



**halcom payments**

# Mesečni računi: Simbioza e-računov in mobilnega plačevanja

**Plačevanje e-računov z mobilnim telefonom**

Miha Culiberg, Vodja prodaje za mobilno plačevanje

Portorož, 15. april 2010

# Izziv za banke

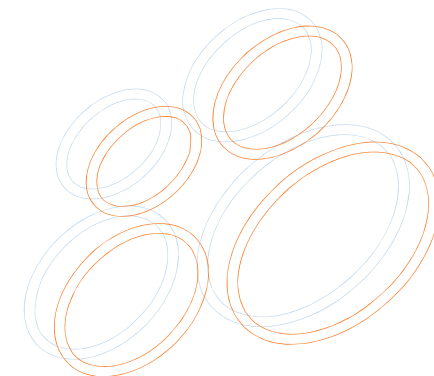
## Povečati število uporabnikov sodobnih bančnih poti



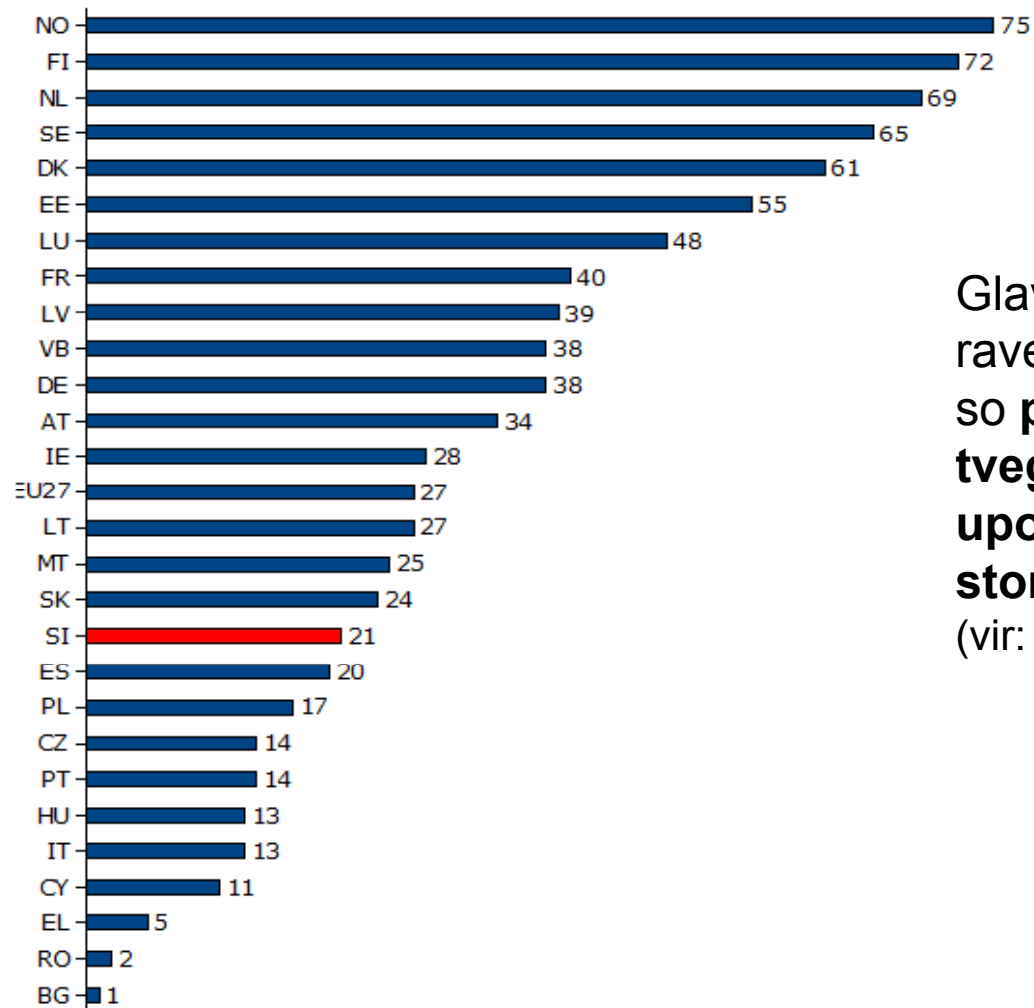
- **80-85% plačil v Evropi je gotovinskih**  
elektronskih plačil ok. 10% in plačil s karticami 5-6% (PSE Consulting, 2008)
- **cilj v EU: povečati delež negotovinskih transakcij**  
gotovina je draga - letni stroški v EU 45-70 mrd. EUR (PSE Consulting, 2008)
- **spletno bančništvo v Sloveniji med fizičnimi osebami uporablja okoli 20 % odstotkov uporabnikov interneta**  
Povprečen slovenski uporabnik spletne banke je star od 30 do 50 let (vir: RIS, 2009)

