

FIZETÉSI MEGOLDÁSOK

ONLINE KISKERESKEDELMI INDEX

2019 / II.

árukereső.hu 

 **digital**

2019 © GKI Digital Kutató és Tanácsadó Kft. &
Online Comparison Shopping Kft. Minden jog fenntartva!

Tematika

I. forduló
Január

Kiemelt téma:

**ÉVÉRTÉKELÉS
LOGISZTIKA**

II. forduló
Április

Kiemelt téma:

**FIZETÉSI
MEGOLDÁSOK**

III. forduló
Július

Kiemelt téma:

MARKETING

IV. forduló
Október

Kiemelt téma:

TRENDEK

Változások a fizetési megoldások piacán

A szektorszintű, mintegy 3200 magyar webáruházzal rendelkező e-kereskedő bevonásával készült felmérés alapján a hazai online kiskereskedelem **2019 első negyedében csaknem 100 milliárd forintos forgalmat** ért el, ami 17%-os bővülést jelent az előző év azonos időszakához képest. Az emelkedő vásárlási gyakoriság következtében az időszak során több mint 14%-kal nőtt a sikeres tranzakciók száma, miközben 2% felett nőtt az átlagos költség értéke is.

ELTÉRŐ BŐVÜLÉS AZ EGYES SZEKTOROKBAN

Az év első negyedéve – köszönhetően a Valentin-napnak és a Nőnapnak – jellemzően a szépségápolási cikkek értékesítésének az időszaka: éves viszonylatban az első három hónapban ez a szektor érte el a legnagyobb bővülést (22%), miközben a játékok és kulturális termékek online értékesítése jelentősen elmaradt (10%) a piaci átlagtól, köszönhetően az idén nem az első negyedévre eső Húsvétnek is.

EGYRE VÁLTOZATOSABBAN FIZETÜNK, DE TOVÁBBRA IS MEGKERÜLHETLEN A KÉSZPÉNZ

A fizetési lehetőségek széles palettája 2018-ban is kivette részét a vásárlók megnyeréséért folytatott küzdelemből. Jól jelzi ezt a trendet, hogy a boltok tavaly év végén már átlagosan 4 féle fizetési megoldást tettek elérhetővé. A fejlesztések legfőbb iránya kettős: míg egyik oldalon az online bankkártyás fizetés klasszikus megoldásának bevezetése jellemző, addig a webáruházak csaknem ötöde már az olyan alternatív elektronikus lehetőségekben gondolkodik, melyek az applikáció alapú **mobilizetést** teszik lehetővé.

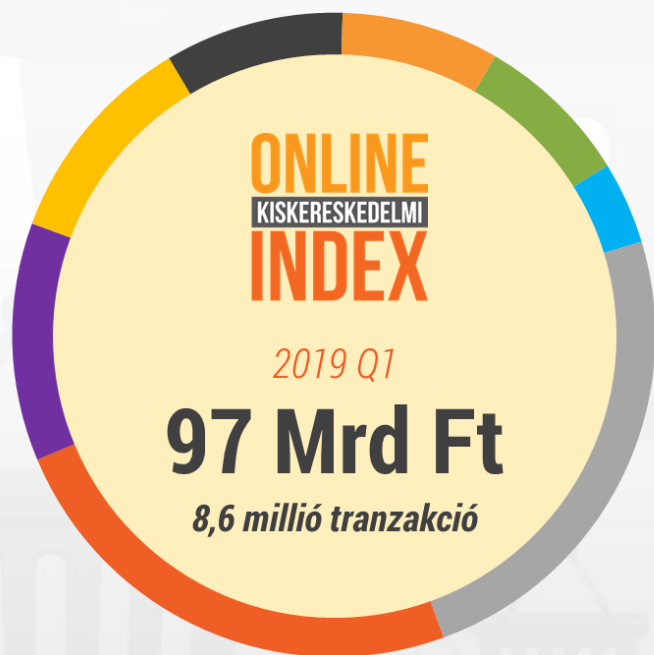
Ennek a fejlesztési iránynak nagy lökést adhat a GooglePay és ApplePay hazai terjedése is, hiszen felhasználói oldalról gyors bővülésre számíthatunk azáltal, hogy egyre több bank jelenti be a hazai bevezetését. Összességében a webáruházak 53%-a biztosan tervezi a kínált fizetési megoldások körének bővítését.

