÓJA**

2019. július

Gazdasági Versenyhivatal - A bankkártya-elfogadás piacán folytatott ágazati vizsgálatához érkezett észrevételek összefoglalója

1. Az észrevételezés menete

A Gazdasági Versenyhivatal (GVH) a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény 43/E. § (2) bekezdése alapján 2019. május 15-én bocsátotta észrevételezés céljából az érintettek rendelkezésére a bankkártya-elfogadás piacán folytatott ágazati vizsgálatában készült jelentés tervezetét 2019. június 14-i határidővel.

A jelentés észrevételezése során összesen 3 észrevétel érkezett.

Az alábbi piaci szereplők nyújtottak be észrevételeket:

- OTP Bank Nyrt.
- MasterCard Europe SA
- HelloPay Zrt.

A B-Payment Zrt. és a Magyar Posta Zrt. jelezte, hogy nem tesz észrevételt.

A Tpv. 43/E. § (4) bekezdése alapján a GVH az írásbeli észrevételekről készült összefoglalót, illetve az érintett piaci szereplőknek a jelentés tartalmára vonatkozó érdemi észrevételeit tartalmazó dokumentumokat – ha kéri – a jelentéssel egyidejűleg és azonos helyen hozza nyilvánosságra. Jelen összefoglaló e törvényi rendelkezés végrehajtásának céljából készült.

A GVH az ágazati vizsgálati jelentés véglegesítése során áttekintette az egyes beérkezett észrevételeket és amennyiben ezekre tekintettel (a beszerzett információk egyenként és összességében elvégzett értékelése keretében) indokoltnak látta, módosításokat hajtott végre az észrevételezésre kiküldött jelentés szövegében.

2. Észrevételek

▪ OTP Bank Nyrt.

Az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: OTP) a jelentés tervezet végső következtetéseinek döntő többségével egyetértett, alapvetően a tervezet VIII. pontjában található javaslatok, illetve ajánlások kapcsán fogalmazott meg észrevételeket.

Az OTP álláspontja szerint nem indokolt a POS terminál támogatási program kiterjesztése további kereskedői kategóriára, ugyanis a program javaslat szerinti kiterjesztése egyrészt nem lenne összhangban a program létrejöttének indokál szolgáló kormányzati céllal, mivel – egy másik, nagyobb méretű és terminállal már rendelkező – kereskedői réteg célzásával nem eredményez(het)ne újabb szereplőket az elektronikus fizetési rendszerben. Másrészt az OTP véleménye szerint, a POS telepítés elhagyásával gyakorlatilag csak egyfajta árszabályozás valósulna meg, egy olyan szegmensben, ahol ez – a piaci körülményekre és az ágazati vizsgálat által feltártakra is tekintettel – nem indokolt beavatkozás.

Az OTP álláspontja szerint kifejezetten támogatandó minden jogalkotói eszközzel a bankkártyás és készpénzmentes fizetési formák ösztönzése, ebbe a körbe tartozhat akár a havi kétszeri ingyenes készpénz felvétel eltörlése is.

Az OTP álláspontja szerint az online szerződéskötés megkönnyítheti a szerződések logisztikáját olyan települések vonatkozásában, ahol semelyik szolgáltató nincs jelen, így a belépési korlát csökken. Az OTP szerint ilyen relációban lehet elsősorban létjogosultsága további POS terminál támogatási programnak. Hangsúlyozza ugyanakkor azt is, hogy éppen a személyes (pl. fióki) kapcsolat segíthet olyan beidegződések (pl. „a készpénz ingyenes, míg a kártyás fizetés drága”) lebontásában, amelyek egyébként a kártyaelfogadás további terjedésében is akadályai.

Az OTP kiemelte, hogy díjstruktúráját úgy igyekszik kialakítani, hogy az ügyfelek számára (függetlenül azok méretétől) kedvező konstrukciót eredményezzen. Az OTP véleménye szerint a jelentés-tervezet vélhetően alulbecsüli a költségekből a kártyatársasági költségek részarányát. Megemlíti, hogy a 2015/751 EU rendelet kifejezetten előírja a költség alapú, bankközi jutalék + rendszerdíj + kereskedői díj szerkezetű, transzparens árazás alkalmazását. Ebből adódóan, amennyiben a kártyatársasági díjak tartalmazzak fix összegű elemet, az a hivatkozott rendelet értelmében felszámításra kerül a kereskedő felé.

Az OTP szerint az országnak vannak olyan részei, ahol piaci alapon nem vagy csak nagyon magas belépési költséggel lehet a bankkártya-elfogadási szolgáltatást megvalósítani, ezért helye van a rendszerszintű támogatásnak, melyet a piaci szereplőknek érdemes kiegészíteni aktív értékesítéssel.

Gazdasági Versenyhivatal - A bankkártya-elfogadás piacán folytatott ágazati vizsgálathoz érkezett észrevételek összefoglalója

▪ Mastercard Europe SA

A Mastercard Europe SA (továbbiakban: Mastercard) véleménye szerint a versenykörnyezet átalakulási folyamatai az elektronikus fizetések területén a verseny növekedése irányába hatnak. Tapasztalatai szerint 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. A Mastercard álláspontja szerint 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.

A MasterCard támogatja a GVH a bankkártyás fizetések adópolitikai eszközökkel történő ösztönzésére vonatkozó javaslatát. Javasolja továbbá annak megfontolását, hogy bizonyos ágazatokban (pl: építőipar, autóipar) a jogalkotó tegye kötelezővé a kereskedők számára az eladáshelyi elektronikus fizetések elfogadását a készpénz alternatívájaként. Szintén megfontolásra érdemes a Mastercard álláspontja szerint 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 a Mastercard szerint, ha meghatározott termékeket érintő tranzakciók esetén a vállalkozások között kötelező lenne az elektronikus fizetés. Jelenleg Magyarországon a vállalkozások közötti fizetések 1,5 millió forintos értékhatárig bonyolíthatók készpénzben, azonban nincs ilyen értékhatár a vállalkozások és fogyasztók közötti, valamint a fogyasztók közötti fizetési tranzakciókra. A Mastercard szerint 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.

A MasterCard egyetért a GVH azon megállapításával, miszerint a kiskereskedőknek magasabb pénzügyi tudatosságra és az információhoz való könnyebb hozzáférésre lenne szüksége a megfelelő és költséghatékony döntéshozatalhoz. A Mastercard kiemeli, hogy a fizetések biztonsága egy másik olyan terület, ahol fontos, hogy a kereskedők könnyebben hozzáférjenek a releváns információhoz.

Gazdasági Versenyhivatal - A bankkártya-elfogadás piacán folytatott ágazati vizsgálatához érkezett észrevételek összefoglalója

▪ **HelloPay Zrt.**

A HelloPay Zrt. az ágazati vizsgálati jelentés tervezetének elvi alapjaival, céljával, tartalmával, annak hatóság általi megállapításaival egyetértett és a bankkártyás fizetési iparági szegmens fejlődése okán kifejezetten hasznosnak ítélte annak elemeit és azok összességét, azonban a HelloPay Zrt. kapcsán szerepeltetett fogalomhasználat és az ebből fakadó piaci elhelyezkedés okán pontosításokat tartott szükségesnek, mely pontosítások az ágazati vizsgálati jelentésben átvezetésre kerültek.

▪ A **B-Payment Zrt.** az ágazati vizsgálati jelentés tervezetének megállapításaival egyetértett, szövegszerű módosítási javaslatot nem tett.

▪ A **Magyar Posta Zrt.** jelezte, hogy nem kíván az ágazati vizsgálati jelentés tervezetére észrevételt tenni.