# E-bančništvo

## ... prostor za rast!



Uporabniki e-bančništva (% populacije v zadnjih 3 mesecih) (Eurostat, 2008)

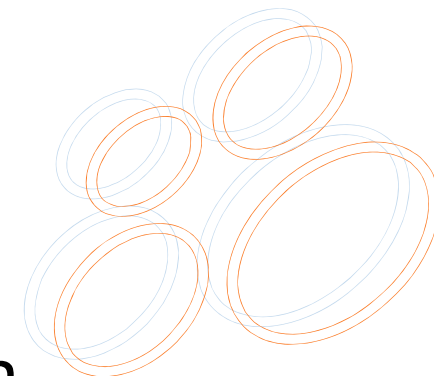


Glavni dejavniki, ki vplivajo na uporabo (in raven uporabe) e-bančništva po podatkih RIS so predvsem skrb za varnost, finančna tveganja, način dojemanja prednosti, uporabnosti storitve ter odnos do spletnih storitev nasploh.

(vir: RIS, 2009)

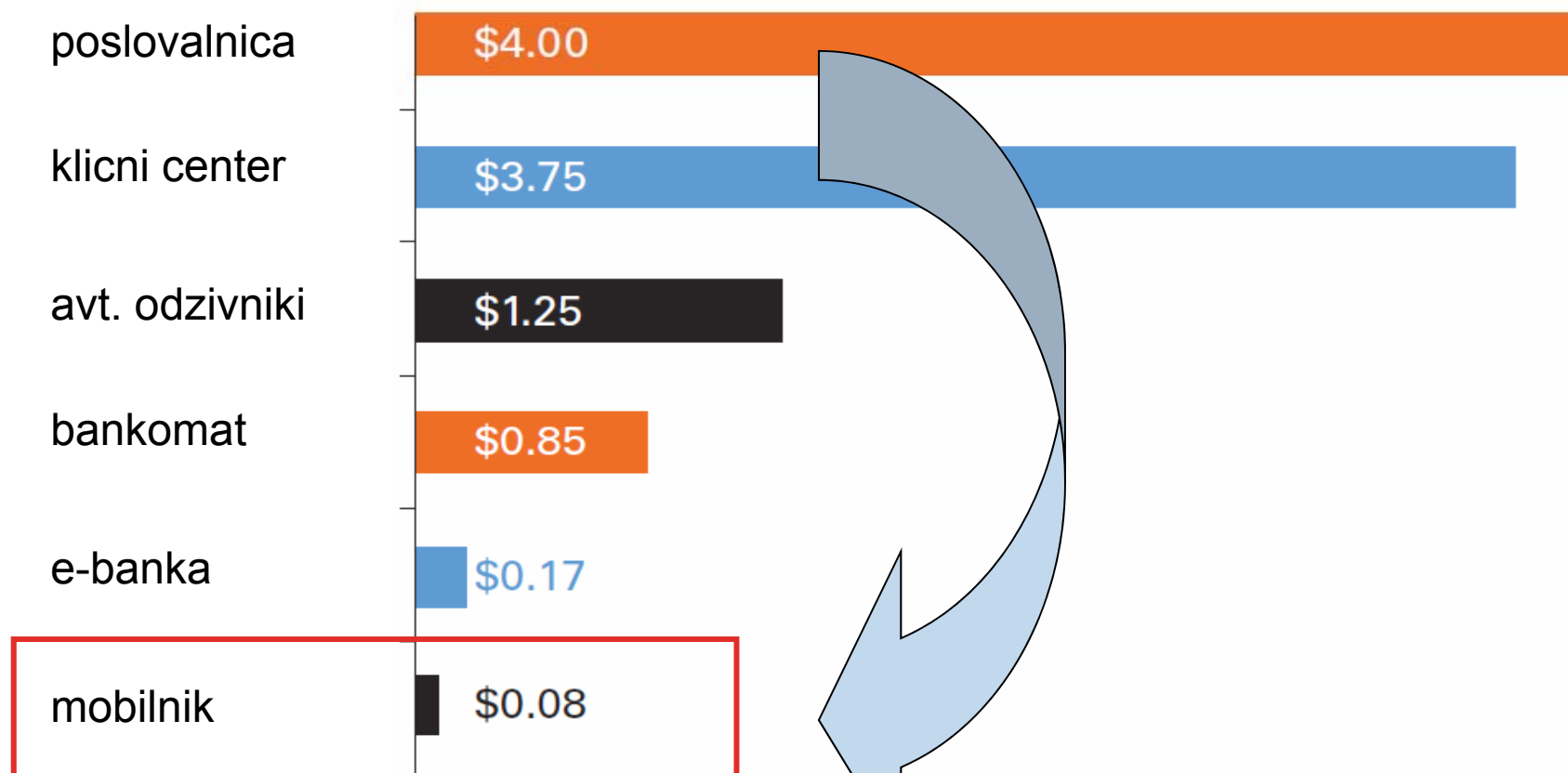
