



App!
by HWSW

E-pénz, az innováció előmozdítója



Nemá', ilyen van? Mióta?

Lehet ezzel feketézni?

Jaj, tudom, virtuális pénz, olvastam, hogy az MNB szerint veszélyes... nem?

Akkor ez Bitcoin? Az is B betűs...

Jó, de ez törvényes?

Mennyit ér egy Barion?

Megéri ez? Akkor most ilyenkor hol van a pénzem?

Mi lesz, ha csődbe mentek?

Biztonságos???

Nem tudjátok elloponi a pénzem?

Nem kell ehhez valami engedély?

Mi a frász az, hogy e-pénz? A bank is elektronikus, nem?

Mi kell hozzá, kártya vagy az az NF izé?

Mé' kell ez az EU-nak?

Ha ezzel veszek valamit, van ÁFA?

Számlát kell kiállítani? Nyugtát kell adni?



Bíró Tamás
Barion társ-alapító



Akkor ez Bitcoin?



Jaj, tudom, virtuális
pénz, olvastam, hogy
az MNB szerint
veszélyes...

Nem, az a Bitcoin...

Mi a frász az, hogy
e-pénz? A bank is
elektronikus, nem?

„Electronic money is a digital equivalent of cash, stored on an electronic device or remotely at a server. “

Számlapénz

Készpénz

e-Pénz

Megjelenés

1110010101010101
0101110000101010
0001011011001010



1110010101010101
0101110000101010
0001011011001010

Elektronikus, nincs fizikai megjelenése

Költséges és sérülékeny bankjegy és érme

Elektronikus, nincs fizikai megjelenése

Tárolás/Kezelés



Online és offline szerver és papírhalm, pánccszekrény, fegyveres őr

Pánccszekrény, persely, aktatáska, dunyha, szállítás, őrzés

24 óraban elérhető cloud szerver, IT security (szerver alapú e-pénz esetében)

Használat/Elérés



Bankfiók banki időben, űrlapok, számítógép, mobil, bankkártya

Pénztárca, bankautomata, kassza

24 óraban elérhető mobilon és számítógépen

Alkalmas bolti, online, mobil és
p2p fizetésre

ellentétben a bankkártyával

Nemá', ilyen van?
Mióta?

2011 Április 30



Jó, de ez
törvényes?



PSD

Directive on Payment Services

EMD

E-Money Directive
(2009/110/EC)

[http://ec.europa.eu/internal market
/payments/emoney/index en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/payments/emoney/index_en.htm)

2. A pénzügyi szolgáltatás és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás

3. § (1) Pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, devizában vagy valutában:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- c) pénzügyi lízing,
- d) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,
- e) **elektronikus pénz** kibocsátása,
- f) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- g) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- h) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- k) hitelreferencia szolgáltatás, valamint
- l) követelésvásárlási tevékenység.

(2) Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, valutában, illetve devizában:

- a) pénzváltási tevékenység;
- b) fizetési rendszer működtetése;
- c) pénzfeldolgozási tevékenység;
- d) pénzügyi ügynöki tevékenység a bankközi piacon;
- e) forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység.

(3) Ha törvény másként nem rendelkezik, kizárólag a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB-nek (a továbbiakban: Felügyelet) az e törvény alapján kiadott engedélyével végezhető az (1) és (2) bekezdésben meghatározott pénzügyi szolgáltatás, valamint kiegészítő pénzügyi szolgáltatás.

(4) Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvény alkalmazandó

- a) a pénzforgalmi intézmény által végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre, pénzforgalmi szolgáltatásához kapcsolódó hitel- és pénzkölcsön nyújtásra valamint letéti szolgáltatásra,
- b) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által végzett **elektronikus pénz** kibocsátási tevékenységre, pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre, pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó hitel- és pénzkölcsön nyújtásra, valamint letéti szolgáltatásra,
- c) a kincstár által az államháztartásról szóló törvényben meghatározott kincstári körbe tartozókon és a kincstári körön kívüli számlatulajdonosokon kívül más személyek részére végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre és **elektronikus pénz** kibocsátási tevékenységre,
- d) az utalványkibocsátóra.