A fejlesztések ellenére azonban az online vásárlások során – a csökkenő trend ellenére – továbbra is a **készpénzes fizetés** a meghatározó, hiszen akár a boltban, akár átvevőhelyen, akár futárnál, összességében **az online vásárlások 55%-a** még mindig így kerül kifizetésre.

Miközben az utánvétes bankkártyás fizetések, illetve az online megoldások súlya a tranzakciók tekintetében 1-1 százalékponttal nőtt, egyre több bolt kínálatában jelenik meg az online áruhitel lehetősége is. A 2018-as évben az összes vásárlás már 1,3%-a **online igényelt áruhitel**lel került kiegyenlítésre, miközben a relatíve még kevés helyen elérhető megoldás bevezetését az idei évben csaknem 200 webáruház tervezi.

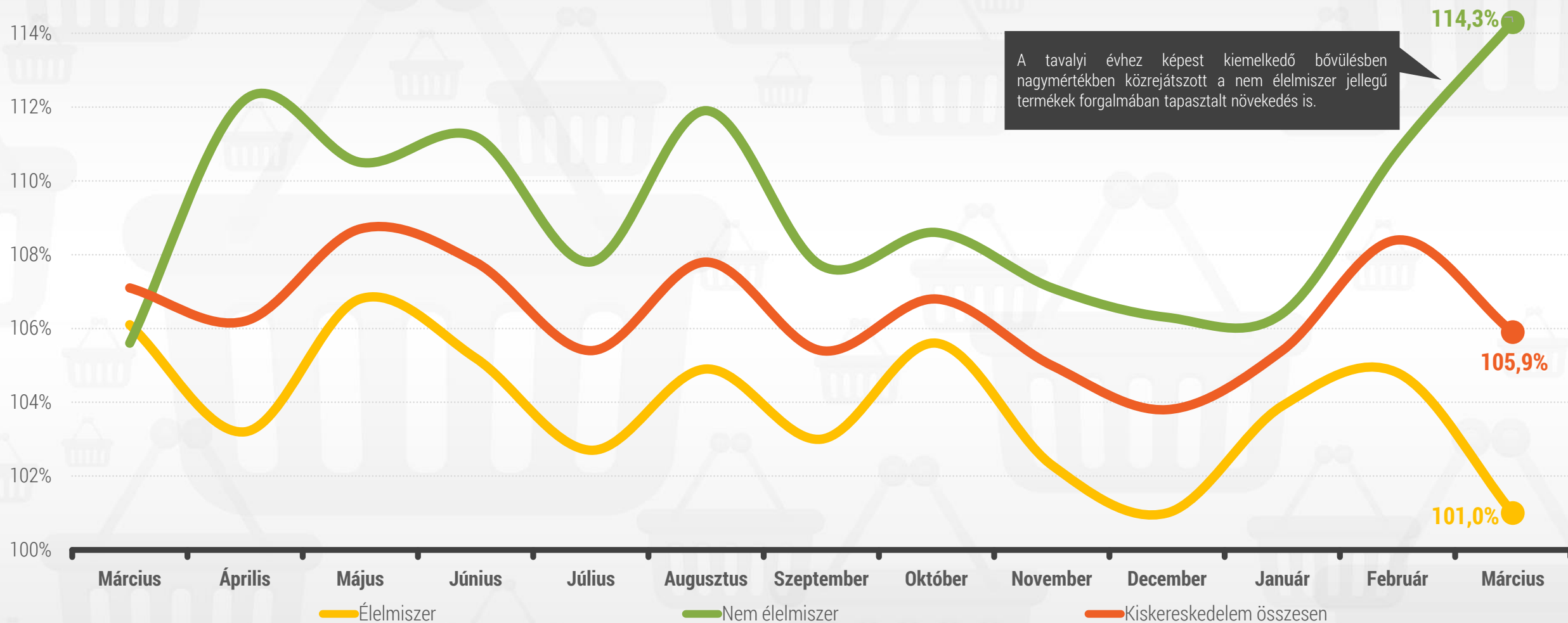
AZ ONLINE KISKERESKEDELEM KIEMELT TERÜLET AZ AFR SZÁMÁRA