# E-bančništvo in m-plačevanje

## Način zmanjševanja stroškov



### Strošek na transakcijo pri različnih bančnih poteh

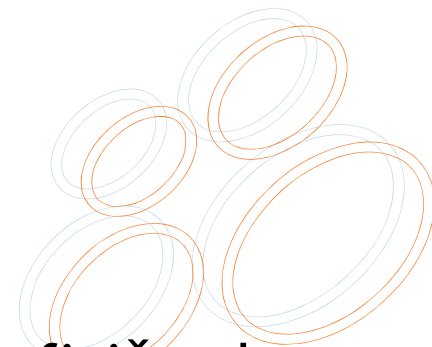
(vir: TowerGroup, Fiserv/M-Com)



# E-računi

## Kdo in kako?

---

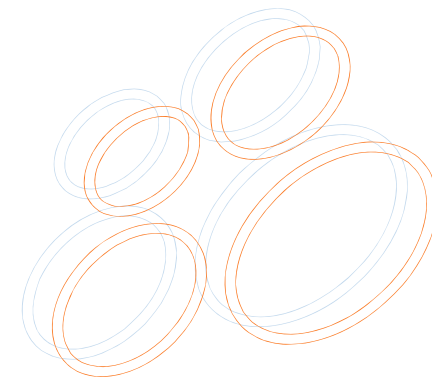


- V Sloveniji je prejemanje e-računov omogočeno tako za fizične kot za pravne osebe
- Uporabniki (fizične osebe) imajo možnost prejemanja e-računov neposredno v e-banko

