

# Takojšnja plačila na prodajnem mestu

Marjeta Stanovnik, Abanka d.d.

Ljubljana, 6. december 2018

# Vsebina predstavitev

- ▶ Takojšnja plačila (Instant Payments)
- ▶ Domača shema za takojšnja plačila „Flik”
- ▶ - P2P - prenos med računi potrošnikov
  - ▶ uporaba aliasov
- ▶ - P2M - nov način plačila na prodajnem mestu
  - ▶ z uporabo NFC ali QR kode
  - ▶ mobilna aplikacija ali POS na prodjanem mestu
  - ▶ mobilna aplikacija plačnika

# Takojšnja plačila (Instant Payments)

- ▶ Elektronska plačila malih vrednosti
  - ▶ Priporočilo do 15.000 EUR
- ▶ Na voljo 24/7/365
- ▶ Takojšnja razpoložljivost sredstev za prejemnika
- ▶ Potrditev (ali zavrnitev) v roku nekaj sekund
  - ▶ Pričakovano v manj kot 10 sekundah
  - ▶ Po 20 sekundah brez odgovora s strani prejemnikove banke se plačilo zavrne (prekoračitev časovnega okvira)
- ▶ Osnova je EPC SCT Instant Payments shema
  - ▶ Enotna pravila za vse EU države, rešitve različne

# Zakaj takojšnja plačila ?

Hitro razvijajoče se tehnologije



Spremenjena pričakovanja strank



**VSE SE MORA ZGODITI TAKOJ**



Hitre in enostavne plačilne storitve



Takojšnji zaključek transakcije



Nebančna konkurenca Fintech, TPP

# Plačila med računi potrošnikov - P2P

- ▶ Lahko zgotovljeno v obstoječih bančnih prodajnih poteh ali za lokalno shemo Flik izdelanih aplikacij
  - ▶ Mobilne banke
  - ▶ E-denarnice
  - ▶ Ločene aplikacije za plačila po shemi „Flik“
- ▶ Poenostavitev priprave plačilnih nalogov z uporabo aliasov
  - ▶ Plačnik bo lahko za plačilo izbral samo številko mobilnega telefona prejemnika (brez IBAN\_a), dodal znesek in namen plačila (sporočilo prejemniku)

# Register alias-ov

- ▶ Centralni register aliasov ori Bankartu
  - ▶ Lastniki podatkov banke
- ▶ Uporabnik bo lahko „povezal“ svoj IBAN z mobi številko pri banki, ki vodi TRR
  - ▶ vpis
  - ▶ spremembe
  - ▶ ukinitvev
- ▶ Zaenkart omogočena uporaba:
  - ▶ Številka mobilnega telefona
  - ▶ Elektronski naslov
- ▶ Vzpodbujanje uporabe
  - ▶ obvestilo o poskusu plačila na mobi številko

# Takojšnja plačila na prodajnih mestih

## ▶ Izzivi:

- ▶ kako plačilo z IP zagotoviti na prodajnem mestu
- ▶ oblikovati jasno in enostavno ponudbo za uporabnike (plačnike)
  - ▶ Pridobiti nove transakcije
  - ▶ Zmanjšanje plačevanja gotovino
- ▶ zagotovitev dosegljivosti za plačila z IP za uporabnike z računi pri vseh slovenskih bankah
- ▶ plačilo z IP postane standarden način plačila
- ▶ enoten pristop h komunikaciji z vsemi uporabniki (ne glede na prodajne kanale posamezne banke)