Az **Azonnali Fizetési Rendszer** – egyelőre – júliusban várható indulása számos olyan szolgáltatás megjelenését fogja eredményezni a piacon, mely az online kereskedők számára is komoly innovációs lehetőséget biztosítanak a fizetési megoldások területén. Közvetlenül a bankszámlához kapcsolódó fizetési kérelmek lehetőséget biztosít majd a szektor szereplőinek arra, hogy akár a bankkártyás fizetési megoldások lépcsőjét átugorva, a legújabb, a korábbiaknál kedvezőbb díjszabású megoldást kínáljanak vásárlóik számára. Ehhez persze elengedhetetlen a vásárlói nyitottság, valamint a másodlagos azonosítók beállítása a bankszámlák vonatkozásában, éppen ezért az idei évben a fejlesztések elindulására lehet csak számítani. Érdemi elterjedés a keresleti oldal ezirányú aktivizálódása esetén, hozzávetőleg a következő 1-2 évben várható majd.

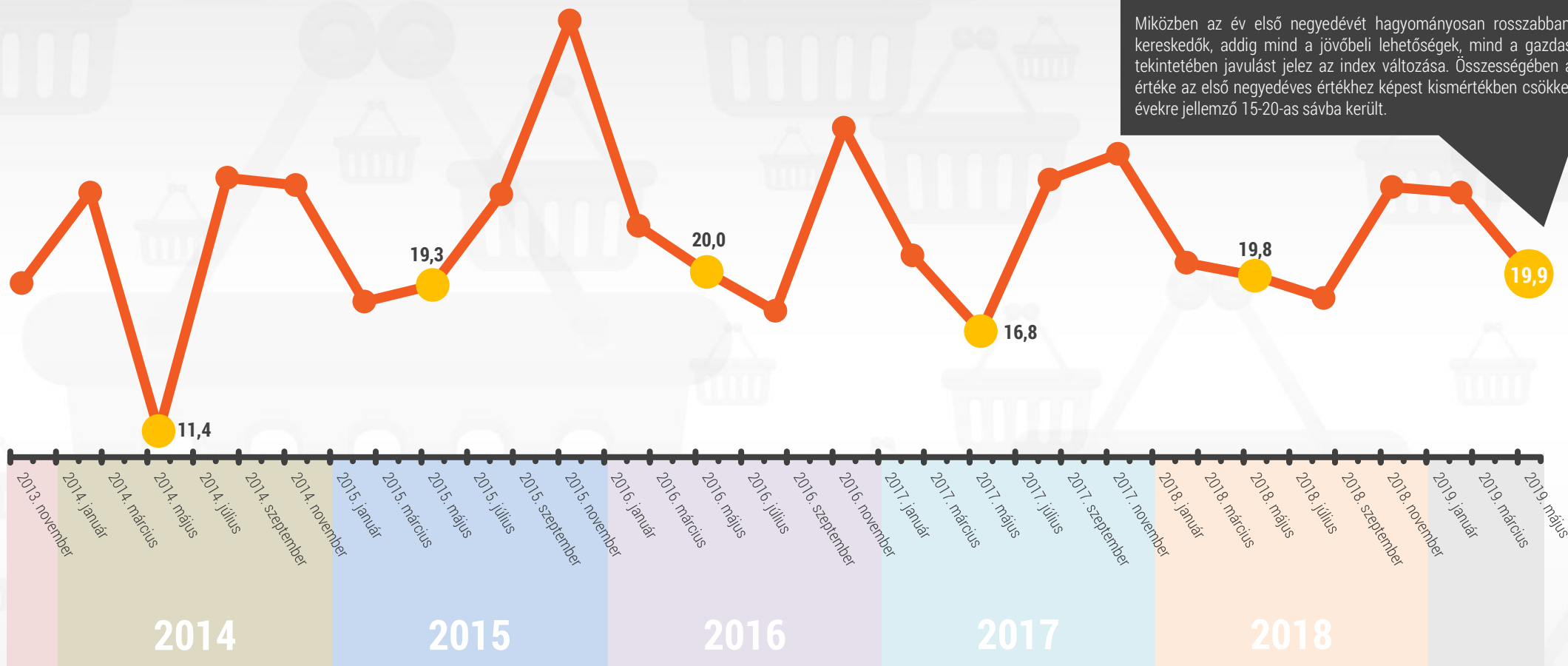


A kiskereskedelmi forgalom volumenindexe

Kiskereskedelem naptárhatástól megtisztított volumenindexe, 2018 (előző év azonos időszak=100)



