

PÉNZFORGALOM, A FIZETÉSI MÓDOK JELLEMZŐI

A **pénz körforgását** a pénztulajdonosok között, azaz a pénzmozgások összességét **pénzforgalomnak** nevezzük. A pénzforgalom lehet **készpénzes** vagy **készpénz nélküli**.

A készpénzes fizetés

A készpénz **bankjegy** és **érme** formájában jelenik meg a gazdaságban, kézzelfogható és azonnal használható.

A készpénzes fizetés jellemzői

- Szinte mindenhol használható (van, amikor csak ezzel lehet fizetni).
- Használatának nincs technikai feltétele.
- Sokszor csak megszokásból használjuk.
- Ha elvesz, nem követhető nyomon.
- Nyilvántartása időigényes.
- Ha számláról vesszük fel, költsége van.
- Nem követhető a mozgása.
- Visszaélésre ad lehetőséget.
- Drága az államnak (gyártás, szállítás).

Készpénz nélküli fizetési módok

Számlák közötti pénzmozgások:

- átutalás
- beszedés

Azonnali fizetési rendszer (AFR)

Az AFR révén minden magyarországi bank ügyfele élvezheti a villámgyors átutalások vívmányát: a banki tranzakciók legfeljebb 5 másodpercet vesznek igénybe.

Az AFR jellemzői

- A számlaszám ismerete nélkül is megérkezhet a kedvezményezetthez az utalás.
- A tranzakció ellenőrizhető (fél percen belül kapunk értesítést).
- Olcsó (bevezetésekor díjmentes volt).
- A pénzmozgás gyors.
- A fizetési kérelem kiküldése is azonnali (a fogadó féltől függ, hogy azonnal teljesül-e).
- Nem vonatkozik a papíralapú utalásokra, a munkabérek és nyugdíjak kifizetésére, valamint a rendszeres átutalásokra és a csoportos beszédési megbízásokra.
- 10 millió forint alatti kifizetésekre használható.
- Kell hozzá internetkapcsolat, térerő.
- Magánszemélyek közötti gyors fizetésre ad lehetőséget (pl. közös ebéd utáni számlarendezés).
- A fizetési kérelem kiválhatja a jövőben a sárga csekket.
- Adatainkkal (e-mail, telefonszám) nem lehet visszaélni.
- A rendszer biztonságosan használható.
- A téves utalásokra figyelni kell!

Fizetés bankkártyával

Betéti kártya = debit card

- A saját pénzünket használjuk.
- Annyit költünk, amennyi a számlánkon van.
- Használata biztonságos (PIN-kód).
- Folyószámla-szerződés kell hozzá.
- A bank kamatot fizet utána.
- Készpénzfelvételre vagy fizetésre is használhatjuk.

Hitelkártya = credit card

- A bank pénzét használjuk.
- A bank által meghatározott keretig költhetünk.
- Hitelszámla van mögötte.
- Kamatot fizetünk a banknak.
- Költséges a használata.
- Ha a felhasznált összeget határidőn belül visszafizetjük, nem kell kamatot fizetni.

Fizetés prepaid kártyával

- A kártyabirtokos addig használhatja ezt a kártyát, ameddig a rajta levő, kibocsátó által biztosított egyenleg el nem fogy.
- Bankfüggetlen, nem kell folyószámlát nyitni.
- Gyors és egyszerű a használata. Ha fesztiválra vagy külföldre utazunk, nem kell magunknál tartani a hitelkártyánkat vagy nagy mennyiségű készpénzt, ugyanis csak akkora összeget töltünk a kártyára, amennyire előre láthatóan szükségünk lesz.
- Biztonságosan vásárolhatunk vele az interneten, és könnyedén kontrollálhatjuk költéseinket, hiszen csak annyi pénz kerül a kártyára, amennyit előre rátöltünk.
- Feltölthető banki átutalással, bankkártyával, SMS-ben, illetve a kártyák közötti valós idejű pénzküldéssel.
- Felhasználási lehetőségek: Fesztiválokön egyre gyakrabban használják, de külföldi utazásnál vagy pl. strandokon is lehet vele fizetni.

