



EU 2015/751 Rendelet a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól tájékoztató kártyaelfogadó ügyfelek részére

→ 2016. július



jogi háttér, alkalmazási kör



- ➔ **előzmény:** a 2007/64/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (PSD – Payment Service Directive) megteremtette a jogi alapot **a fizetések** az Unió egészére kiterjedő **egységes belső piacának létrehozásához**

- ➔ **EU 2015/751 Rendelet a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól**
 - ➔ célja a **transzparencia** biztosítása a díjak és a költségek tekintetében a kereskedők számára és **a kártyaalapú fizetések egységes európai piacának elmélyítése** a díjak egységesítésével
 - ➔ 2015. április 29-én került kiadásra
 - ➔ a Rendelet hatálya kiterjed a **Magyarországon** és az **Európai Gazdasági Térségben** (EGT: EU + Izland, Liechtenstein, Svájc) kibocsátott, vagy ott elfogadott kártyákra
 - ➔ egyes rendelkezései már 2015. december 9-től hatályba léptek
 - ➔ a **lakossági kártyákra** vonatkozó **bankközi jutalék mértékének szabályozása**
 - ➔ a **forgalmi kimutatásban külön ki kell mutatni a bankköz jutalék összegét**
 - ➔ további - most részletesen bemutatásra kerülő - rendelkezései **2016. június 9-én léptek hatályba**



kereskedői díjak megállapítása kártya típusonként



- ➔ (EU) 2015/751 9. § (1): az elfogadóknak **a fizetési kártyák különböző kategóriái és márkái után** – amennyiben a bankközi jutalékok mértéke eltérő – **egyedileg megállapított kereskedői díjakat kell ajánlaniuk, illetve felszámítaniuk** a kedvezményezettjeiknek, kivéve, ha a kedvezményezettek írásban kérik az elfogadótól, hogy egységes kereskedői díjakat számítsanak fel
- ➔ az eddig alkalmazott **egységes árazásban** csak kártyatársaságonként (Maestro / MasterCard, Visa, JCB) és a kibocsátás helye szerint (K&H által kibocsátott / belföldi kibocsátású / nemzetközi kibocsátású) voltak a díjak megkülönböztetve
- ➔ a jövőben alkalmazandó új **egyedileg megállapított árazásban** elérő díjakat kell megállapítani a kártyák
 - ➔ **márkái** (JCB / MasterCard / Maestro / VISA / vPay)
 - ➔ **kategóriái** (lakossági / üzleti, betéti / hitel / előre fizetett)
 - ➔ **kibocsátási helye** (K&H által kibocsátott / hazai kibocsátású / EGT-ben kibocsátott / európai, de nem az EGT-ben kibocsátott / egyéb külföldi kibocsátású) alapján is
 - ➔ az Amex és Diners kártyák elszámolását nem a K&H végzi, ezért a kereskedői díjakat sem ő állapítja meg





bontott kereskedői díjak alkalmazása

- ➔ (EU) 2015/751 9. § (2): az elfogadók a kedvezményezettekkel kötött megállapodásaikban kötelesek az egyes fizetési kártya-kategóriák és márkák esetében alkalmazandó kereskedői díjak, bankközi jutalékok és rendszerdíjak összegére vonatkozó információkat külön-külön megadni, kivéve, ha a kedvezményezett később írásban ettől eltérő kérést nyújt be
- ➔ az EGT országokban kibocsátott kártyák esetén az elfogadói szerződésekben **bontott** árazás alkalmazása szükséges a kereskedői díj három összetevőjének (bankközi jutalék, kártyatársasági díjak, elfogadó bank díja) kimutatásával






