

A pénzügyi szektor jövője, kihívásai – merre tovább 2022-ben?

Előadó: Becsei András, alelnök
Magyar Bankszövetség

2021. október 21.



Miről lesz szó?

A koronavírus járvány hatása a pénzügyi szektorra és a banki digitalizációra.

Digitalizációs és fenntarthatósági javaslatok.

Változó fogyasztói szokások, átalakuló bankfióki szerepek.

A járványhelyzet pillanatok alatt átalakította az ügyfelek bankolási szokásait, míg a legnagyobb fintech botrány számos szabályozói kérdést vetett fel

A járványidőszak elhozta az eddigi legnagyobb fintech botrányt – a **Wirecard összeomlása** újrarávilágít **az azonos tevékenység, azonos szabályozás elv** fontosságára.

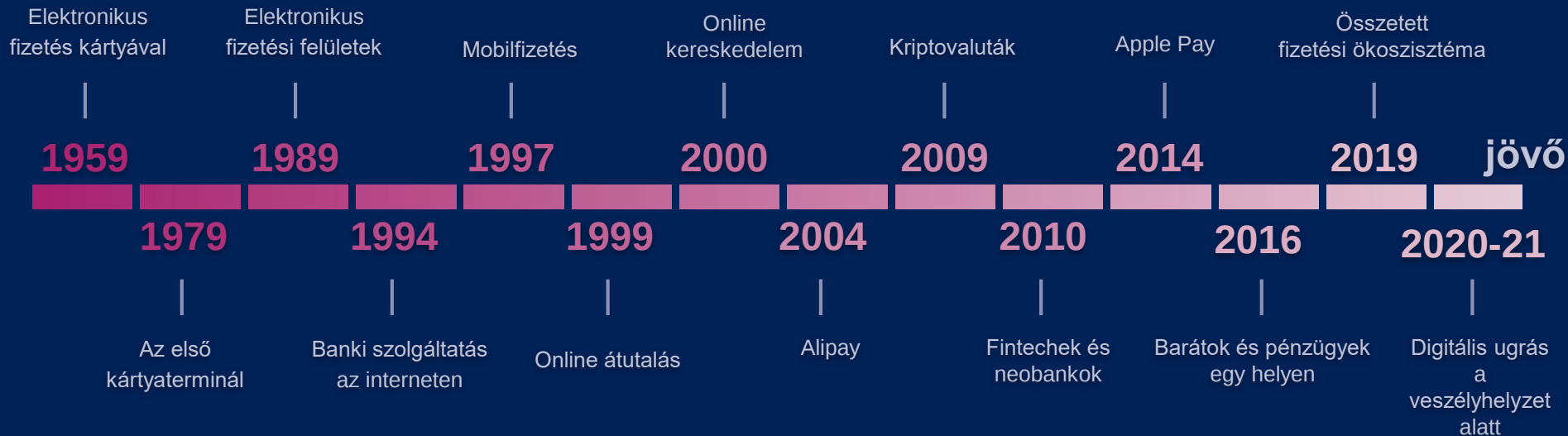
Magyarországon a járványidőszak első heteinek intenzív készpénzhasználatát követően már **az internetes vásárlások domináltak.**

Kínában a járvány alatt jelentősen csökkent a készpénzhasználat aránya, ezzel párhuzamosan **nőtt a távoli/digitális csatornákon végzett tranzakciók száma.**

Az **USA-ban** a **digitális kereskedelem részaránya az elmúlt 4 hónap alatt 11 százalékkal nőtt** – ez megegyezik az elmúlt 10 év növekedésével.