5.2 Elektronikus pénz: készpénz átvétele illetőleg számlapénz átutalása ellenében kibocsátott elektronikus pénzeszközön tárolt pénzérték, amelyet elektronikus fizetés céljából a kibocsátón kívül más is elfogad.

5.3 Elektronikus pénzeszköz: olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - így különösen értéktároló kártya, számítógép memória - amely az elektronikus pénz tárolására szolgál és amellyel az ügyfél közvetlenül végezhet fizetési műveleteket.

Mé' kell ez az EU-
nak?

Innováció

Új szereplők

Verseny

Gazdaság
fehérítése

Nem kell ehhez
valami engedély?

De.

PSZÁF tud róla?



- ▲ Pénzpiac
 - ▼ Pénzügyi intézmény
 - ▲ Nem pénzügyi intézmény
 - Elektronikus- pénz kibocsátó intézmény
 - ▼ Független pénzügyi közvetítő
 - Pénzfeldolgozó
 - Utalványkibocsátó
 - Kiemelt közvetítők
 - Pénzforgalmi intézmény
- ▼ Tőkepiac
- ▼ Biztosítási piac
- ▼ Pénztári piac
- ▼ Egyéb intézmények
- ▼ Magyarországi intézmények fióktelepei
- ▼ Határon átnyúló szolg. nyújtó külföldi intézmények
- ▼ Képviseletek



Találatok száma: 1

A megjelenített adatok a felügyelt intézmények adatszolgáltatásán alapulnak.

Biztonságos?



Banki szintű
biztonság

Akkor ti most
bankot
csináltatok?

Elektronikus-pénz kibocsátó intézmény

100 millió Ft számlapénz
100 millió Ft szavatoló tőke

nem adhat kamatot
nem adhat hitelt

Akkor most
ilyenkor hol van a
pénzem?



elektronikus pénz letéti
számlán

Nem tudjátok
ellopni a pénzem?

