

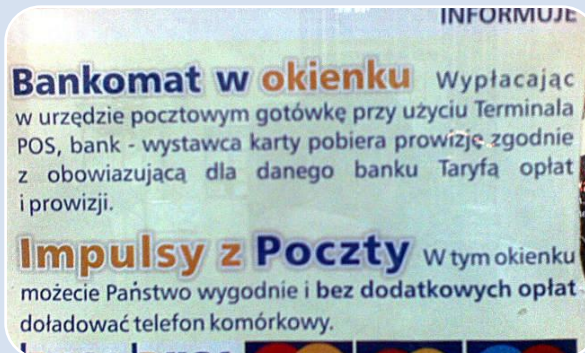


Płatności mobilne versus cash back

Dawid Kulbicki

Ekspert rynku płatności elektronicznych

Konferencja: „Cash back – niedoceniony instrument obrotu bezgotówkowego w Polsce?”
Warszawa, 12 marca 2015



Cash back

- Powiązany z transakcją płatniczą w punkcie sprzedaży (na dowolną kwotę)
- Maksymalna wartość wypłaty gotówki 300 zł
- Wysoki interchange fee płacony do acquirera

Cash advance

- Nie powiązany z transakcją sprzedaży w POS
- Wyższe limity transakcyjne
- Tylko dla instytucji finansowych (banki, poczta)

Wyplata w bankomacie

- Karty płatnicze oraz systemy płatności mobilnych (BLIK, SkyCash, PeoPay)
- Relatywnie niskie interchange fee płacone do operatora bankomatu



Z wykorzystaniem schematów kartowych

- Oparte o technologię NFC SE lub HCE (Orange, T-mobile, PeoPay, Apple Pay) albo kody QR (uPaid/MasterPass) lub emisję pola magnetycznego (Samsung Pay)



Niezależne systemy płatności

- W większości przypadków wykorzystują dynamiczne kody jednorazowe (BLIK, PeoPay, iKasa, mPay, SkyCash)



mPOS

- Przenośne urządzenia (smartfon+PIN PAD), które mogą służyć do przyjmowania płatności w środowisku mobilnym.



- Cash back w trybie zbliżeniowym jest teoretycznie możliwy
- Niestety regulacje organizacji kartowych wprost zabraniają stosowania cash backu dla transakcji zbliżeniowych (podobno trwają prace nad dopuszczeniem takich transakcji)
- Istnieją ograniczenia po stronie infrastruktury akceptacyjnej oraz konfiguracji kart chipowych, ponieważ rozwiązania były tworzone pod niedopuszczalność stosowania cash backu:
 - wykrywanie BIN-u karty po jej włożeniu do czytnika kontaktowego (trudne do zastosowania przy transakcji zbliżeniowej)
 - brak możliwości zdalnego update'u profilu karty – konieczność wymiany kart zbliżeniowych; dla NFC nie powinno być problemu
 - cash back wymaga zawsze transakcji on-line oraz CVM

• • **T** • • Mobile •





- Większość dostawców umożliwia wypłatę gotówki z bankomatu na podstawie wygenerowanego numeru transakcji
- Nie ma przeciwwskazań, aby ta funkcjonalność była wykorzystana także na terminalach POS (będzie to wymagało zmian w systemach acquirerów)
- Potrzebny jest model wynagradzania acquirerów i detalistów za wykonane transakcje wypłaty gotówki
- Niezbędne dodatkowe zabezpieczenia dla transakcji z cash backiem





- Żadna z platform mPOS obecnych w Polsce nie oferuje dzisiaj usługi cash back
- Nie ma przeciwwskazań aby taka funkcjonalność się pojawiła
- Istnieje problem klienta docelowego oraz adopcji rozwiązania w SME/SOHO
- Brak drukarki potwierdzeń może być barierą dla upowszechnienia cash back na mPOS
- Ciekawe rozwiązanie dla wdrożeń dedykowanych (integracje)











































- W lutym 2015 Samsung przejął spółkę LoopPay, jednocześnie zapowiadając wykorzystanie jej technologii w swoim systemie płatności mobilnych – Samsung Pay
- Rozwiązanie Samsunga opiera się o emisję, przez smartfon, pola magnetycznego, będącego odpowiednikiem zapisu ścieżki paska magnetycznego karty; pozwala to na dokonanie transakcji zbliżeniowej bez wykorzystywania NFC i technologii contactless
- Rozwiązanie Samsunga umożliwia wykorzystanie wszystkich istniejących urządzeń do akceptacji kart płatniczych (jedyne wymóg to czytnik kart magnetycznych)
- Takie podejście do płatności kartowej daje ogromną przewagę w kontekście możliwości dokonania transakcji cashback – brak konieczności zmiany procesu w aplikacji płatniczej terminala POS (dla terminala POS jest to zwykła transakcja płatnicza wykonana kartą magnetyczną)
- Ograniczeniem jest słabe nasycenie telefonami, które będą mogły wykorzystać tę technologię (na dzień dzisiejszy zapowiedziano obsługę tej technologii wyłącznie w najnowszych telefonach Samsung Galaxy S6)





Porównanie systemów mobilnych

 				
Polski Standard Płatności	Pekao S.A.	mPay	SkyCash	
				P2P
				ATM
		 		POS
				mPOS
				eCommerce
				mCommerce (one click)
				NFC (HCE)
				Bankowość mobilna (in-app)



- Cash back w płatnościach mobilnych jest dużym wyzwaniem techniczno-organizacyjnym
- Aktualnie cash back, przy płatnościach zbliżeniowych, nie jest możliwy; wprowadzenie obsługi cash back dla kart będzie wymagało wymiany plastiku
- Dla systemów opartych o NFC migracja nie powinna wiązać się z wymianą karty (daje to przewagę systemom mobilnym nad kartami)
- Istnieje możliwość rozszerzenia funkcjonalności wypłat bankomatowych dla niekartowych systemów mobilnych o wypłatę gotówki w POS
- Wymagane będzie opracowanie nowego modelu biznesowego oraz zabezpieczeń dla cash back w niekartowych systemach mobilnych
- Ciekawą alternatywą może być SamsungPay, który już dzisiaj powinien dawać możliwość wykonania transakcji z cash back



Dziękuję za uwagę

Dawid Kulbicki

dkuconsulting@wp.pl

tel. +48 602 48 46 45