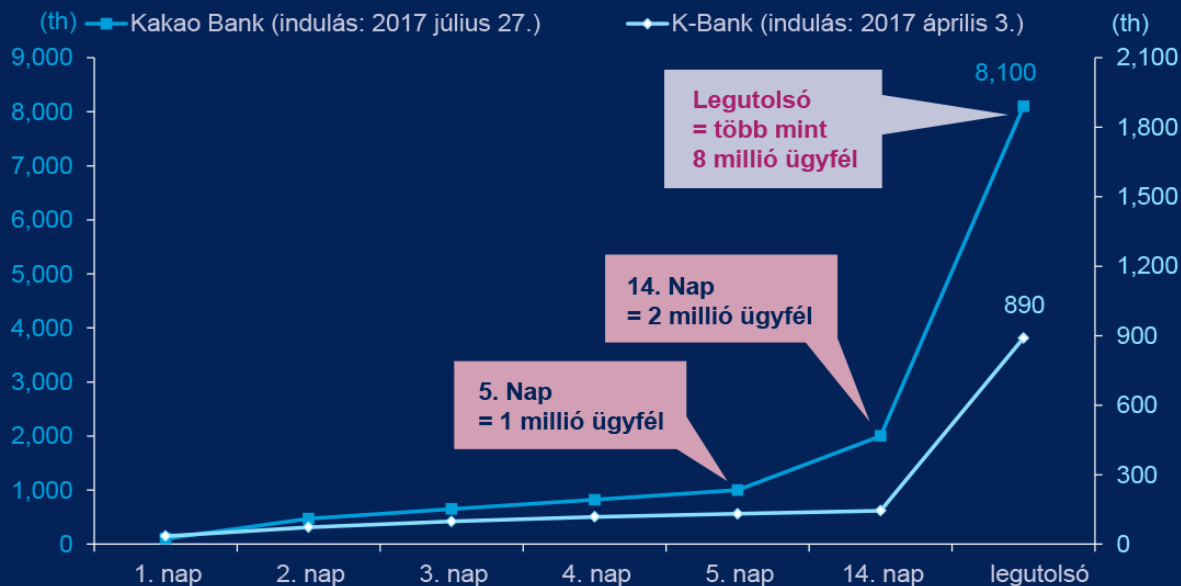
Indiában nem csak a járvány alatti digitális fizetések aránya nőtt, hanem **a megkérdezettek többsége a vírustól függetlenül is digitális bankolásra tér át.**

Évtizedek forradalmi újításai alapozták meg a jelen digitális pénzügyi világát



Komoly kihívást jelent, hogy az új szereplők fejlődési üteme minden korábbinál dinamikusabb

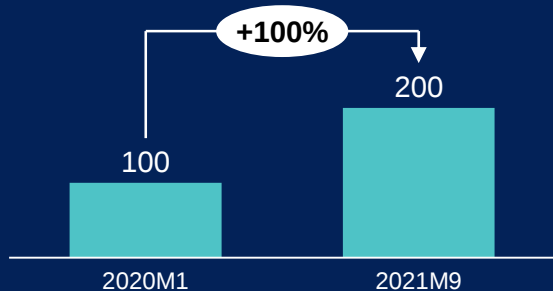
Koreai internet bankok új felhasználói fiókjainak száma (millióban)



2020-2021-ben egy évtizedet ugrottunk előre az időben

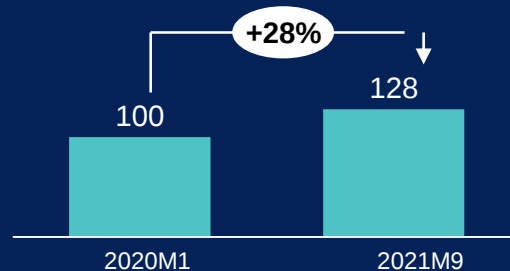
Megduplázódott a mobil app regisztrációk száma...

Mobilbanki regisztráció
(2020. január = 100%)



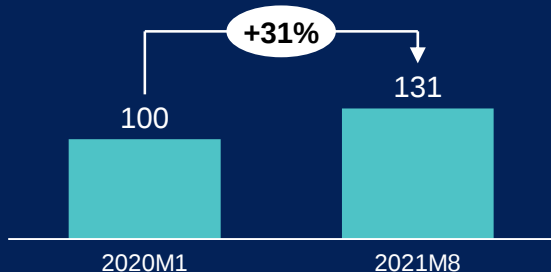
...ötödével nőtt a digitális aktivitási ráta...

Digitálisan aktív lakossági ügyfelek aránya
(aktív = aki 1x legalább belép 3 hó alatt; 2020. január = 100%)



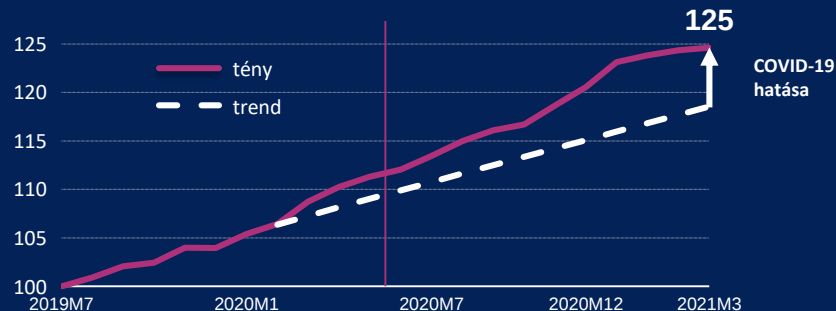
...miközben a digitális tranzakciók száma is jelentősen nőtt.

