



Informatika a  
Látássérültekért  
Alapítvány

# A Qvik fizetési ökoszisztéma Magyarországon

A magyarországi elektronikus pénzforgalom történetében a 2024. szeptember 1-jén elindított Qvik márkanévvel jelzett szolgáltatáscsomag nem csupán egy újabb kényelmi funkciót jelent, hanem a hazai pénzügyi infrastruktúra alapvető átalakításának mérföldkövét. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) és a GIRO Zrt. által kidolgozott, az Azonnali Fizetési Rendszer (AFR 2.0) alapjaira épülő megoldás célja, hogy a készpénzmentes társadalom felé vezető úton a bankkártyás fizetés valódi, hazai kontroll alatt álló alternatíváját teremtsen meg. A rendszer jelentősége messze túlmutat a tranzakciós sebességen; társadalmi szempontból a legfontosabb hozadéka az inkluzivitás.

A Qvik kifejlesztését az MNB hosszú távú elektronikus pénzforgalmi stratégiája alapozta meg, amelynek deklarált célja, hogy 2030-ra a teljes magyar gazdaságban lebonyolított tranzakcióknak legalább a kétharmada elektronikus úton teljesüljön. A stratégia felismerte, hogy a 2020 márciusában elindított alapvető Azonnali Fizetési Rendszer (AFR) bár technikailag kiválóan vizsgázott – a tranzakciók 98%-a 2 másodpercen belül teljesül –, a hétköznapi vásárlási helyzetekben nem tudott elterjedni a manuális adatbevitel (számlaszámok, nevek gépelése) nehézkessége miatt.

A Qvik válaszként született erre a kihívásra, bevezetve az Egységes Adatbeviteli Megoldásokat (EAM), amelyek szabványosítják a QR-kódok, az NFC-jelek és a mélyhivatkozások (deeplink) formátumát. A névválasztás egyszerre utal a nemzetközi „quick” (gyors) kifejezésre és a hazánkban honos kuvik bagolyra, szimbolizálva a rendszer éberségét, biztonságát és magyar jellegét. Ez a szuverenitási törekvés kritikus elem, hiszen a Qvik teljes láncolata – a tranzakció feldolgozásától az adatok tárolásáig – országhatáron belül marad, mentesülve a globális kártyatársaságok (Visa, Mastercard) díjaitól és esetleges geopolitikai kockázataitól.

## Hol és kik használhatják

A QVIK minden olyan magyar kereskedőnél és szolgáltatónál használható, aki

csatlakozott az AFR-alapú rendszerhez, és kihelyezte a QVIK elfogadóhely logót. Ez lehet fizikai bolt (pénztárgép, POS-terminál), webáruház, közüzemi számla befizetése, önkiszolgáló automata, sőt papíralapú csekk vagy számla QR-kódja is. A fizetést kezdeményező (kedvezményezett) általában a kereskedő vagy a szolgáltató, de lehet közeli hozzátartozó is, aki előre kitölti a fizetési kérelmet a címzett számlaszámával vagy regisztrált másodlagos azonosítójával (pl. telefonszám, e-mail). Minden magyarországi bankszámlával rendelkező magánszemély csatlakozhat a rendszerhez, nem szükséges külön bankkártya vagy Apple/Google Pay, azaz a QVIK-fizetés minden, a hagyományos banki azonnali átutalást támogató számláról elérhető.

## **A Qvik technológiai modalitásai és használati módjai**

A Qvik négy különböző adatbeviteli megoldást kínál, amelyek mindegyike az azonnali átutalásra épül, de különböző vásárlási helyzetekre optimalizálták őket.

### **QR-kód alapú fizetés (qvik | QR)**

A QR-kódos megoldás mind fizikai, mind online környezetben alkalmazható. Kereskedelmi egységekben a pénztárgép kijelzőjén vagy a POS terminálon generálódik egy dinamikus kód, amely tartalmazza a kedvezményezett adatait és a pontos összeget is. A vásárló a mobilbanki alkalmazásának (például az OTP MobilBank, az Erste George vagy a K&H mobilbank) megfelelő menüpontjával beolvassa a kódot, ellenőrzi az adatokat, majd jóváhagyja a fizetést.

A rendszer biztonságát növeli, hogy minden Qvik QR-kód egyedi és csak egyszer használható fel, így kizárható a többszörös levonás vagy a kód utólagos módosítása. Online webshopokban asztali nézetben szintén QR-kód jelenik meg a képernyőn, amelyet a telefonnal beolvassva indul el a fizetési folyamat. Android telefonon, ha több banki alkalmazás is telepítve van, a beolvasáskor az alapértelmezettnek választott app indul el (ha nincs alapértelmezett, a felhasználó választhat); iPhone-on (iOS) általában a legutóbb frissített banki app veszi át a fizetési kérést.