Fizetés virtuális kártyával

A virtuális kártya olyan bankkártya, amely fizikai formában nem létezik, helyette valamelyik pénzügyi szolgáltató applikációjában jelenik meg. Webkártyának is nevezik, az interneten biztonságosan lehet fizetni vele. Rajta van a kártyatulajdonos neve, a kibocsátó bank neve, a bankkártya típusa, a lejárat ideje, valamint a CVC2 kód.

- Semmilyen fizikai formája nincs.
- A bankkártya adataihoz csak a kártyabirtokos tud hozzáférni, ezért sokkal biztonságosabb a fizikai bankkártyáknál.
- Olyan virtuális kártyák is léteznek, amelyek egyszeri használatra alkalmasak, és minden vásárlás után megújulnak.
- A virtuális kártyán nincsen mágnescsík, chip vagy aláírássáv.
- POS-terminálnál fizetni általában nem lehet vele.
- ATM-nél készpénzt felvenni nem lehet vele.
- Ha hamis webshopban vásárolunk, elég a virtuális kártyát letiltani.
- Online fizetésnél csak az alszámlához adunk hozzáférést.

Mobilfizetés

Mi szükséges a mobilfizetéshez?

- Az okostelefon NFC (Near Field Communication) chipje;
- mobiltárca-alkalmazás,
- az alkalmazásba regisztrált kártya,
- 15 ezer forint felett egy kód.

A mobiltárca lényege

- A mobiltelefonnak meg kell felelnie a technikai feltételeknek.
- A mobiltárca-alkalmazásban regisztrálnunk kell bankkártyánkat, így létrejön egy virtuális kártyánk.
- Az alkalmazáson belül tárolt adataink titkosítva maradnak.
- A bankkártya eredeti száma a fizetés során nem kerül felfedésre.
- Ha ellopják a mobilunkat, nem férnek hozzá a pénzünkhöz. (Valószínűleg nem tudják feloldani a telefont.)
- A gyorsaság és higiénias szempontok miatt is jobb mobillal fizetni.
- Fontos: Legyen mindig feltöltve a mobilunk, nehogy lemerüljön!

QR- (Quick Response-) kódos fizetés

- A QR-kód fotózása egyszerű.
- A fizetés mellett a termék legfontosabb jellemzőit is megismerhetjük.
- Csekkbefizetésre is lehetőség van.
- A kereskedőknek alacsonyabb a költsége.
- Okostelefon és kompatibilis mobiltárca szükséges hozzá.
- Fizethetünk vele online felületen.
- A kód beolvasása után a fizetési felületen megadhatjuk az adatainkat, vagy alkalmazás esetén kiválaszthatjuk a bankkártyát.
- Azonnali visszajelzést kapunk a tranzakció eredményéről.

Fintech megoldások nem banki szolgáltatóktól

A piacon korszerű technológián alapuló nem banki pénzügyi szolgáltatók jelentek meg, ilyen pl. a Revolut, a Wise, az Apple Pay, a Google Pay, az Alipay.

Jellemzőik

- elektronikus pénzküldő szolgáltatások
- olcsó és átjárható innovatív megoldások
- emelt szolgáltatási szint
- kedvezőbb és átláthatóbb árazás

A fintech kockázatai

- Ha a pénzügyi szolgáltató nem az MNB-nél nyilvántartott cég, az MNB-nek nincs felügyeleti joga.
- A szerződések angol nyelvűek lehetnek, ami alapos nyelvismeretet feltételez; a szerződések gondos tanulmányozása elengedhetetlen.
- A robot-ügyfélszolgálat nehezítheti az ügyintézést.
- Ügyfél-tájékoztatás hiánya.