Aktív tranzakció növekedése
(2020. január és 2021. augusztus között)



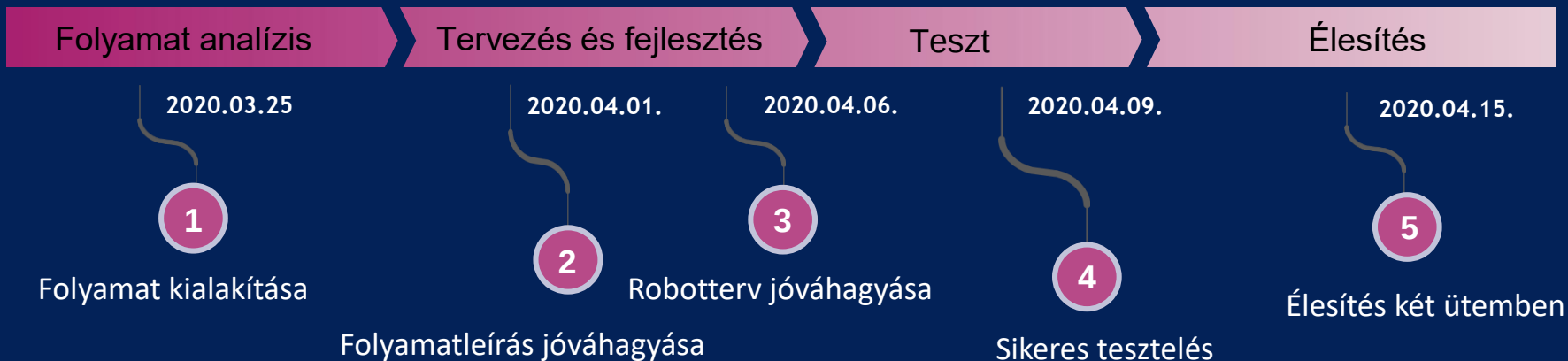
A digitális aktivitási rátát is tovább növelte a COVID-19 hatása-

Digitálisan aktív lakossági ügyfelek aránya
(aktív = aki 1x legalább belép 3 hó alatt; 2019. július = 100%)



Eközben robotok már a mindennapi banki működés Részeivé váltak

A moratórium alatti ügyfényilatkozatok egy részét már
robotok dolgozták fel

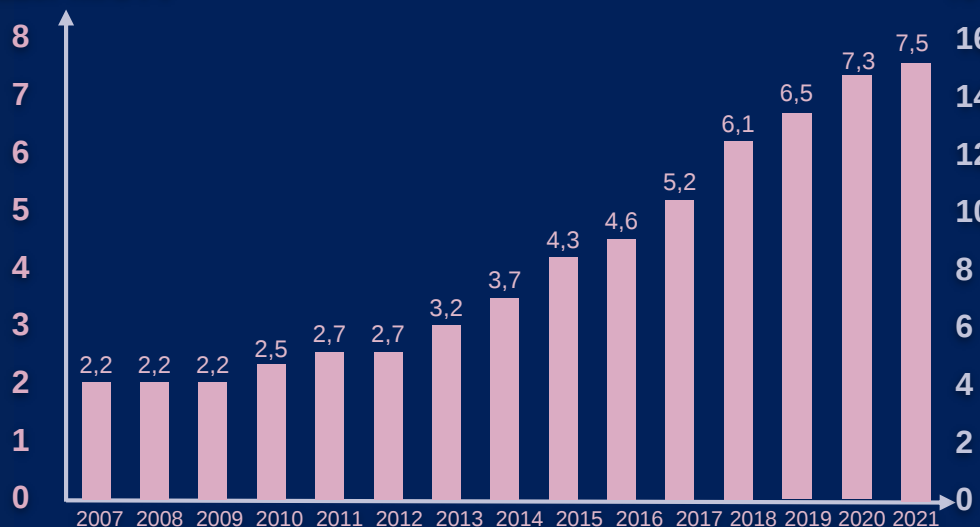


A robotok a 2020-as húsvéti hosszú hétvége alatt több tízezer ügyfényilatkozatot dolgoztak fel emberi beavatkozás nélkül – ehhez több tucat dolgozó hétvégi munkavégzésére lett volna szükség.