### **NFC alapú fizetés (qvik | NFC)**

Ez a megoldás nyújtja a bankkártyás fizetéshez leginkább hasonlító élményt. A vásárlónak nem

kell kamerát használnia, csupán a telefonját a kereskedő NFC-képes termináljához vagy mobiltelefonjához kell érintenie. Az érintés hatására a telefon automatikusan megnyitja a regisztrált mobilbanki alkalmazást az előre kitöltött utalási adatokkal.

Fontos technológiai distinkció, hogy míg a bankkártyás mobilfizetés (pl. Apple Pay) során a telefon egy kártyaszámot imitál, a Qvik NFC egy specifikus adatátviteli protokollt használ, amely közvetlenül az utaláshoz szükséges paramétereket továbbítja. Ez lehetővé teszi a mobilfizetést azoknak az ügyfeleknek is, akiknek nincs bankkártyájuk, csak bankszámlájuk.

## **Deeplink és hivatkozás alapú fizetés (qvik | LINK)**

Az online vásárlás mobiltelefonos környezetében a legördülékenyebb megoldás a deeplink (mélyhivatkozás). Amikor a vásárló a webáruház fizetési oldalán a Qvik opciót választja, a rendszer egy kattintással közvetlenül átirányítja őt a banki applikációba. Nincs szükség adatok másolására vagy kártyaadatok begépelésére; a jóváhagyás után a vásárló automatikusan visszakerül a webshop „sikeres vásárlás” oldalára.

## **Fizetési kérelem (qvik | KÉRELEM)**

A kérelem alapú fizetés egy proaktív üzenetküldés, ahol a pénz bekérője (például egy közműszolgáltató vagy egy barát) küld egy értesítést a fizető félnek. A fogadó fél mobilbankja push-üzenetben jelzi az igényt, amit a felhasználó az érvényességi időn belül bármikor elfogadhat vagy elutasíthat. Ez a módszer kiválóan alkalmas a sárga csekkek digitális kiváltására vagy csoportos költségek (pl. közös vacsora) egyszerű szétosztására.

## **Nemzetközi szolgáltatók és a Qvik kapcsolata**

A hazai piacon meghatározó globális szereplők (Apple, Google, Revolut, PayPal) és a Qvik viszonya jelenleg vegyes képet mutat, ami a különböző technológiai ökoszisztémák eltérő logikájából adódik.

### **Apple Pay és Google Pay**

Az Apple Pay és a Google Pay jelenleg zárt, kártyaalapú rendszerek. Ezek a platformok a nemzetközi kártyatársaságok (Visa, Mastercard) infrastruktúráját használják, és a telefonba mentett digitális bankkártyákra épülnek. Mivel a Qvik egy számlaalapú (Account-to-Account) átutalási rendszer, az Apple és a Google tárcái (Wallet) alapértelmezésben nem ismerik fel a Qvik-adatokat. A Qvik használatához tehát nem az Apple/Google Walletet, hanem a kereskedelmi bankok saját mobilalkalmazásait kell megnyitni.

## Revolut: A 2026-os integrációs fordulat

A Revolut helyzete Magyarországon 2026-ban alapvető változáson megy keresztül. A cég bejelentette magyarországi fióktelepének megnyitását, ami több mint 2,3 millió magyar ügyfél számára hoz helyi, magyar (HU kezdetű) bankszámlaszámot a litván (LT) azonosítók helyett.

Ez a lépés teszi lehetővé a Qvik ökoszisztémához való csatlakozást.

A Revolut hivatalos dokumentációja szerint a Qvik fizetések (mind a négy mód: QR, NFC, LINK, KÉRELEM) várhatóan legkésőbb 2026. június 30-ig elérhetővé válnak az alkalmazásban. A Revolut a lakossági ügyfeleknek díjmentesen biztosítja a Qvik fizetést, és az ilyen tranzakciók nem számítanak bele a csomagokhoz tartozó havi ingyenes átutalási limitekbe. Ez a fejlődés kritikus a rendszer elterjedése szempontjából, mivel a Revolut a legnépszerűbb fintech szolgáltató Magyarországon.

## PayPal és egyéb szolgáltatók

A PayPal jelenleg nem része a Qvik hálózatnak. Bár a PayPal lehetővé teszi bizonyos régiókban az Apple Pay és Google Pay használatát a checkout folyamatban, ez továbbra is kártyaalapú marad. A Qvik egy tisztán belföldi, forint alapú rendszer, így a PayPal globális, többpénznemű modellje egyelőre kívül esik ezen az együttműködésen.