# Enota shema za IP v Sloveniji - Flik

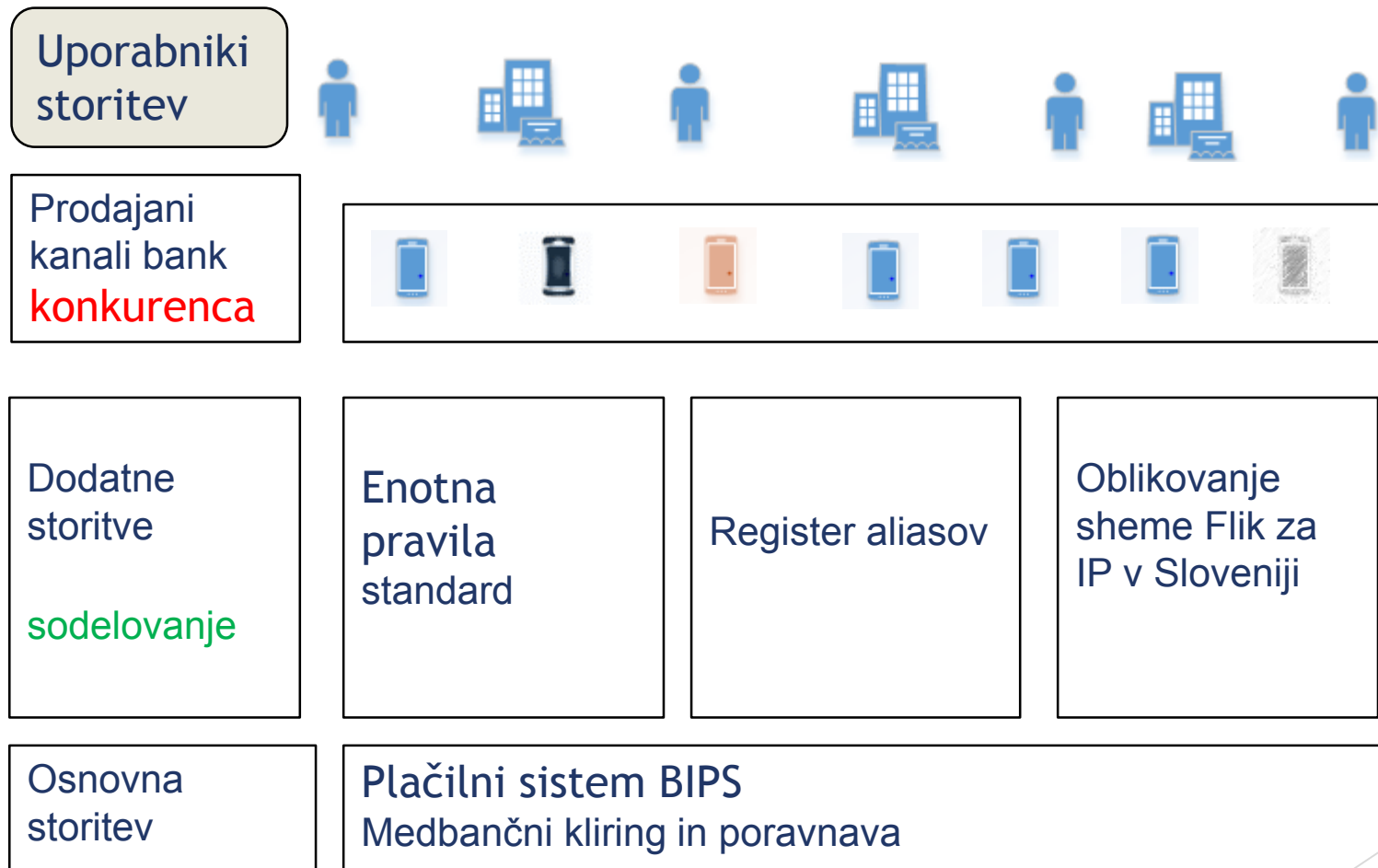
- ▶ Oblikovana enotna nacionalna shema za takojšnja plačila Flik



- ▶ Pristop vseh bank
  - ▶ Pričakovan tudi pristop UJP (za prodajna mesta proračunskih uporabnikov)
- ▶ Zagotovljena enotna podatkovna struktura in način izvršitve ne glede na prodajne poti posamezne banke
- ▶ Predvidoma na voljo v začetku Q2 2019



# Pristop k vzpostavitvi



# Takojšnja plačila na prodajnem mestu

## Rešitve za trgovce/prodajna mesta

- ▶ Nadgradnja obstoječih POS-ov tudi za plačila z IP
- ▶ Vzpostavitev mobilne aplikacije za prodajna mesta za plačevanje z IP po shemi Flick

### Način zajema podatkov za plačilo:

- ▶ NFC za Android telefone
- ▶ QR koda za IOS in Android telefone

# Vpliv na prejemnike plačil

- ▶ Sredstva na podlagi izvršenega IP so prejemniku na računu na voljo takoj
  - ▶ Takojšnja potrditev/ali zavrnitev plačila
- ▶ Pričakovan nižji obseg plačila z gotovino (stroški)
  - ▶ Vpliv na tveganja povezana z gotovinskim poslovanjem
- ▶ Prodajana mesta z manjšimi obsegi lahko uporabijo mobilno aplikacijo za trgovce in svojim strankam omogočijo plačila z IP

# Prednosti za plačnike

- ▶ Mobilni telefon imam vedno pri sebi
  - ▶ Gotovine nima vedno dovolj
  - ▶ Kartica je v denarnici
- ▶ Ob plačilu je takoj bremenjen račun
  - ▶ Pregledno poslovanje
- ▶ Enostavno in hitro
  - ▶ Avtomatične zajem podatkov preko NFC ali QR kode, potrebna samo potrditev s strani plačnika
  - ▶ P2P prenosi z uporabo aliasov

# Nadaljnje aktivnosti

- ▶ **Upravljanje s tveganji povezanimi z IP:**
  - ▶ Preprečevanje in odkrivanje zlorab
  - ▶ Zagotavljanje poslovanja in pomoči uporabnikom 24/7/365
- ▶ **Komunikacije z uporabniki**
  - ▶ skupno usklajeno med bankami
  - ▶ posamična banka s svojimi uporabniki
  - ▶ Prodajna mesta za plačnike
- ▶ **Širitev možnosti plačevanja z IP:**
  - ▶ IP pri spletnem plačevanju
  - ▶ IP med poslovnimi računi
  - ▶ Čezmejna dosegljivost

# Zaključek

- ▶ Takojšnja plačila postajajo realnost
- ▶ Na priložnosti čakajo drugi ponudniki (TPP, Fintech-i, konkurenca že obstaja)
- ▶ Uporabnik za plačilo na prodajnem mestu potrebuje samo mobilni telefon (aplikacija)



# Kratice

- ▶ IP - Instant paymentsa
- ▶ SCT - Sepa Credit Transfer
- ▶ P2P - Person to Person
- ▶ P2M - Person to Merchant
- ▶ QR koda - optično čitljiva koda