# E-računi

## Vsak dan več bank in izdajateljev

---

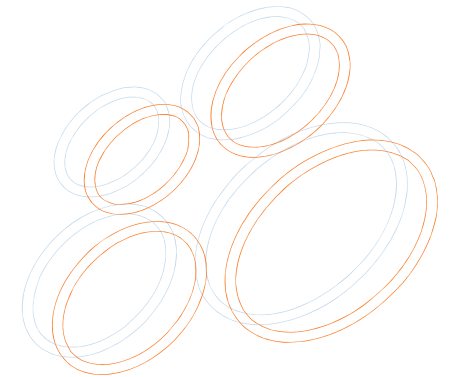


- Trenutno prejemanje možno pri 3 bankah
- Do konca leta predvidoma prejemanje e-računov pri 7 bankah
- Obstoječi veliki izdajatelji:
  - Telekom Slovenije,
  - Mobitel,
  - Simobil,
  - NLB,
  - Abanka Vipava,
  - Elektronabava,
  - Avto Triglav,
  - Elektro Ljubljana,
  - ...

# E-računi

## Zakaj e-računi po e-bančnih poteh?

---

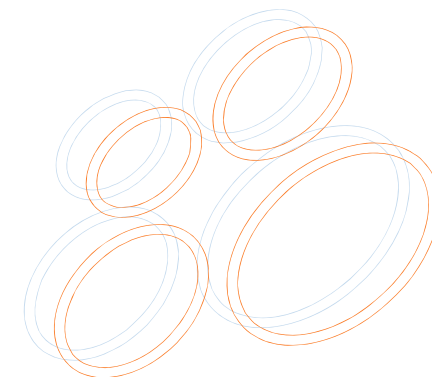


- **Potrebno omrežje/infrastruktura**
  - **Odlična obstoječa infrastruktura**
    - Varne, zanesljive in preizkušene e-bančne poti
    - Poti preko katerih e-poslujejo pravne in fizične osebe
- **Potreben digitalen podpis (ZEPEP)**
  - **Že vgrajen v e-banko**
    - Digitalni podpisovanje e-računov že v e-banki
- **Programska oprema pri uporabnikih**
  - **Ni potrebna nova programska oprema pri uporabniku**
    - Preizkušene in uporabnikom poznane rešitve e-banke (Hal E-Bank)

# Kam naprej?

## M-račun = E-račun na mobilnem telefonu

---



### Penetracija mobilnih telefonov v Sloveniji 101,3 odstotka

Uporabniki mobilnih telefonov v vseh starostnih skupinah

### Možnost zagotovitve visoka stopnja varnosti

63% uporabnikov mobilnih telefonov bi ob zagotovljeni varnosti za plačila uporabljalo mobilni telefon

### Možnost prilagajanja in izdelave enostavnega uporabniškega vmesnika

Enostavnost uporabe je predpogoj za uporabo mobilnega telefona kot plačilnega sredstva (Javelin Strategy and Research, March 2008)

### Ni konkurenca e-bančništvu temveč ga dopolnjuje

60% tistih, ki ne uporabljajo e-banko, bi uporabljalo mobilnik (VeriSign, 2009)

### Vrednost transakcij pri m-plačevanju skokovito narašča

Do leta 2013 že za 600 milijard dolarjev transakcij (Juniper Research, 2008)

