

SEPA A INOVACE

eSEPA

Tomáš Fíla

17.9.2013

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



Úvod

Inovace a e-SEPA

Úvodní slovo

■ Inovace

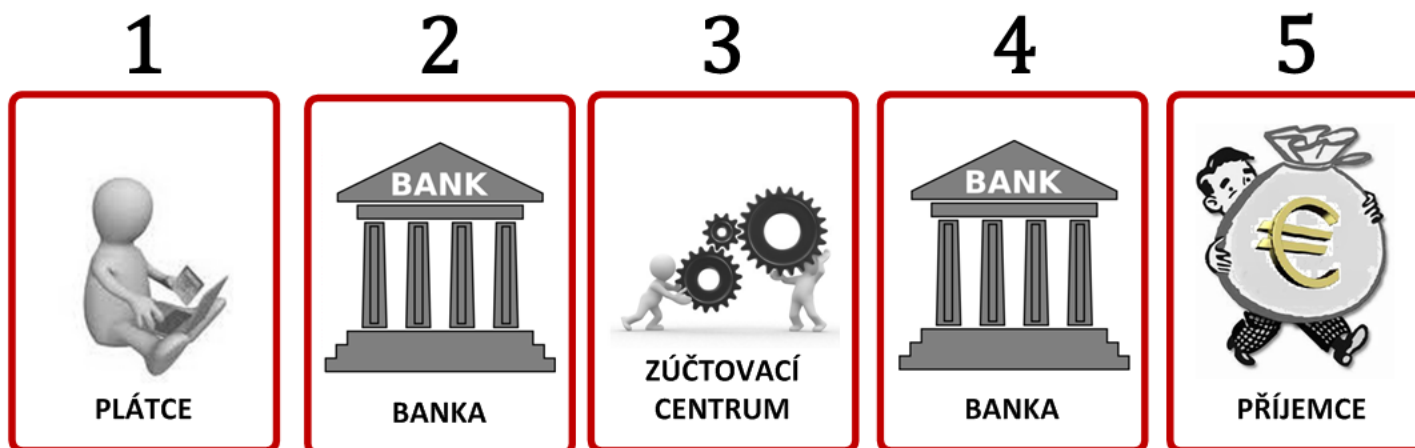
- Inovace je obnova a rozšíření škály výrobků a služeb a s nimi spojených trhů, vytvoření nových metod výroby, dodávek a distribuce, zavedení změn řízení, organizace práce, pracovních podmínek a kvalifikace pracovní síly.

viz Green Paper on Innovation

■ e-SEPA

- SEPA, kde poskytovatelé služeb využívají pokročilé technologie a komunikační prostředky při definici a nabídce svých služeb a produktů
- Přináší uživatelům jednodušší přístup k platebním službám a lepší funkčnosti