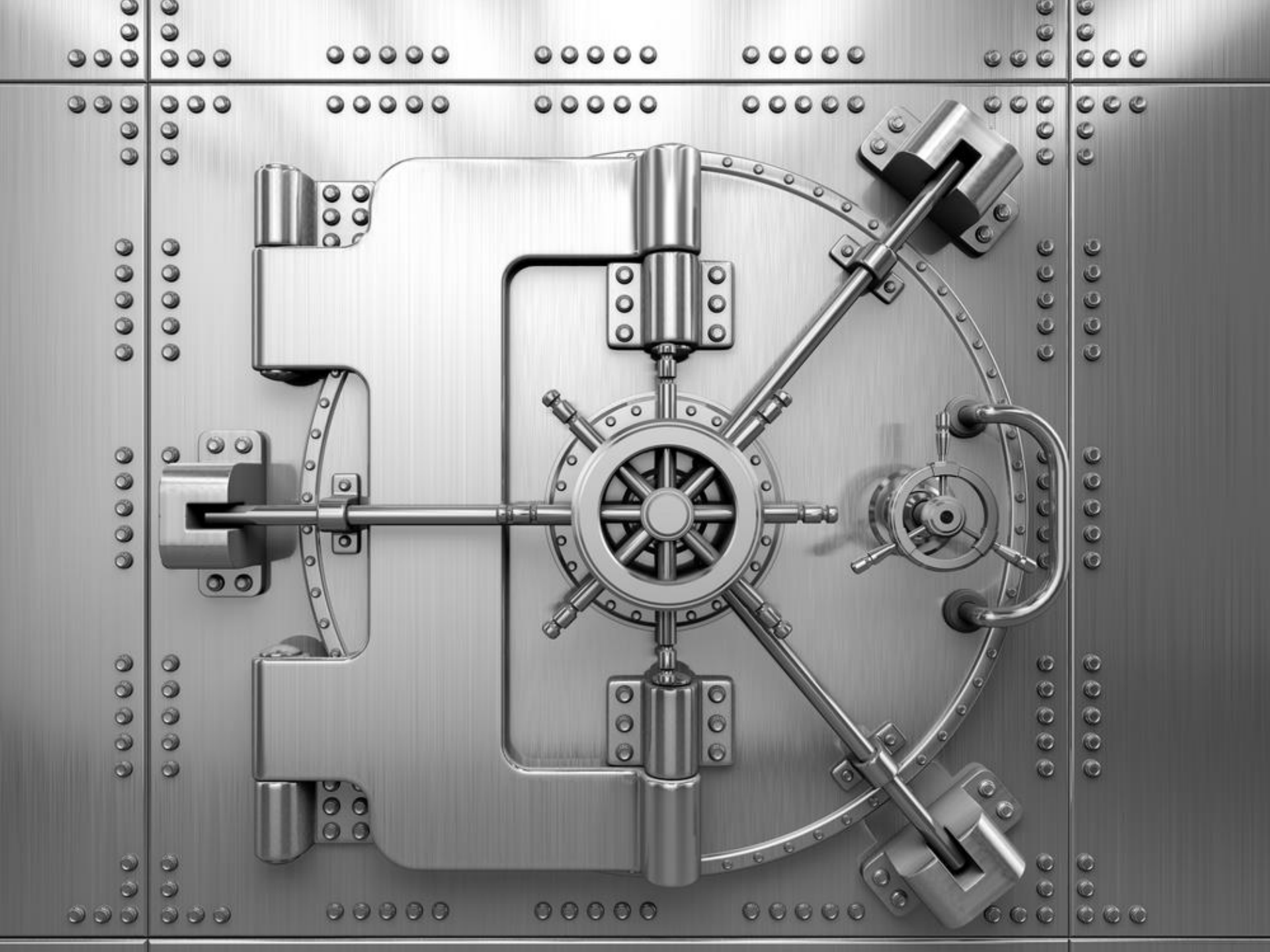
CRIME SCENE DO NOT CROSS CRIME SCENE DO NOT CROSS

CRIME SCENE DO NOT CROSS CRIME SCENE DO NOT CROSS

CRIME SCENE DO NOT CROSS CRIME SCENE DO NOT CROSS

CRIME SCENE DO NOT CROSS CRIME SCENE DO NOT CROSS

Mi lesz, ha
csődbe mentek?



Ügyfélpénz védelem

Ha ezzel veszek
valamit, van ÁFA?

Igen. Mint
minden pénzzel.

Számlát kell
kiállítani? Nyugtát
kell adni?

Igen. Mint
minden pénzzel.

Könyvelése megegyezik a számla vagy készpénzével, hiszen törvényes fizetőeszköz

Jó, de hogy lesz
ebből igazi pénz?

Az e-pénz *igazi*
pénz.



Természetesen át
lehet váltani a két
másik formára

Mennyit ér egy
Barion?



OMG!

Az e-pénz
nemzeti vagy
közösségi valuta

Hogy fogtok
megélni?

Bármely üzleti
modellt támogat
az e-pénz

Jogunk van vásárlási adatokat
gyűjteni

De ki nem adhatjuk, csak használhatjuk

Megéri ez?



Nincs tranzakció
illeték

Innovatív, alacsony
üzemeltetési költséggel

Innovatív üzleti
modelleknek
köszönhetően a díjak
lehetnek igen alacsonyak



Hogy megy a
szerződés kötés?

Online, mobilon
vagy
hagyományosan

e-pénz számla nyitáshoz elég
egyszerűsített ügyfél átvilágítás

fokozott csak bizonyos összeg felett

Lehet ezzel
feketézni?



650.000,-

260.000,-

3.600.000,-

Fokozott
átvilágítás, 4
szem elv

Mi kell hozzá,
kártya vagy az az
NF izé?

mindenféle technológiával
működhet, szerver,
kriptográfia, iBeacon, QR
code, NFC, biometrikus...

szerver alapú
minden eszköztől elérhető
(böngésző, mobil)

eszközön tárolt,
kriptografikus
(kártya, mobil)



Hol tudhatok
meg többet?



**KEEP
CALM
AND
GOOGLE
E-PÉNZ**



biro.tamas@sensenet.com