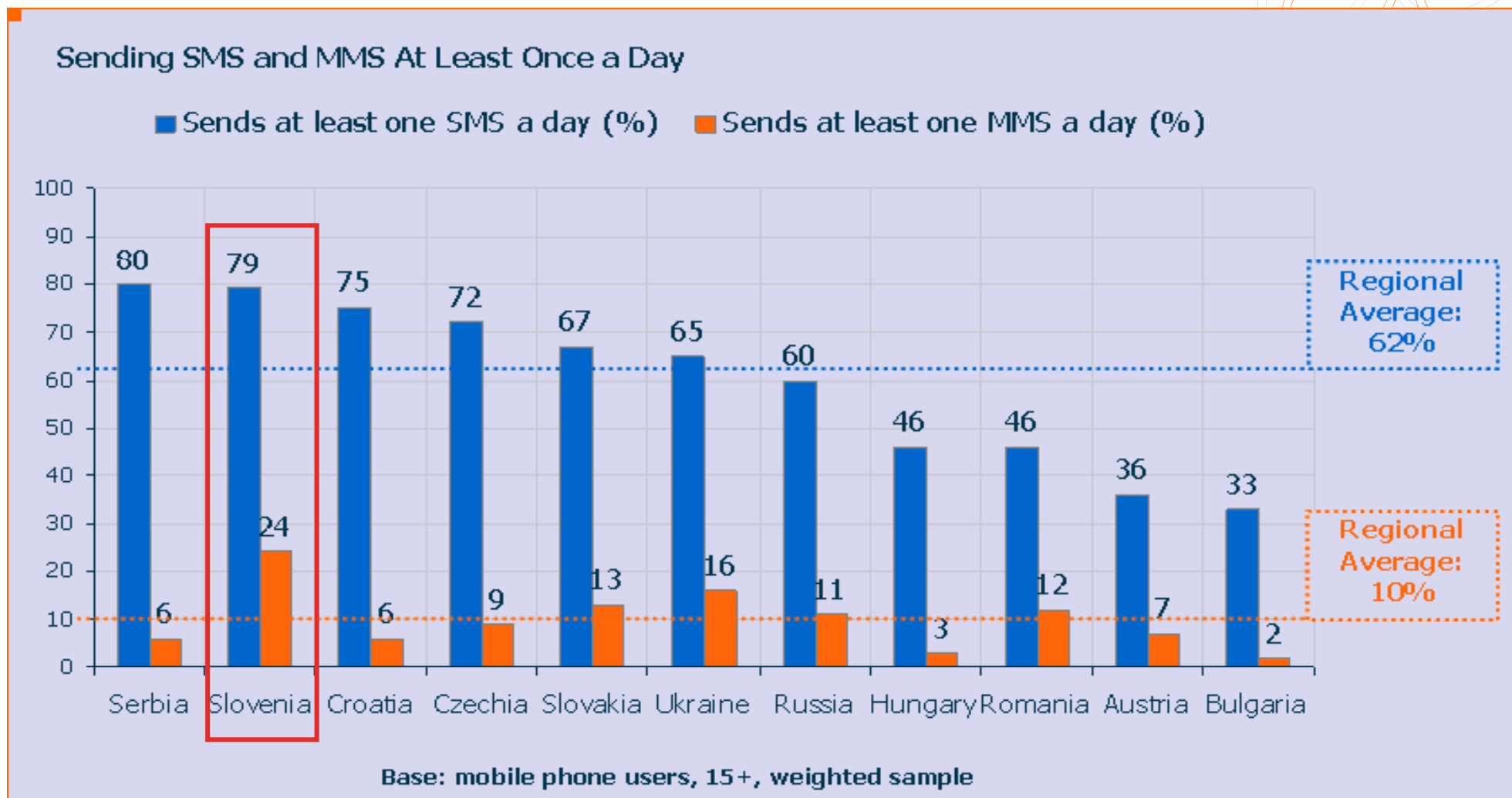
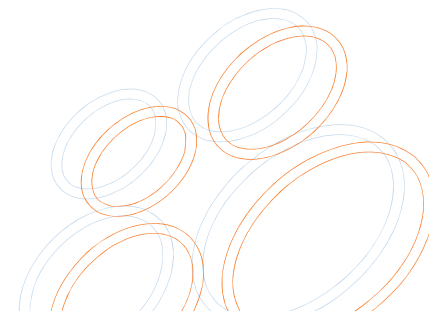
### Čedalje večje število uporabnikov m-plačevanje

vsak drug uporabnik mobilne telefonije že opravil nakup z mobilnikom (Juniper Research, 2008)

