



jarní číslo magazínu obsahuje rozhovor s petrem sedláčkem, generálním ředitelem společnosti gpe | komentáře k sepa | postřehy z kartového odvětví na domácí a zahraniční scéně | mnoho dalšího ...

magazín o kartách

OBSAH

str.

EDITORIAL	3
AKTUÁLNĚ Z DOMOVA	
Změna PIN - výhoda nebo riziko pro držitele karty?	4
Každý desátý kamion platí mýto prostřednictvím CCS	5
AKTUÁLNĚ ZE ZAHRANIČÍ	
Kreditní karty v UK v problémech?	5
Útraty pomocí předplacených karet v Evropě se do roku 2010 vyšplhají na 164 mld. USD.	6
Odložená konverze belgických karet na Maestro	7
First Data International koupila PolCard	8
AKTUALITY ZE SEPA	
Evropský parlament schválil návrh směrnice o platebních službách	9
Hotovostní platby ustupují lidé chtějí platit jednou kartou v celé Evropě	9
Platební karty SEPA - stále mlhavo	11
Obchodníci věří, že zavedení jednotné oblasti pro platby v eurech pro ně bude mít pozitivní dopad	11
Informace z European Payments Council	12
KARTY V ČÍSLECH	
Platební karty ve světě 2006	12
Pětiletý přehled statistických údajů o platebních kartách v ČR	13
KOMENTÁŘ	17
PROFIL ZEMĚ - Platební karty na Slovensku	18
TECHNOLOGIE	
PAY@TABLE - platební řešení pro hotely a restaurace	22
Bankomaty a zahraniční zkušenosti.....	22
Čipové karty - statická a dynamická autentikace, rizika a rozhodnutí	25
Visa Europe představuje novou technologii Visa payWave – rozšiřuje tak bezkontaktní platby i do Evropy	26
ATM Machine Comparison Guide	27
BEZPEČNOST	
Banky podle studie First Data požadují mezinárodní spolupráci v boji s podvody	27
APACS hodnotí podvody za první rok s Chip and PIN	28
Bezpečnostní kryt pro „PIN PAD“	29
ROZHOVOR	
Rozhovor s panem Petrem Sedláčkem, gen. ředitelem Global Payments Europe	30
MARKETING	
Visa je nejdůvěryhodnější značkou ve 14 zemích Evropy	31
Firmy si rychle zvykají na služební platební karty	31
Praha hostila konferenci společnosti MasterCard Europe o předplacených platebních kartách	32
Lidé preferují platby kartami před hotovostí	33
Program Partnerství s MasterCard podporuje častější použití platebních karet v obchodech	33
KALENDÁŘ AKCÍ	34
TIP CARDMAGU	
5th Annual Conference	35
Francouzský polibek jara	35



Vítejte na stránkách nového čísla magazínu cardmag. Jarní období by mělo mít nějakou aspiraci či ambici pro nás, kteří umíme komunikovat, hovořit, domluvit se – zkrátka pro nás - lidi. Pro nás, kteří jsme schopni se na chvíli zastavit a zamyslet se nad konáním všedního dne.

Trh roste, čísla směřují k vyšším a vyšším hodnotám, počínání populace míří k vyšším metám ..., ale zkusili jste někdy se jen tak projít po místech důvěrně známých či úplně nových, zdvihnout zrak vzhůru k obloze a potom pozorovat věci kolem? Zkuste to, a budete se divit čím vším jsme obklopeni, kolik lidské nevšímavosti a arogance je kolem nás. Zkusme někdy při nastupování do čehokoliv dát přednost ženě, starší osobě či pomoci nemohoucímu ... a to vše doprovodit úsměvem.

Kolem nás je vedle rostoucího materiálního bohatství také bohatství duševní, kulturní, společenské, lidské. Nenechme toto bohatství zaniknout, věnujme se mu a rozvíjejme jej.

Jsmo obklopeni unifikací, zjednodušováním, kompatibilitou, masovostí ... ponechme si osobní jedinečnost, nezávislost a nadhled nad konáním arogance moci.