Az OKI index értékének alakulása

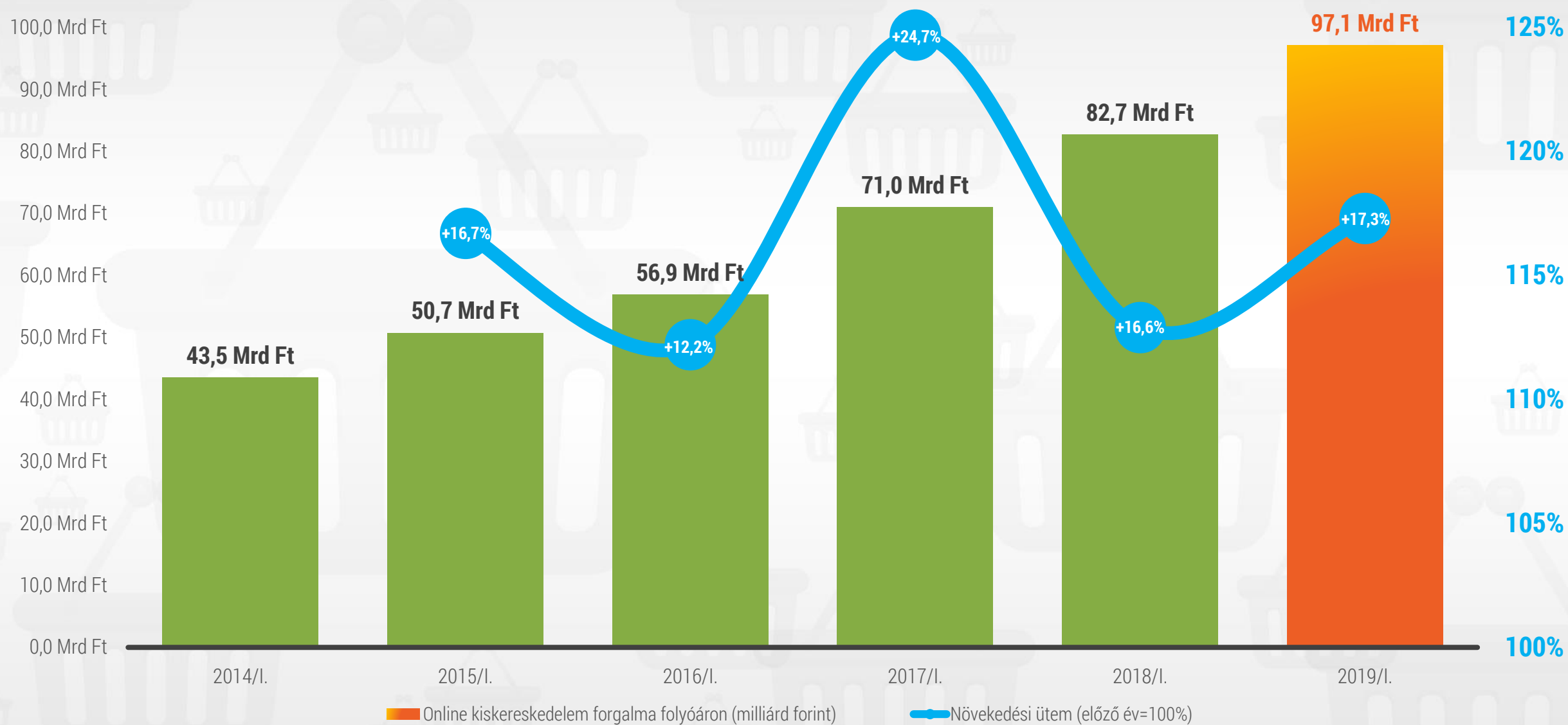


Az indexet alkotó három attitűd: A következő három hónap üzleti lehetőségei • Elmúlt negyedév eladási pozícióinak megítélése • A gazdasági környezettel kapcsolatos várakozások

Az OKI index módszertana

A GKI Digital – Árukereső.hu OKI indexe egy mérőszám, mely több tényezőt figyelembe véve értékeli az online kiskereskedelem aktuális negyedét, figyelembe véve a forgalmat, a gazdasági környezetet, a kereskedők hangulatát, várakozásait. Az index célja, hogy értékével és változásának irányával jelezze a gazdaság, azon belül is a kereskedelem szereplőinek várakozásait, tapasztalatait. Az index attitűdkérdéseken alapul, így annak változása sokkal több információt hordoz, mint nominális értéke.