## A legnépszerűbb szolgáltatók Qvik-kompatibilitása (2025–2026)

Szolgáltató	Jelenlegi állapot	Qvik támogatás várható ideje	Technológiai jelleg
-------------	-------------------	------------------------------	---------------------

OTP (Simple)	Teljes körű támogatás	Már elérhető	Számlalapú / Kártyaelfogadó <sup>7</sup>
Erste (George)	Teljes körű támogatás	Már elérhető	Számlalapú <sup>8</sup>
Revolut	Fejlesztés alatt	2026. június 30.	Számlalapú (helyi ág) <sup>10</sup>
Apple Pay	Nem kompatibilis	Nincs információ	Kártyalapú (Token) <sup>16</sup>
Google Pay	Nem kompatibilis	Nincs információ	Kártyalapú (Token) <sup>16</sup>
Wise	Korlátozott	Nincs információ	Nemzetközi számlalapú <sup>25</sup>

## Kereskedői adaptáció és gazdasági szempontok

A Qvik sikerének záloga a kereskedői oldali elfogadás. A rendszer bevezetésekor az OTP SimplePay hálózatában már több mint 5000 online kereskedőnél megjelent a Qvik opció, amit folyamatosan terjesztenek ki a további 15-20 ezer partnerre. A fizikai kereskedelemben a Raiffeisen Bank játszik úttörő szerepet: a CBA és Prima hálózat kilenc üzletében az önkiszolgáló kasszáknál 2025 januárjától már elérhető a Qvik QR-fizetés.

A kereskedők számára a Qvik több szempontból is vonzó:

1. **Alacsonyabb költségek:** A Qvik tranzakciók díjai jellemzően kedvezőbbek a bankkártya-elfogadásnál, mivel elmaradnak a nemzetközi kártyatársaságoknak fizetendő licencdíjak.
2. **Gyors likviditás:** Míg a kártyás fizetéseknel az összeg gyakran csak napokkal később kerül a kereskedő számlájára, a Qvik esetében a pénz 5 másodpercen belül rendelkezésre áll.
3. **Kisebb eszközigeny:** Kisebb üzletekben vagy alkalmi árusoknál egy egyszerű kinyomtatott statikus QR-kód is elegendő a fizetés fogadásához, így megspórolható a drága POS terminál bérlése és fenntartása.

A nagy láncok (Lidl, Aldi, Tesco, Spar, Penny) 2025 elején még a vizsgálati fázisban tartottak. Bár nem zárkoznak el a bevezetéstől, a kasszarendszeik komplexitása miatt a Qvik integrációja

időigényesebb folyamat.

## **Biztonság és csalásmegelőzés**

A Qvik rendszer egyik legfontosabb ígérete a fokozott biztonság. A GIRO Zrt. által fejlesztett Központi Visszaélésszűrő Rendszer (KVR) valós időben monitorozza az azonnali tranzakciókat, és képes blokkolni a gyanús műveleteket. A Qvik technológia jellegéből adódóan védett a bankkártyás adathalászattal szemben: mivel a vásárló nem ad meg kártya adatokat a kereskedőnek vagy a webshopnak, azok nem is lophatók el tőle.

A jóváhagyási folyamat minden esetben a vásárló saját eszközén, biometrikus vagy PIN-kódos azonosítással történik, ami a jelenleg ismert legmagasabb biztonsági szintet képviseli az elektronikus pénzforgalomban. Az MNB hangsúlyozza, hogy a Qvik rendszer országhatáron belül maradása az adatszuverenitás és a nemzetbiztonság szempontjából is kiemelt jelentőségű.

## **Jövőkép és a 2030-as célkitűzések**

A Qvik nem csupán egy fizetési mód, hanem egy folyamatosan bővülő platform. Az MNB várakozásai szerint a következő években a Qvik volumenének el kell érnie a bankkártyás fizetések szintjét a fizikai kiskereskedelemben. A rendszer rugalmassága lehetővé teszi olyan új funkciók beépítését is, mint a hűségpont-gyűjtés vagy az azonnali kedvezmények érvényesítése a fizetés pillanatában.

A 2026-os év, a Revolut fióktelep elindulásával és a Qvik integrációjával, várhatóan a tömeges lakossági adaptáció éve lesz. Amint a legnagyobb fintech szereplő is képessé válik a Qvik tranzakciók lebonyolítására, a rendszer kritikus tömeget ér el, ami a kártyás fizetés valódi versenytársává emeli azt a magyar gazdaságban.

A kutatást készítette:

Informatika a Látássérültekért Alapítvány

2026. március