■ Místa pro inovaci

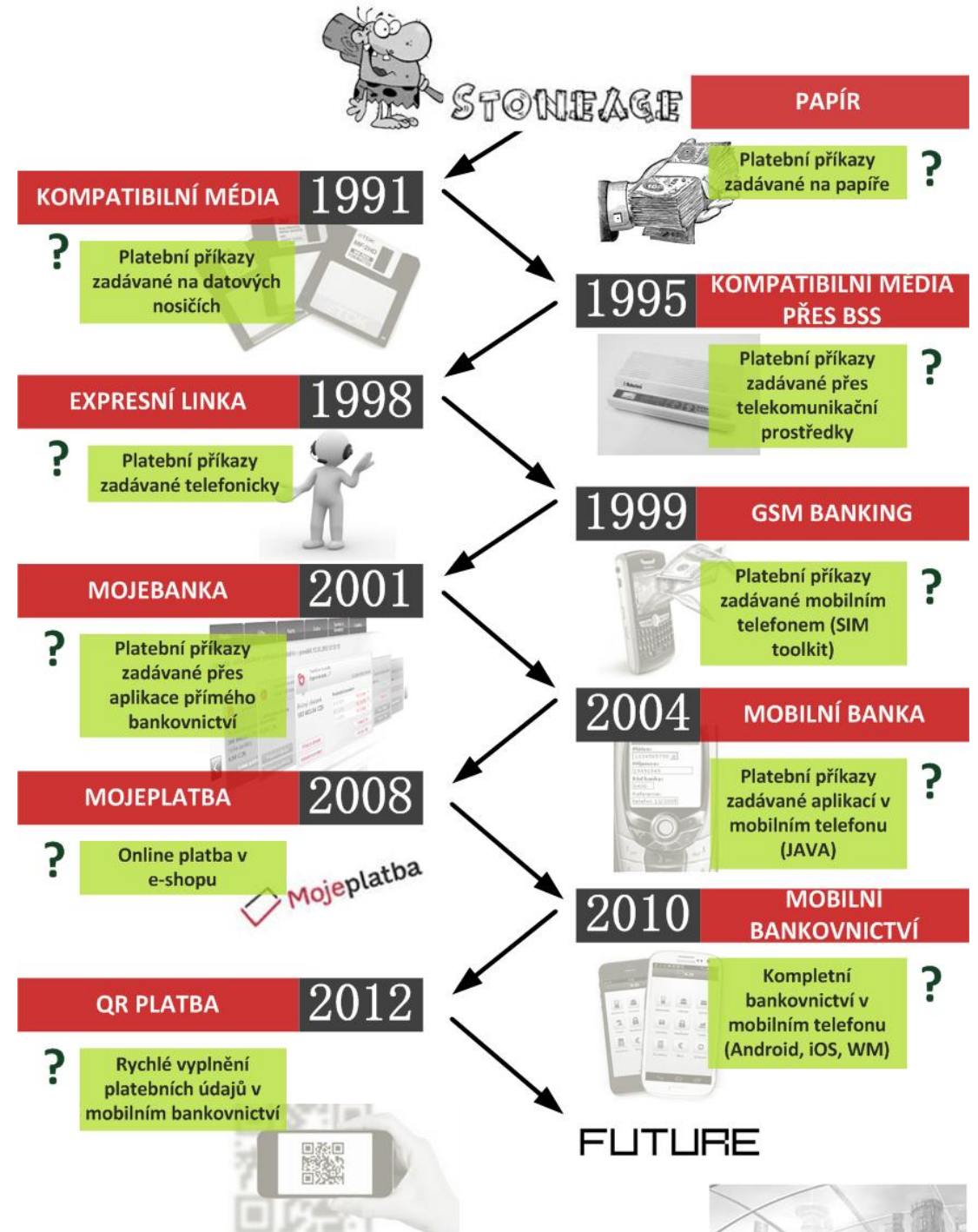


Inovace v platbách a



KB

- Vývoj inovací kopíruje vývoj na poli informačních technologií a reflektuje požadavky trhu
- Při posuzování zavádění inovativních způsobů plateb nutno zvažovat řadu aspektů
(viz např. nezavedení GSM Banking)



Aktuální trendy

- **Naprostá většina plateb je zadávána elektronicky**
- **Vzrůstá důležitost:**
 - **Mobilních telefonů**
 - Jako platebního prostředku
 - Jako autentizačního prostředku
 - **Internetových plateb v souvislosti s nákupy na internetu**
 - Karetní transakce
 - Elektronické transakce
 - **Řešení otázky bezpečnosti**
 - **Nebankovních poskytovatelů platebních služeb a integrátorů**
- **Evropská integrace a regulace**
 - S integrací evropského trhu dochází k růstu počtu zahraničních plateb
 - Více či méně smysluplné regulace EK



SEPA a inovace

■ E-payments

- Platby za zboží a služby nakoupené na internetu
- Garantuje prodávajícímu připsání prostředků

■ E-Invoicing

- Elektronická fakturace, kdy je faktura zaslána příjemci elektronickou formou a umožňuje automatické zadání platby

■ E-mandates

- Povolení SEPA inkasa elektronickou cestou

■ M-payments

- Platby prostřednictvím mobilního telefonu

■ QR platby

- Platba zadaná naskenováním/vyfocením QR kodu

■ E-money

- Elektronické peníze/peněženky

Inovace v platebním styku

Detailní popis



E-payments

Způsob platby:

Termín dodání zboží může ovlivnit čas potřebný k přiřazení platby k objednávce. U jednotlivých plateb je uvedena předpokládaná časová prodleva.