Online kiskereskedelem eredménye az év első negyedéveiben



Várható változások a pénzügyi szolgáltatások piacán

Az ügyfelek és a tradicionális pénzügyi szolgáltatók kapcsolata nagyon törekennyé vált. **Ahogy a fizetési megoldások köre kiszélesedik, egyre inkább a vásárlói élmény válik az elsődleges versenyelőnyé.** A hagyományos szereplők számára a legnagyobb veszély az, hogy a vásárlói élmény fókuszba kerülésével párhuzamosan elveszítik az ügyfelek felett a kontrollt.

A kevesebb kapcsolódási pont kevesebb lehetőséget jelent az interakcióra, arra hogy bemutassák a szolgáltatást a vásárlónak. Ezért amikor a vállalatok kapcsolatba kerülnek az ügyféllel, nagyon fontos hogy ezt a lehető legtöbbet nyújtva, a legjobb minőségben tegyék.

Jelenleg kizárólag a bankok rendelkeznek mindazon adattal, amely szükséges ahhoz, hogy a vásárlói igényeket megfelelően kielégítsék. **Európában a PSD2 megnyitotta a lehetőségeket arra, hogy harmadik fél is bevonható legyen a folyószámlák kezelésébe, illetve a fizetési folyamatba. Ezzel új fejezet kezdődött, kinyílt a lehetőség újfajta együttműködések, szolgáltatások, applikációk előtt. A verseny várhatóan erős lesz, és jelentős piaci átrendeződés várható.** Jelen helyzetben minden pénzügyi szolgáltatónak fontos, hogy felmérje piaci helyzetét, erősségeit, a fejlődés lehetséges útjait és a lehetséges partnereket.

Az új környezetben a Fintech cégek és a tradicionális pénzügyi szolgáltatók együttműködése várható – az ilyen együttműködésekben mindkét félnek előnye származhat, mégis a felhasználó az, aki a legtöbbet profitálhat.

A pénzügyi szektor és a hozzá szorosan kapcsolódó digitális fejlődés helyzete, trendjei jelentős eltérést mutatnak a különböző földrajzi régiókban. Ahhoz, hogy a lehetséges irányokat felmérjük, fontos áttekinteni a nemzetközi trendeket, de nem szabad figyelmen kívül hagyni az egyes régiók kulturális, financiai, valamint szabályozási helyzetéből eredő különbségeket és az ebből adódó eltéréseket sem.

PSD2: A 2018 januárjától alkalmazott új, uniós pénzforgalmi irányelv (PSD2) révén Magyarországon – és az egész EU-ban – elérhetővé váltak az ügyfelek pénzügyi adatai külső, harmadik feles szolgáltatók számára (fontos, hogy természetesen csak az ügyfél opt-in beleegyezése esetén). A pénzforgalmi adatok által érthetőbbé, elemezhetőbbé válnak az ügyfelek pénzköltési és vásárlási szokásai. Az adatokból akár egyedi profilok is készíthetők, melyekkel a szolgáltatások és az ajánlatok jobban személyre szabhatók lesznek.