Pokusme se vnímat pokoru k životu všedního dne, pomoci svými možnostmi handicapovaným a jinak postiženým lidem kolem nás.

Troufám si tvrdit, že znám lidi z kartového odvětví na našem trhu, věřím, že nebudou lhostejní k naléhavým potřebám a najdou si cestu k podpoře dobrých věcí. V roce 2008 vznikne nadace **card8.cz (card aid)**, která bude prostřednictvím kartového odvětví hledat a řídit koncept pomoci společensky potřebným.

Pokud jste cítili v předešlém textu jakousi naléhavost, pak patříte k těm, kterým není jedno jak a v čem žijí ...

S úctou

Roman Kotlán

Předseda SBK

cardmag**No 2**
2007

Jarní číslo magazínu obsahuje rozhovor s petrem sedláčkem, generálním ředitelem společnosti que | komentáře k sepi | posílky z kartového odvětví na domácí a zahraniční scéně | mnoho dalšího ...

magazín o kartách

na obálce:

AKTUÁLNĚ Z DOMOVA

Změna PIN - výhoda nebo riziko pro držitele karty?

Každý držitel karty zná termín osobní identifikační číslo, anglicky Personal Identification Number, zkráceně PIN a každý také chápe jeho důležitost - bez znalosti PIN se nedostane ke svým penězům prostřednictvím ATM ani (zvláště pokud má čipovou kartu) dnes už ve většině případů nenakoupí zboží, které si v obchodě vybral. Bez nadsázky lze říci, že PIN je od počátku své existence, který se prakticky kryje se zahájením provozu prvních ATM, až doposud nejlepším a nejbezpečnějším prakticky použitelným způsobem ověření totožnosti držitele karty.

Proč tomu tak je?

- PIN zná pouze držitel karty. I když se často objevuje názor, že PIN musí znát i vydavatel karty, není to pravda. PIN jako takový není nikde ani v čisté ani v zakódované podobě uložen,
- Proces jeho generování, tisku a distribuce držitelům při vydání karty probíhá automaticky a pracovníci vydavatele, kteří se na jeho průběhu v jednotlivých fázích podílejí, nemají možnost se k čistému tvaru PIN dostat
- Způsob generování, kódování a dekódování PIN zavedený počátkem 80 let s využitím tzv. DES algoritmu a v průběhu let zdokonalovaný zůstává i dnes a pro nejbližší budoucnost prakticky neprolomitelným
- PIN je pro většinu z nás poměrně jednoduché si zapamatovat, jde o kombinaci čtyř, u některých (zahraničních) karet až šesti číslic
- PIN je možno jednoduše a rychle i použít – zadat na klávesnici bankomatu nebo platebního terminálu

Každý držitel karty dostane PIN při jejím vydání a pokud je schopen dodržet elementární bezpečnostní pravidla doporučená každým vydavatelem, nemá důvod se jakéhokoli vyzrazení PIN obávat (pokud se nestane obětí metod, používaných při tzv. skimmingu). Pro osvěžení paměti si tato základní pravidla zopakujeme:

- Zničit prvotní informaci o PIN (v mírnější formě – bezpečně ji uschovat)
- Nikde si PIN nepoznamenávat (opět v mírnější formě – když už to musí být, tak jej nikdy nenosit společně s kartou a nepoznamenávat si jej v čisté formě ale nějakým způsobem zakódovaný či skrytý)

Proč tedy vůbec o změně PIN diskutujeme a proč některé banky začínají tuto službu svým držitelům karet nabízet? Důvodů je hned několik.

Předně - i když zapamatovat si PIN je snadné, nemusí to být u konkrétního čísla snadné pro každého. Mnoho z nás má asi zkušenost (z doby před mobilními telefony) s telefonními čísly, která si pamatovali i mnoho let poté, co už dávno neplatila, zatímco si nebyli schopni zapamatovat nové číslo svého vlastního telefonu. Navíc - více karet rovná se

více PINů, a tam se už o snadnosti zapamatování a hlavně přiřazení správného PIN správně kartě tak lehce mluvit nedá.