- Platba při převzetí** (platba okamžitě) na prodejně
- Převodem předem (2 pracovní dny)

Další způsoby platby:

- GE Money Bank** (platba okamžitě)
- ePlatby pro eKonto** (platba okamžitě)
- Sberbank** (platba okamžitě)
- PLATBA 24** (platba okamžitě)
- Rychlá platba platební kartou** (platba okamžitě)
- MojePlatba** (platba okamžitě)
- Fio banka** (platba okamžitě)
- mPenize** (platba okamžitě)

NA PARTNERSTVÍ ZALEZI



MojePlatba

ENGLISH



Informace pro nakupující

Nakupujete rádi z pohodlí vašeho domova či kanceláře? S námi můžete platit za nákupy na českém internetu přímo z vašeho účtu. Pomocí systému MojePlatba můžete platit v nejvýznamnějších internetových obchodech v České republice. Všude, kde naleznete tlačítko MojePlatba, můžete přednosti Platební brány využít.

[Více informací](#)



Jak službu získat

Pokud využíváte službu internetového bankovníctví MojeBanka, můžete provádět platby za zboží a služby všude tam, kde obchodník umožňuje platit prostřednictvím služby MojePlatba, a to v rozsahu svých práv a limitů k účtu.



Komu je služba určena

Všichni uživatelé internetového bankovníctví MojeBanka s platným certifikátem v souboru nebo na čipové kartě, kteří mohou samostatně provádět platby alespoň z jednoho běžného účtu vedeného v CZK.



Kde mohu zaplatit

Pokud u vašeho internetového obchodníka, poskytovatele služeb naleznete logo MojePlatba a používáte službu MojeBanka, máte jedinečnou příležitost využít rychlého způsobu platby. Seznam obchodníků, kteří umožňují platit prostřednictvím služby MojePlatba naleznete [zde](#).

Certifikát v souboru

Certifikát na čipové kartě

Vložte čipovou kartu do čtečky zařízení a zadejte PIN.

PIN:

Přihlásit

Důležité informace

6. 9. 2013

Vážený klienti, vzhledem k rostoucí aktivitě internetových podvodníků na českém trhu vám důrazně doporučujeme, dbát zvýšené opatrnosti při používání internetu. Přečte si prosím znovu zásady bezpečného používání internetového bankovníctví, které naleznete [zde](#).
Komerční banka

13. 8. 2013

Vážený klienti, děkujeme, že využíváte naše služby, a přejeme Vám krásné léto.
Komerční banka

[Novinky v přímém bankovníctví](#)

Zadání údajů

Autorizace

Potvrzení

Platba internetovému obchodu: PayU - platby online

Číslo protiúčtu* 43-6473310217 / Kód banky protiúčtu* 0100 - KOMERCNI BANKA A.S. Částka* 359,00 CZK

Datum splatnosti* 10. 9. 2013 Variabilní symbol 7841061 Konstantní symbol Specifický symbol 27

Popis příkazu* Popis pro příjemce* Platba pro www.mail.cz

Oznámení o platbě* Příjemce zpráv Kanál Číslo / adresa Jazyk
Při zpracování Vyberte SMS Česky

[Přidat dalšího příjemce](#)

* Povinná pole

Ukončit platbu

Pokračovat

[Úvod](#) →

Číslo objednávky: 81533894

Celková cena: 359 Kč

Zvolený způsob platby: **MojePlatba**

Vaše platba byla úspěšně zadána.