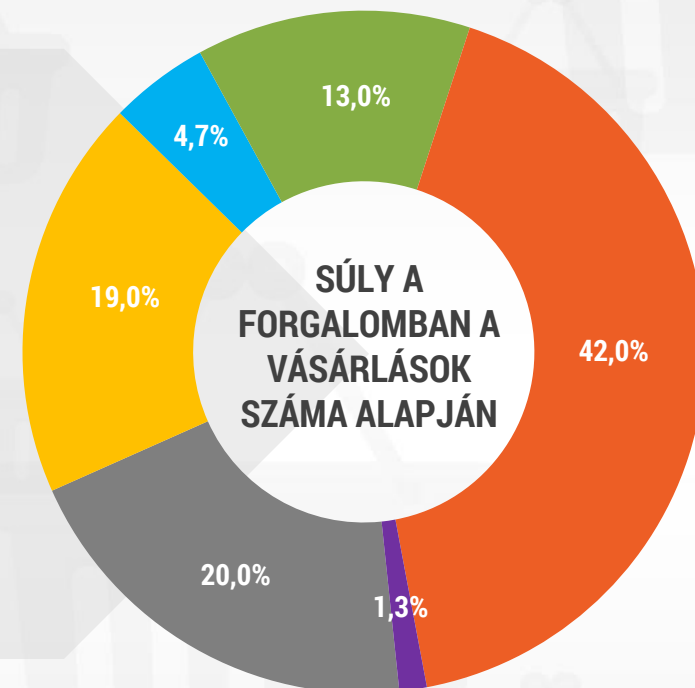
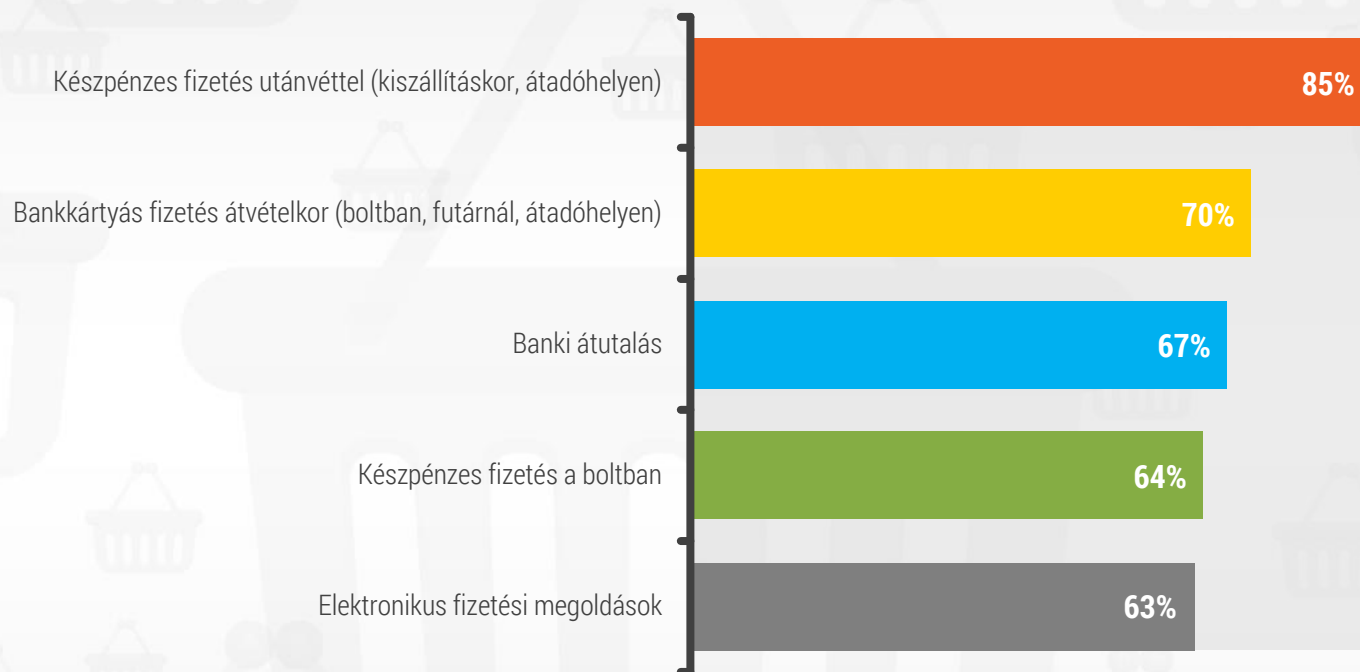
AFR: 2020-ban várhatóan újjára indul a régóta emlegetett azonnali fizetési rendszer (AFR), melynek lényege – a tranzakciók 5 másodpercen belüli lebonyolításán túl – hogy a tranzakciókhoz nem lesz szükség bankkártyára. A fizetés ún. elsődleges (bankszámla) és másodlagos azonosítók (pl.: e-mail cím, telefonszám, rendszám stb.) révén direktben a bankszámlák között valósulhat meg.

TERVEZETT
AFR RAJT:
2020. március

TELJES PSD2
MEGFELELÉS
2019. szeptember

Fizetési lehetőségek palettája

A FIZETÉSI MEGOLDÁSOK ELÉRHETŐSÉGE AZ ÁRUHÁZAK ARÁNYÁBAN



Készpénzes fizetés
utánvéttel



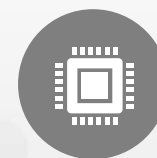
Bankkártyás fizetés
átvételkor



Banki
átutalás



Készpénzes fizetés
a boltban



Elektronikus
fizetési megoldások



Áruhitel



Azonnali fizetés

Magyarországon továbbra is a **készpénz a meghatározó fizetési eszköz**, és nagyon magas (50% feletti) az utánvét aránya, mely elsősorban a bizalmatlanságból, másodsorban a lakosság alacsony pénzügyi affinitásából ered. Ezen a berögződésen várhatóan a **2020-ban bevezetésre kerülő azonnali fizetés** sem fog drasztikusan változtatni, ám hosszú távon mindenképpen felgyorsíthatja a készpénzkímélő megoldások elterjedését.