A digitális fordulatot továbbra is helyi sajátosságok befolyásolják

A tradicionálisan magas készpénzállomány nehezíti az innovatív fizetési módok térnyerését

Ezer mrd Ft



A digitális átállást nehezítik:

- regionális összevetésben még mindig **alacsony hitelösszegek, hasonló költségek mellett,**
- továbbra is nagy terhet jelentő **bankadó és tranzakciós illeték** - ezek a terhek az új digitális szereplőket nem terhelik,
- folyamatosan **változó szabályozói környezet** – a hazai és EU-s szabályozásnak való megfelelés is jelentős fejlesztési kapacitásokat köt le

Forgalomban lévő készpénz (ezer mrd Ft)

Digitalizációs és fenntarthatósági javaslatok.

A DIGITALIZÁCIÓS 22 PONT EGYENLEGE – JAVASLATOK JÓKOR, JÓ ÜTEMBEN

Az egyértelmű törvényi korlátok feloldása

Nyilatkozatok rugalmasabbá tétele (bankfiókon kívül is megvalósítható legyen)
Lakáshitel szerződés megkötése elektronikusan
Marketing nyilatkozatok egyszerűsítése (pl. kedvezményprogramoknál)

Innovatív megoldások térnyerése

Az e-ügyintézési törvény adta lehetőségek hatékony kiaknázása (AVDH, e-személyi, ügyfélkapu tárhely)
Banki aláírások digitalizálása
Papír alapú adatvagyon digitalizálása

A már létező digitális szigetek összekapcsolása

Földhivatali eljárás digitalizálása
Automatikus értébecslés támogatása a meglévő adatbázisok összekapcsolásával
E-gépjármű nyilvántartás

Javaslatok a készpénzállomány csökkentésére



Kötelező elektronikus fizetési lehetőség biztosítása online pénztárgépek esetében

Kötelező elektronikus fizetési lehetőség biztosítása, amennyiben a kereskedő árbevétele meghalad egy bizonyos szintet

Az állam, az önkormányzatok, a vállalatok és a magánszemélyek közötti pénzmozgás elektronikus útra terelése

Fontosabb, már megvalósított javaslatok

Online pénztárgépek esetén kötelezővé vált az elektronikus fizetési megoldás biztosítása.

A digitális keretszerződés új távlatokat nyithat a bank és ügyfél kapcsolatában.

Az ingatlan-nyilvántartási eljárások digitalizációja gyorsíthatja a hitelezést.

Szélesebb körben lehetővé vált az ingatlanok statisztikai alapú értébecslése, ezzel a költségesebb helyszíni értékeléssel járó ingatlan-értébecslések száma csökkenhet.

Családtámogatások esetén egyszerűbbé és olcsóbbá vált a közjegyzői közreműködés.

A digitális dokumentumkezelésre való átállást támogató rendeletmódosítás segíti a papírintes működést.

A digitalizáció hatása a hitelezésre – a közelmúlt jelzáloghitelezési folyamata

 nem digitalizált  részben digitalizált  digitálisan megvalósítható

1.

Adásvételi szerződés megkötése



3.

Hiteligénylés kezdeményezése



5.

Értékbecslés



7.

Közjegyzői okiratba foglalás (ha szükséges)



2.

Bank kiválasztása



4.

Dokumentumok begyűjtése és benyújtása
(pl. NAV igazolás)



6.

Szerződéskötés



8.

Ingtalan adásvétel véglegesítése, zálogjog bejegyzése



3-6 hét

A közeljövő szinte teljesen digitális folyamata

 nem digitalizált  részben digitalizált  digitálisan megvalósítható

1.

Adásvételi szerződés megkötése



3.

Hiteligénylés kezdeményezése



5.

Statistikai alapú értébecslés



7.

Közjegyzői okiratba foglalás (ha szükséges)



1-2 hét

2.

Bank kiválasztása



4.

Dokumentumok begyűjtése és benyújtása
(pl. NAV igazolás)



6.