E-payments a SEPA

■ Charakteristika e-payments

Plusy

- Garance – je zaručeno, že obchodník obdrží platbu
- Rychlost – je provedeno ihned
- Bezpečnost – ze strany plátce vnímáno jako bezpečnější než platby kartou na internetu

Minusy

- Nejednotnost – každá banka má své řešení a své technické rozhraní

■ Snahy o řešení nejednotnosti

■ Integrátoři

- Sdružují tlačítka více bank, případně i jiné platební metody pod jednu značku
- Národní i nadnárodní úroveň

■ Standardizace e-payments na evropské úrovni pod záštitou EPC

- Záměr vytvořit jednotné evropské platební tlačítko
- Napadeno účastníky trhu (primárně nebankovními subjekty)
- Vyšetřováno DG Competition, EPC se rozhodlo ukončit aktivitu

E-payments a SEPA

- **I nadále tedy zůstává řada proprietárních řešení:**
 - **Řešení jednotlivých bank**
 - **Sdružení bank**
 - iDEAL – sdružení holandských bank Currence (10 holandských bank)
 - Giropay – sdružení německých bank (více než 1500 bank)
 - **Integrátoři – platební tlačítko „x in one“**
 - MyBank – řešení od EBA Clearing (cca 50 bank – primárně IT)
 - SafetyPay – komerční subjekt USA (cca 100 bank – DE, AUT, NE, COL, atd.)
 - Sofort banking – komerční subjekt DE (5 zemí, několik desítek bank)
 - **Poskytovatelé vlastních řešení**
 - Typy platebních prostředků
 - Elektronická peněženka
 - Platba kartou
 - Platba přes tlačítko
 - Direct Debit
 - Poskytovatelé
 - PayPal
 - Google Wallet
 - Payment Wall
 - One Click

E-payments a SEPA

WARENKORB
ANMELDUNG
IHRE ANGABEN
ZAHLUNG & LIEFERUNG
PRÜFUNG & BESTELLUNG

Zahlungsarten

Wählen Sie Ihre bevorzugte Zahlart.

- [PayPal](#) i
- [giropay](#) i

SOFORT Überweisung (empfohlen)

SOFORT Überweisung – Einfach sicher zahlen.
Mit dem TÜV-zertifiziertem Bezahlssystem SOFORT Überweisung können Sie dank PIN&TAN, ohne Registrierung, einfach und sicher mit Ihren gewohnten Online-Banking-Daten zahlen.

- [Kreditkarte](#) i
- [Banküberweisung \(im Voraus\)](#) i

Käuferschutz

Trusted Shops Käuferschutz (empfohlen)
Die im Käuferschutz enthaltene [Trusted Shops Garantie](#) sichert meinen Online-Kauf ab.
Mit der Übermittlung und [Speicherung](#) meiner E-Mail-Adresse zur Abwicklung des Käuferschutzes durch Trusted Shops bin ich einverstanden. [Garantiebedingungen](#) für den Käuferschutz.

- [kein Käuferschutz](#)
- [Käuferschutz bis 500 €](#) € 0,98*

Geschenkpapier
Motiv aussuchen und als Geschenk verschicken lassen

Die Geschenkverpackung betrifft folgende Produkte:
K032017668 Göttlich verliebt

[Geschenkooption auswählen und konfigurieren](#)

Gutschein einlösen

Recipient:

Reference:
AUF-B-21072357

Amount:
19.95 EUR

Country: Germany

Sort code: Belgium
Germany
Italy
Netherlands
Poland

[Here you can find out about our services.](#)

[Security | Our commitment](#)

[Terminate the session](#) or Next »

Recipient:

Reference:
AUF-B-21072357

Amount:
19.95 EUR

Country: Belgium

Choose your bank by the quick selection:

Argenta

AXA

bpost bank

Belfius

BNP Paribas Fortis

ING België

KBC Bank

Additional banks ...

[Here you can find out about our services.](#)

[Security | Our commitment](#)

[Terminate the session](#) or Next »

[Change country and sort code](#)

Logon

Voer het kaartnummer van uw bankkaart in:

6703 N

1. Steek uw bankkaart in de kaartlezer en druk op M1.
2. Toets de volgende cijfers **70 02 38 99** in en druk op OK.
3. Toets uw PINCODE in en druk op OK.
4. Voer hieronder het getal in zonder spaties.