Az azonnali fizetési rendszer azoknak a kereskedőknek is új lehetőséget teremt, akik eddig kerültek a "hagyományos" bankkártyás fizetési megoldások bevezetését. Az **5 másodpercre gyorsuló, és az év minden napján működő utalások** fontos újítása lesz a **másodlagos azonosítók használata és a nyomon követhető fizetési kérelmek rendszere**. Előbbi lehetővé teszi, hogy bankszámlaszám helyett akár a telefonszám megadásával is fizethessünk, utóbbi révén pedig a kereskedők automatizált fizetési kéréseket küldhetnek a vásárlóknak.

Please scan this QR code
to pay online.

AFR: Áttekintés

A **valós idejű üzenetküldés** és az egyre nagyobb számítási kapacitással rendelkező korszerű IT rendszerek együttesen tették lehetővé, hogy a pénzügyi tranzakciók valós időben menjenek végbe. A bankközi alpinfrastruktúra digitalizálása és egységes használati feltételeinek megteremtése biztosítja, hogy a tranzakciók biztonságosan megvalósuljanak.

Európa 15 országában működik azonnali – vagy közel valós idejű – fizetési rendszer. Ezek jellemzően országhatárokon belül biztosítanak gyors pénzküldési lehetőséget. A határokon átnyúló valós idejű fizetési rendszer létrehozása érdekében a bankok, szabványosító szervezet és a szabályozók közösen kidolgozták azt a **szabvány keretrendszert**, mely leteszi az alapjait az európai egységes azonnali fizetési rendszernek.

Az azonnali fizetési rendszer **olcsóbb, hatékonyabb pénzforgalmi infrastruktúra**. Ennek hatására csökken a pénzügyi szolgáltatások költsége, mely a szabályozó elvárása szerint a **pénzügyi szolgáltatások árainak csökkenését is eredményezni fogja**. Továbbá, a digitális infrastruktúra kedvezőbb, hatékonyabb környezetet teremt **az innovatív szolgáltatások fejlesztésére**, így hozzájárul új banki szolgáltatások bevezetéséhez, a PSD2 alapján piacra lépő digitális szolgáltatók FinTech megoldásainak megjelenéséhez.



Az **új elektronikus fizetési szolgáltatások** – pl.: a magánszemélyek közötti, akár mobiltelefonszámra is küldhető – azonnali pénzküldési szolgáltatás, a csoportos költségek megosztása, a fizetési kérelem, a **mindennapi élethelyzetekben** jelenthetnek kényelmes fizetési lehetőséget.



A technológiának köszönhetően a szolgáltatások részeként a **fogyasztók tájékoztatása** is valós időben – ráadásul vizuálisan értelmezhető formában és bővebb tartalommal – történik meg.



Az azonnali fizetési módok a **kiskereskedelemben a kisebb üzletek számára** jelentenek költségtakarékos, gyors, kezdeti beruházásmentes elektronikus fizetési megoldást.

A szabályozó kifejezett célja, hogy a szolgáltatóknak, vállalkozásoknak legyen **elektronikus fizetési alternatívája** pénzforgalmuk lebonyolítására.

AFR: alapvető működési szabályok



A BANKOK EGYETLEN SZÁMLÁRA KÜLÖNÍTIK EL A LIKVIDITÁST

A GIRO VALÓS IDŐBEN NYILVÁNTARTJA A BANKI EGYENLEGEKET

AZ ELSZÁMOLÁSSAL EGY IDŐBEN A TELJESÍTÉS IS MEGTÖRTÉNIK

A VIBER* NEM FOG 24/7 ÜZEMELNI

Tájékozottság a PSD2 és az AFR körében

AZ ONLINE KERESKEDŐK KÖRÉBEN



Az AFR tekintetében sokkal szélesebb kört ért el az eddigi tájékoztatás.