Do leta 2013 naj bi

# Mobilni telefon...

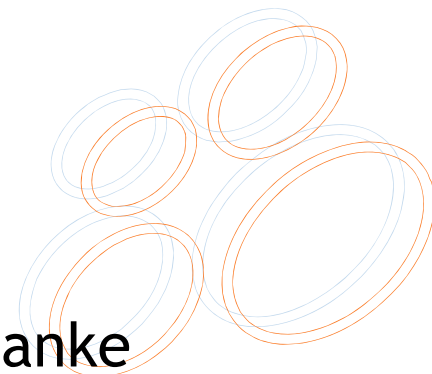
... v Sloveniji SMS/MMS nad regijskim povprečjem



# M-računi

## Prednosti

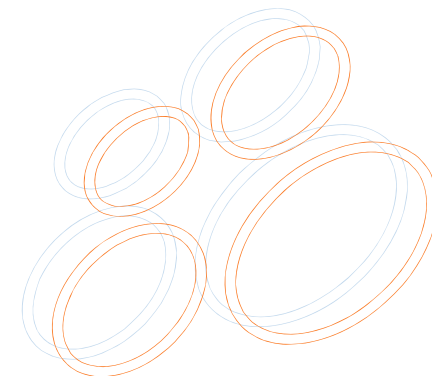
- Uporaba mobilnih telefonov je 5x večja od uporabe e-banke
- Priročnost
- Enostavnost
- Predizpolnjeni podatki o plačilu
- Plačilo računov kjerkoli in kadarkoli
- Zagotovljena najvišja stopnja varnosti z WPKI
- Deluje na vseh mobilnih telefonih
- Ni potreben vstop v e-banko



# M-računi

## Izzivi

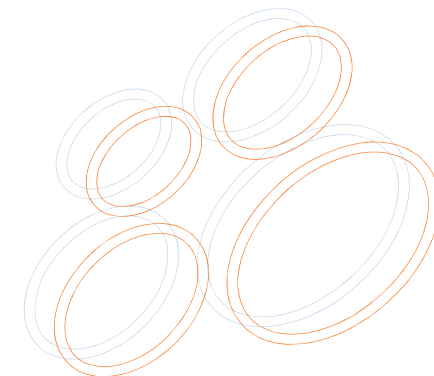
---



- Kako zagotoviti redno uporabo?
- Kako zagotoviti množičnost uporabe?
- Kako na enostaven način vključiti čim večje število bank?
- Kako na enostaven način omogočiti uporabo čim večjemu številu imetnikov transakcijskih računov?