Response:

AXA Bank Europe

Please make sure to use your online banking login information.

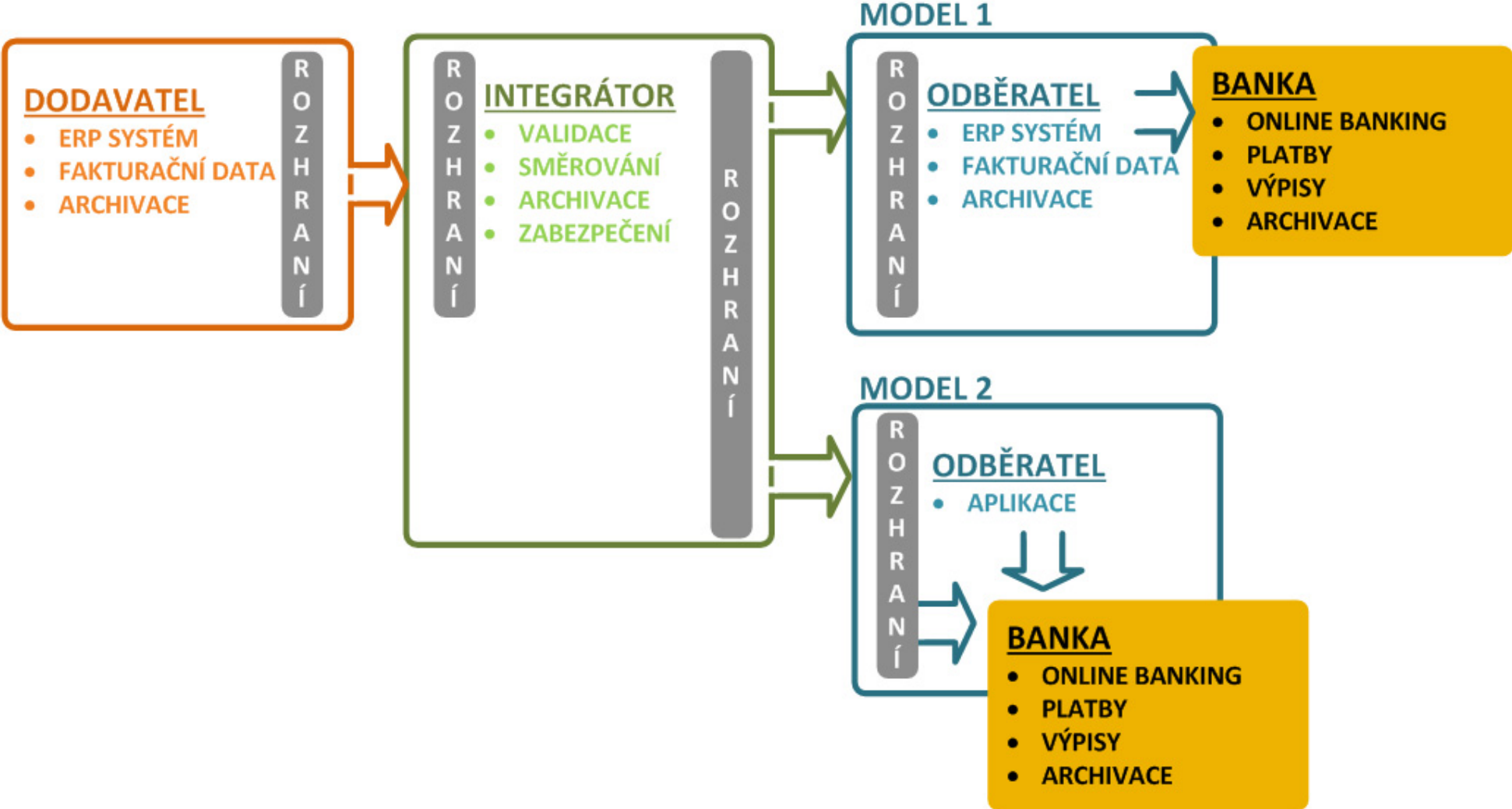
[Here you can find out about our services.](#)