Hallottam róla és átgondoltam, hogy milyen hatással van a vállalkozásra

Hallottam róla, de még nem tudom, pontosan mit jelentenek ezek

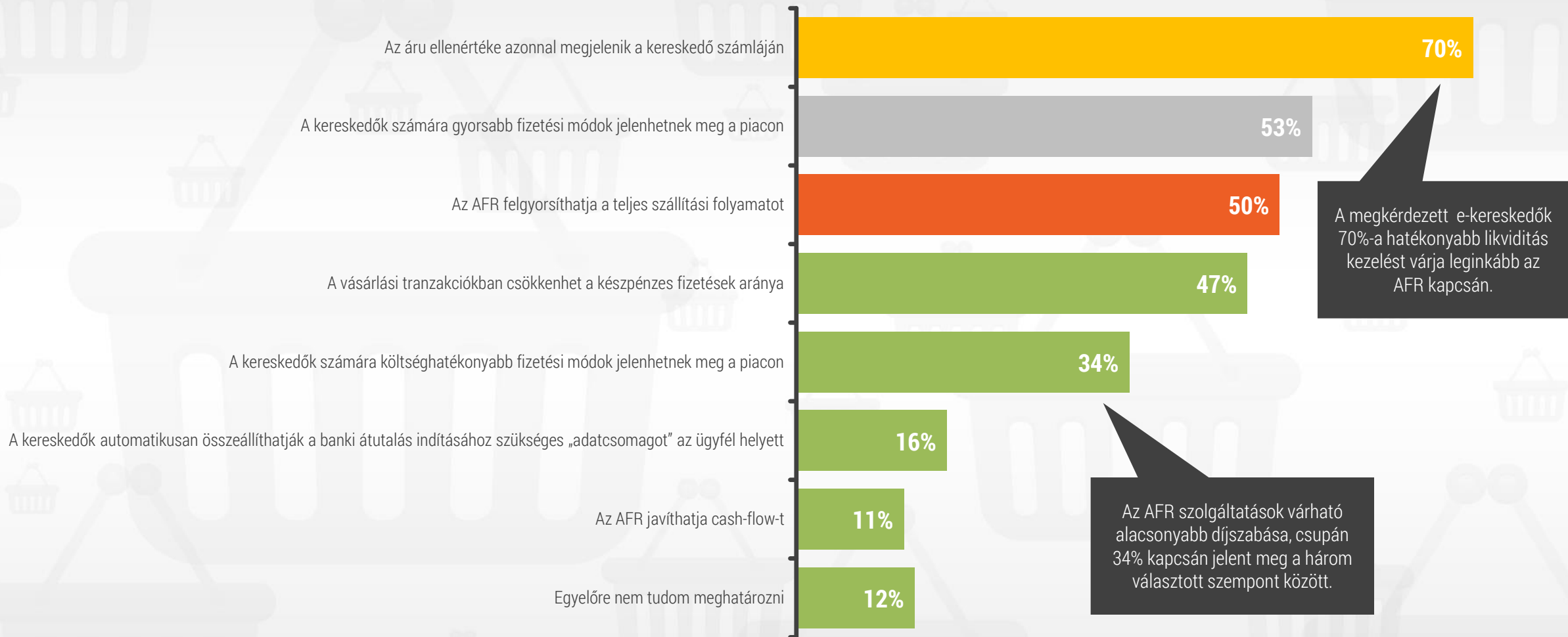
Hallottam róla, de számomra nem tűnt releváns, a napi üzletmenetet befolyásoló változásnak

Nem hallottam róla, de nem is tartom számomra érdekes, releváns információnak

Nem hallottam róla, de utána fogok nézni és átgondolom

Az online kereskedők várakozásai az AFR-rel kapcsolatban

AZ AFR-T ISMERŐ ONLINE KERESKEDŐK KÖRÉBEN



KÉRDÉS: Önök számára melyek a legfontosabb ígérek / várható hatások az Azonnali Fizetési Rendszer kapcsán? (maximum 3 szempontot jelölhetett)

ONLINE KISKERESKEDELMI INDEX

A KUTATÁS SZAKMAI HÁTTERÉT ÉS AZ ELEMZÉST BIZTOSÍTOTTA:



A KUTATÁST TÁMOGATJA:



GKI DIGITAL KUTATÓ ÉS TANÁCSADÓ KFT.

H-1092 Budapest, Ráday utca 42-44.

www.gkidigital.hu

Timár Szabolcs – CEO
timar@gkidigital.hu

Madar Norbert – Vezető tanácsadó
madar@gkidigital.hu

2019 © GKI Digital Kutató és Tanácsadó Kft. &
Online Comparison Shopping Kft. Minden jog fenntartva!