# M-računi

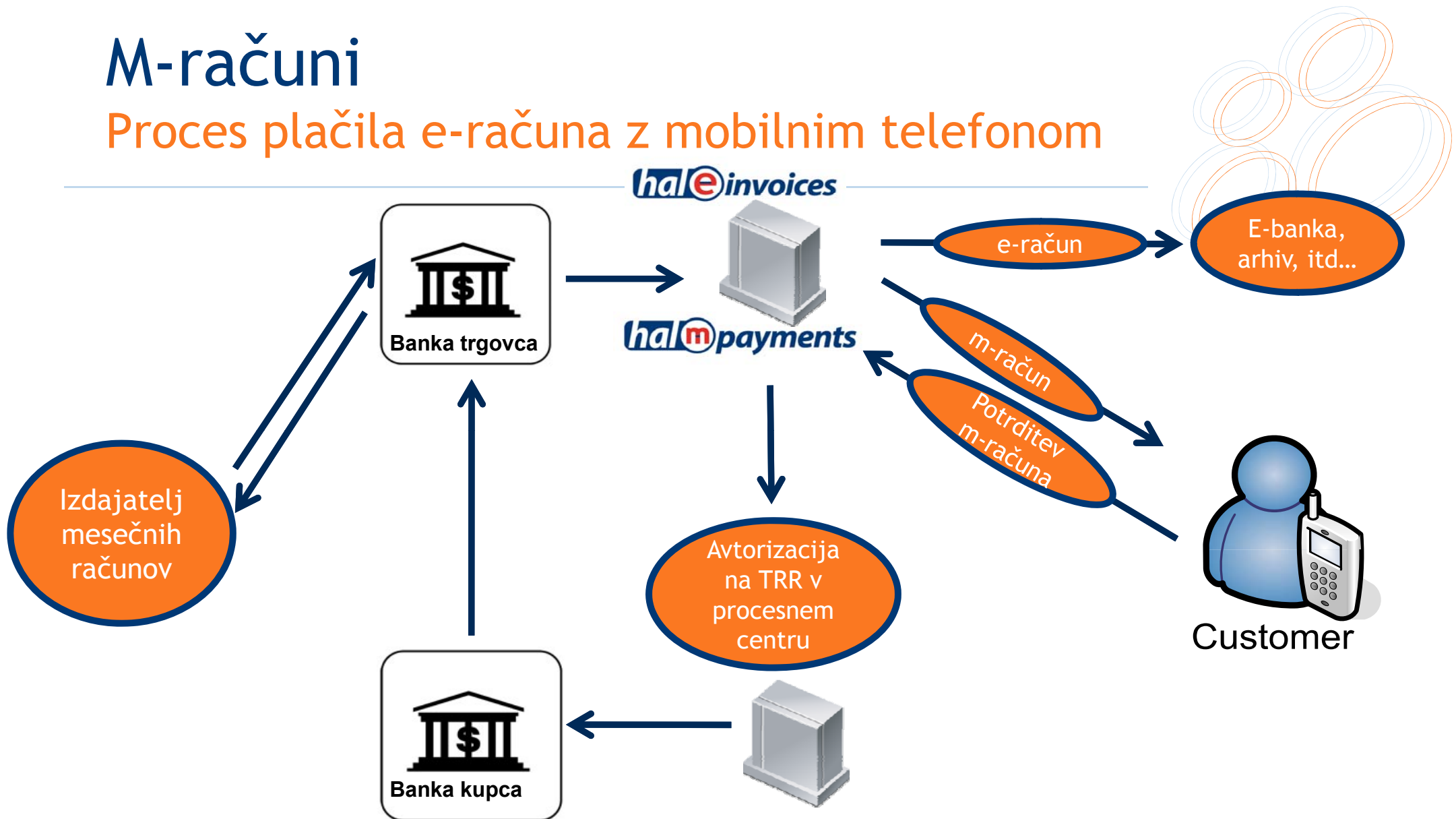
## Zakaj m-računi preko procesnega centra?



- **Potrebno omrežje/infrastruktura**
  - **Odlična obstoječa infrastruktura**
    - Obstoječa “kartična” infrastruktura
    - Omogočen dostop do vseh imetnikov TRR in drugih kartic
- **Enostavnost pristopa bank**
  - **Banke že priklopljene na procesni center**
    - Kartični procesni center igra podobno vlogo, kot pri poslovanju s kreditnimi in debetnimi karticam
    - Mobilno plačevanje znotraj procesnega centra predstavlja zgolj dodatni plačilni kanal
- **Enostavna implementacija**
  - **Ni potrebno nameščanje nove programske opreme pri bankah**
    - Enostavne vključitve vseh bank na določenem trgu
    - Povezovanje banke, trgovcev in uporabnikov omogočeno preko kartičnega avtorizacijskega sistema
    - Uporabo standardnega avtorizacijskega vmesnika, preko polno implementiranega ISO 8583 protokola
    - vsa tehnična izvedba povezave je predvidena na strani procesnega centra
- **Obstoječi postopki**
  - **Ni potrebnih dodatnih medbančnih dogovorov**
    - Vsi avtorizacijski procesi in vodenje TRR-jev ostanejo enaki,
    - Dogovorjeni protokoli med bankami in procesnim centrom ostanejo enaki
    - Klirinški in poravnalni procesi v bankah ostanejo enaki

# M-računi

## Proces plačila e-računa z mobilnim telefonom



# M-račun

## 1-2-3 PLAČAM!



**1** m-invoice



**2** Invoice confirmation



**3** Receipt

# Hvala

---