[Security | Our commitment](#)

[Our \[privacy policy\]\(#\) applies for processing of orders.](#)

[Terminate the session](#) or Next »

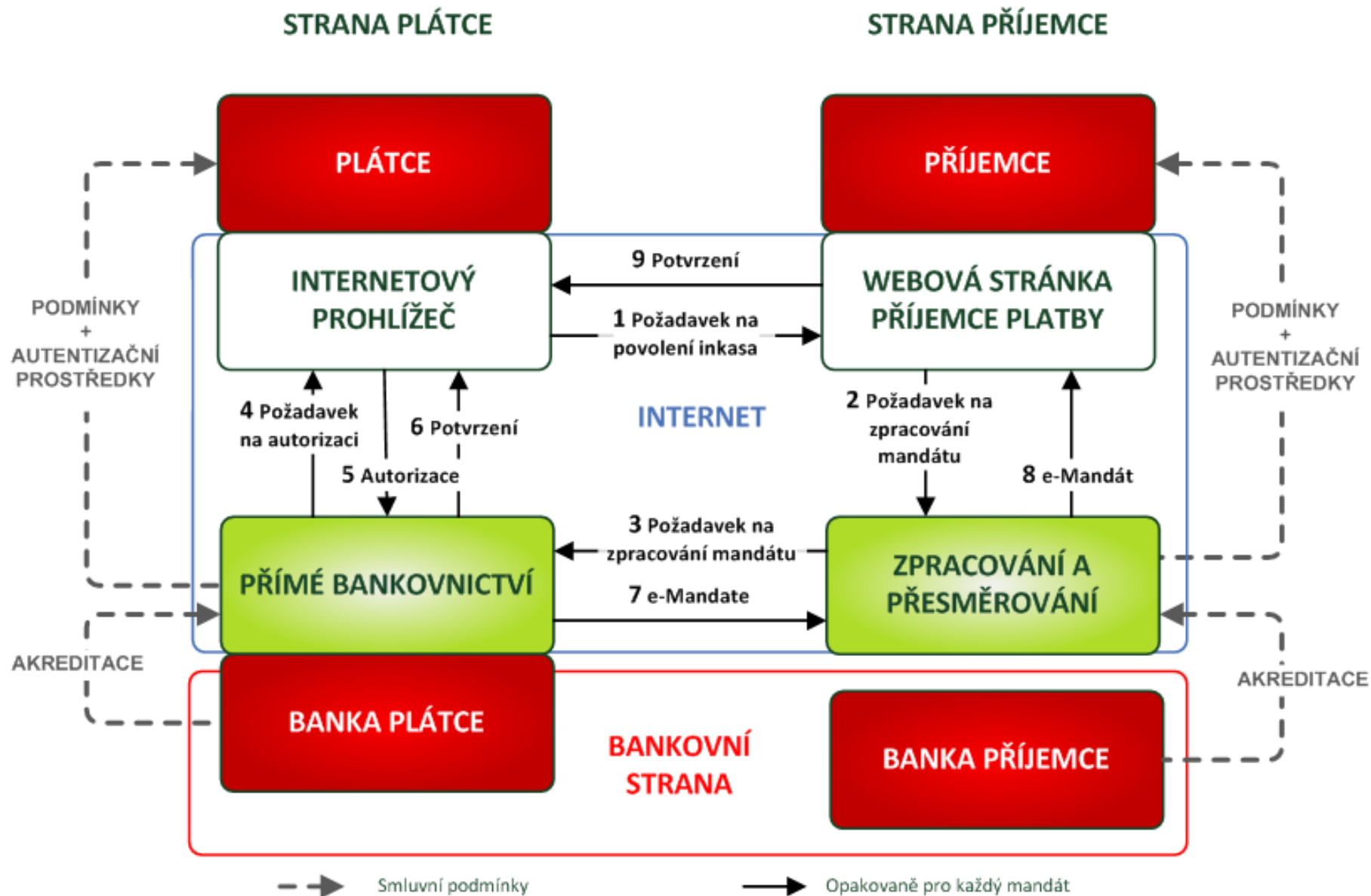
E-invoicing



E-invoicing a SEPA

- **E-fakturace – elektronický přenos fakturačních údajů mezi obchodními partnery**
- **Rozvoj v rámci EU by měl být postaven na základech dokončení integrace SEPA plateb**
- **Směrnice o elektronické fakturaci při zadávání veřejných zakázek (06/2013)**
- **European Multi-Stakeholder forum o e-fakturaci (2010)**
 - 2 členové za národní fóra, 6 členů organizací zastupujících spotřebitele, firmy a korporace, 3 členové za CEN, ECB a Pracovní skupinu pro ochranu údajů
 - **CÍL – pomoci razit cestu k rozšiřování e-fakturace na národní a evropském úrovni**
 - **Aktivity**
 - Monitoring a sdílení informací o e-fakturaci
 - Výměna zkušeností a best practices
 - Návrhy řešení vedoucí k odstranění bariér šíření e-fakturace
- **Expert Group on e-Invoicing (2007)**
 - **CÍL – ustanovit evropský elektronický rámec pro e-fakturaci**

E-mandates





QR kódy

- QR kód – obrázek se zakódovaným znakovým řetězcem

- Princip použití QR kódu:

- Zakódování dat

- volně dostupné nástroje (např. Kaywa QR Code)

- Sejmutí dat

- Fotoaparátem mobilního zařízení
 - HW čtečka

- Dekódování dat

- Data jsou dekodována aplikací (např. QR Droid)

- Použití dat

- Dle typu zakódované informace
 - WWW – otevření v prohlížeči
 - Vizitka – uložení do kontaktů
 - Platební údaje

- Platební QR kód

- Definován standardem ČBA
 - Nezávislé na bance plátce



QR Platba