Szerződéskötés aláírópadon



8.

Ingtalan adásvétel véglegesítése, zálogjog bejegyzése



A fenntartható bankolás 10 pontja – a Bankszövetség fenntarthatósági javaslatának hangsúlyos elemei

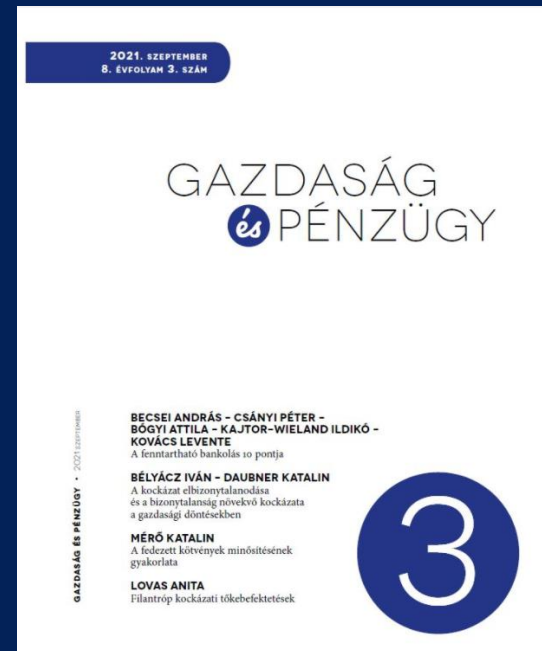
Az ingatlanállomány megújítása és az agrárágazat erősítése nemzetgazdasági érdek, ehhez célzott állami támogatási programok indítása javasolt.

A nemzeti adatvagyon hatékonyabb kihasználása azonnali versenyképesség javító tényező.

A készpénzmentes, digitális fizetési megoldások esélyegyenlőségének megteremtése alapvető fontosságú.

A fogyasztói tudatosság erősítése és az edukáció a zöld pénzügyek terén is kiemelt jelentőséggel bír.

A befektetői döntéseket segítené a zöld minősítések és keretrendszerek egységesítése.



A fenntartható bankolás 10 pontja I.

1. Javasolt a környezetkímélőbb csatornák felé terelni az ügyfeleket, az elektronikus pénzügyi műveleteket szektorsemlegesen szabályozni

A tranzakciós illeték szabályozásának finomhangolása megvalósítható úgy, azonos költségvetési hatás mellett a környezetkímélőbb csatornák felé terelje az ügyfeleket.

2. Támogatandó cél a lakossági készpénzállomány növekedési ütemének csökkentése

A Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportja által 2019-ben megfogalmazott javaslatok egy része megvalósult, egyes elemek azonban továbbra is aktuálisak. Ilyen például a gazdasági szereplők közti 500 ezer forintos készpénzhasználati limit bevezetése, illetve a pénzügyi tranzakciós illeték szabályozásának az előző pontban bemutatott átalakítása.

3. Javasolt a lakossági energetikai korszerűsítés támogatása és az ezt nehezítő szabályok felülvizsgálata

- Az energetikai korszerűsítést támogató konstrukciók kidolgozása.
- Az energetikai korszerűsítés mértékének mérését célszerű egyszerűsíteni és költséghatékonyabbá tenni.
- Célszerű a társasházak jogi szabályozásának felülvizsgálata.

4. Az energetikai adatvagyon hozzáférhetővé tétele

Például a Lechner Tudásközpont adatai mellett a MEKH részletes engedély-adatbázisa, az OKIR adatai és a Nemzeti Klímavédelmi Hatóság által begyűjtött és az ETS-be (Emission Trading System) továbbított adatok.

5. A 2021–2027-es időszak agrártámogatási keretének kihasználása érdekében finanszírozási alprogram elindítását javasoljuk

Egy hosszú futamidejű fix, kedvező kamatozású és támogatástartalom nélküli konstrukciót javaslunk kidolgozni. A finanszírozási problémákra egy könnyített, a korábbinál korlátozottabb céllal igénybe vehető, beruházási célokra, 20 éves futamidővel, maximum 3 Mrd forint hitelösszeggel, maximum 2,5 százalékos fix kamattal, támogatástartalom nélkül igénybe vehető, preferenciális betételhelyezés nélküli szektorsemleges hitelprogram nyújthatna megoldást.