a kereskedői díj összetétele


- ➔ **kereskedői díj:** a kereskedő által a kártyaalapú fizetési műveletekkel összefüggésben az elfogadó (pénzforgalmi szolgáltató, ilyen a K&H is) számára fizetett díj
- ➔ **kereskedői díj = bankközi jutalék + kártyatársasági díjak + egyéb díj**
- ➔ **bankközi jutalék:** a kártya alapú fizetési műveletek után az elfogadó bank által a kártyát kibocsátó banknak vagy pénzforgalmi szolgáltatónak fizetett díj, melynek mértékét a kártyatársaságok, illetve az érintett országokban érvényes jogszabályok határozzák meg
 - ➔ **a bankközi jutalék értékének limitálása:** az EU 2015/751 Rendelet 3-4. cikk értelmében 2015. december 9-től 0,2% a lakossági betéti és 0,3% a lakossági hitelkártyákra credit
 - ➔ **Magyarországon** már 2014. január 1-től bevezetésre kerültek ezek a jutalék mértékek a lakossági és üzleti kártyákra egyaránt és egységesen; 2016. január 1-től a Rendelettel összhangban már csak a lakossági kártyákra vonatkoznak)
- ➔ **rendszerdíjak:** más néven **kártyatársasági díjak** - a kártyatársaságok (MasterCard, Visa stb.) által az adott tranzakcióra a kártya típusa alapján felszámolt tranzakciós díj
- ➔ **egyéb díj:** az elfogadó bank vagy pénzforgalmi szolgáltató saját költségét és jutalékát fedező rész
 - ➔ egy kereskedő esetén minden kártya típus esetén **azonos mértékű egyéb díjat alkalmaz a K&H Bank**
 - ➔ a bankközi jutalék és a kártyatársasági díjak ugyanakkor eltérőek lehetnek, ebből következően a kereskedői díjak is különbözhetnek kártyánként



példa a kereskedői díj összetételére



	kártya- társasági díj (%)	kártya- társasági díj (Ft)	bankközi jutalék (%)	egyéb díj (Ft)	egyéb díj (%)	TELJES kereskedői díj (Ft)	TELJES kereskedői díj (%)
belföldi kibocsátású lakossági Maestro betéti kártya	0,18%	6 Ft	0,2%	9 Ft	0,2%	15 Ft	0,58%
EGT-ben kibocsátott lakossági Maestro betéti kártya	0,26%	7 Ft	0,2%	9 Ft	0,2%	16Ft	0,66%
nemzetközi kibocsátású lakossági Maestro betéti kártya	0,46%	17 Ft	0,54%	9 Ft	0,2%	26Ft	1,2%



elfogadni kívánt kártyák körének megválaszthatósága



- ➔ (EU) 2015/751 10. § (1) a fizetési kártya-rendszerek és a pénzforgalmi szolgáltatók **nem alkalmazhatnak olyan szabályt, amely az egyik kibocsátó által kibocsátott kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt elfogadó kedvezményezetteket arra kötelezi, hogy az ugyanazon fizetési kártya-rendszer keretein belül kibocsátott más kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközöket is elfogadják**
- ➔ a kártyatársaságok korábban érvényben levő Honor-All-Cards előírásának tilalma, azaz a kereskedő szabadon **megválaszthatja az elfogadni kívánt kártyák körét**
 - ➔ a kereskedő nem kötelezhető egy adott kártyatársaság valamennyi kártya termékének (márka, kategória) elfogadására
 - ➔ a kereskedőnek erről tájékoztatást kell adnia a vásárlók számára
 - ➔ internet alapú (VPOS) elfogadás esetén is
 - ➔ ha mégis megtörténik a fizetés egy ilyen kártyával, azt a K&H nem blokkolja és egy alapértelmezett elfogadói díjat számít fel utána
 - ➔ a kereskedő bármikor változtathat, nem kell a K&H Bank felé nyilatkoznia, de az ügyfelek részére a tájékoztatás kötelező
 - ➔ kizárólag a kibocsátás helye alapján nem tiltható egy kártya típus elfogadása
 - ➔ pl. kizárólag az EGT-n kívüli hitelkártyák tiltása nem megengedett
 - ➔ minimum vásárlási összeghatár továbbra sem írható elő





bevezetés, ütemezés

- ➔ 2016. június 9-én a Rendeletnek való megfelelés érdekében minden elfogadó automatikusan **átállításra került az új árazási struktúrára**
 - ➔ azaz **egyedileg** megállapított kereskedői díjak **bontott** struktúrában
- ➔ a kereskedő választási szabadsága: **visszatérés lehetősége** bármikor a régi típusú árazáshoz a megfelelő Nyilatkozat kitöltésével és visszaküldésével
 - ➔ azaz visszatérhet az egységes árazáshoz és lemondhat a bontott árazásról