The screenshot shows a mobile application interface for payments. At the top, the status bar displays the time as 19:04 and various system icons. The app title is "Platba". Below the title, the account information is shown: "Můj běžný účet 2" with the number "123456789". The next section is "Šablona 2" with a hamburger menu icon and the number "123". The "Částka" (Amount) field is set to "654000 Kč". The "Datum splatnosti" (Due date) is "6.12.2011". There is a "Více detailů" (More details) button with an upward arrow. Below this, there are two input fields: "Konstantní symbol" (Constant symbol) and "Variabilní symbol" (Variable symbol).

QR kódy a SEPA

- Snaha standardizovat strukturu a řazení dat SEPA příkazu pro použití v QR kódu
- Standard SEPA QR kódu:
 - Quick Response Code: Guidelines to Enable Data Capture for the Initiation of a SEPA Credit Transfer (EPC069-12 – Únor 2013)

Service Tag BCD
Version 001
Character set 1
Identification SCT
BIC BHBLDEHHXXX
Name Franz Mustermänn
IBAN DE71110220330123456789
Amount EUR12.3
Purpose GDDS
Reference RF18539007547034



vs.

- Standard SEPA QR kódu – Slovensko
 - Původně komerční projekt PAY by square

Mobilní platby

- Mobilní telefon

Telekomunikační prostředek



1999

Mobilní počítač



2013

Mobilní platby

■ Dělení dle přenosu dat

- Proximity payments – za přítomnosti mobilního zařízení na místě platby (NFC, Bluetooth, ...)
- Remote payments – platba je iniciována na mobilním zařízení a data jsou přenesena prostřednictvím telekomunikačních sítí (GSM, internet, ...)

■ Dělení dle zdrojů finančních prostředků

- Transakce z bankovního účtu
- Transakce z mobilní peněženky
- Karetní transakce
- Transakce na vrub účtu u mobilního operátora

■ Dělení dle platebního produktu

- Běžná platba
- E-payment
- Karetní transakce
- a další typy