6. Javasoljuk egy minden szektorra előírt, hosszú távú zöld követelményrendszer kidolgozását

Az Európai Bizottság 2020-as tanulmánya szerint jelenleg mintegy 150 zöld- és ESG-tanúsító, illetve minősítő intézmény létezik, amelyek egytől egyig eltérő módszertanokat alkalmaznak, ezzel jelentősen megnehezítik a különböző minősítések és rangsorok összehasonlíthatóságát. Segítené a zöldfinanszírozást, ha egy széles körűen elfogadott tanúsítványra lehetne támaszkodni.

A fenntartható bankolás 10 pontja III.

7. Javasoljuk a hitelezéshez kapcsolódó közvetett költségek csökkentését

- Vállalkozások esetén célszerű visszatérni a 2018-ig alkalmazott közjegyzői díjakhoz és gyakorlathoz.
- Célszerű lehetővé tenni a közjegyzői felolvasás mellőzését a jogi személyek esetén.
- Javasolt a közjegyzői minták alkalmazásának kiterjesztése.
- Célszerű biztosítani, hogy az új ingatlan-nyilvántartási eljárás ne növelje a hitelfelvétel költségeit.
- Javasoljuk egy új nyilvántartási rendszer kialakítását a követelések nyilvántartására.

8. Megfontolandó az e-ügyintézési törvény még teljesebb kihasználása

Célszerű a tárhely használatának biztosítása az ügyfelekkel való kommunikáció támogatására (a hagyományos postai levelezés helyett), illetve az Azonosításra Visszavezetett Dokumentum Hitelesítés (AVDH) szolgáltatás beépítése a banki folyamatokba.

9. Javasoljuk a pozitív KHR adatokhoz való általános hozzáférés biztosítását, a KHR-ben elérhető adatkörök bővítését

A német minta szerint kibővített és általánosan hozzáférhető pozitív hitelnyilvántartás a hitelintézési ügymenet gyorsításával javítaná Magyarország versenyképességét. A KHR-ben elérhető adatkörök bővítése a jó adósok mellett a zöld finanszírozást is támogathatja.

10. Javasoljuk egy fenntarthatósági tematikájú „zöld hónap” bevezetését

A szimbolikus „zöld hónap” bevezetésével erősíthető a fogyasztói edukáció, és elősegíthető a fenntartható és az általános fenntarthatóságot mind jobban szolgáló bankolásra történő átállás. A tematikus hónapban a bankszektor célzott programokkal ösztönözné az ügyfelek átállását a zöldtermékekre.

Változó fogyasztói szokások, átalakuló bankfióki szerepek.

A bankok története a folyamatos innováció és megújulás története, a banki ókban is...



A digitalizáció hatására a banki szolgáltatások és a bankfiókok szerepe is módosul, melynek kapcsán...

- digitalizáljuk a folyamatainkat
- nő a fiókok tanácsadói szerepe
- szélesedik a banki szolgáltatások spektruma, nem konvencionális szolgáltatások jelennek meg (pl. Simple)

Napjainkban már a fiók sem ugyanaz - a változó ügyféligények miatt a bankfiókokat is folyamatos megújulás jellemzi



Innen indultunk...



...és úton vagyunk...



...a jövő
bankfiókja felé.

Már a helyszín sem ugyanaz, egyre népszerűbbek a pop up bankfiókok

Hogyan alakul át a fiókok szerepe?

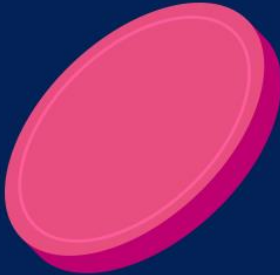
- Mobilis, ügyféligényhez igazodó bankfiókok - Nem az ügyfelek mennek a bankfiókba, hanem a bankfiók az ügyfelekhez
- Erősödő tanácsadói szerep fokozatos erősödése
- Pénzügyi edukáció támogatása
- A hagyományos tranzakciók helyett komplex termékértékesítés kerül az előtérbe



A jövő bankfiókjára példa – egy kereskedelmi bank innovációs fiókja

- Készpénzmentes (cash-less)
- Banki fejlesztések tesztelése és beépítése a napi gyakorlatba
- Digitális folyamatok, eszközök alkalmazása
- Tanácsadói tevékenység fókuszba helyezése
- A jövő bankfiókját alakítjuk ki az ügyfelekkel együtt





Köszönöm a figyelmet!