Za druhé - každému se může stát, že se dostane do situace kdy má pocit, že jeho PIN byl nebo mohl být vyzrazen a že jeho karta nemusí být pro v budoucnosti v bezpečí. Proč v takovém případě hned měnit kartu, když by změna PIN stačila (minimálně k odstranění nejistoty).

A konečně za třetí – v dobách magnetického proužku si člověk, který má v držení a používá více karet a přitom má potíže si zapamatovat jejich PIN, mohl vybrat – jednu kartu používat v bankomatech (s PIN) a ostatní pro placení (bez PIN). Tato možnost volby se samozřejmě ztrácí s nástupem čipové technologie, kdy se používání PIN i na POS stává nutností.

Důvody pro změnu tu evidentně jsou a musíme se tedy ptát – je změna PIN také bezpečná nebo může riziko zneužití karty naopak zvýšit?

Odpověď nemůže samozřejmě být ani jednoznačně kladná ani záporná, stručně se dá shrnout

Změna PIN je bezpečná, pakliže

- Je provedena přímo držitelem karty
 - Je provedena v bezpečném prostředí, vytvořeném vydavatelem - např. samotná operace změny PIN je zabezpečena (původním) PIN
 - Je zvoleno takové PIN, které nemůže být snadno odhaleno
- Změna PIN může zvýšit riziko odhalení a zneužití, pakliže
- Je zvolen lehce zapamatovatelný PIN, který ale může napadnout každého (1111...), případně někoho, kdo Vás zná nebo se současně s Vaší kartou zmocní i Vašich dokladů (rok narození...)
 - Takovýto relativně snadno odhalitelný PIN si držitel zvolí ke všem kartám

Možnost změny PIN by tedy držitel karty neměl chápat jako možnost zbavit se otravné a zbytečné povinnosti něco si pamatovat („...když už ten PIN nemohu, podobně jako u mobilu, vypnout, tak se s ním alespoň nemusím namáhat....“), ale jako možnost zjednodušit si používání svého „portfolia karet“ a přitom zachovat potřebnou bezpečnost. Provedení změny PIN by přitom v žádném případě nemělo znamenat, že držitel karty může přestat dodržovat výše zmíněná elementární bezpečnostní opatření pro jeho utajení, naopak - vhodná změna PIN by mu měla jejich dodržování usnadnit.

Ten, komu se i možnost změnit si PIN zdá z hlediska komfortu nedostatečná a nejraději by se obešel bez PIN vůbec, se zatím může pouze těšit, že v budoucnu bude i PIN pravděpodobně možno nahradit metodou ještě spolehlivější. Ověřovací kritérium „něco znám“ bude nahrazeno kritériem „někdo jsem“ a svou biometrickou, tudíž prakticky nezaměnitelnou identifikaci (např. otisk prstu) si bude každý nosit s sebou, bezpečně uloženou v paměti čipu svého

elektronického platebního prostředku.

Bude to tak opravdu? A kdy? A bude tím platebním prostředkem ještě platební karta jak ji známe dnes? Budoucnost, která na tyto otázky odpoví, určitě není až tak vzdálená.

cardmag | kk

Každý desátý kamion platí mýto prostřednictvím CCS



Již sedm tisíc těžkotonážních vozidel - kamionů, cisteren, autobusů a podobně využívá k úhradě mýta v České republice specializovanou kartu CCS Toll, kterou uvedla na trh v listopadu 2006 CCS Česká společnost pro platební karty a.s. Kartu CCS Toll si zvolilo již 1 200 firem z celé České republiky i Slovenska a 90% z nich využívá rychlou a pohodlnou metodu následného placení.

„Ze zhruba 70 tisíc automobilů, které byly ke konci března do mýtného systému zaregistrovány, 7 tisíc využívá kartu CCS Toll, což považujeme vzhledem k velké konkurenci tankovacích a platebních karet za náš velký úspěch,“ uvádí Hana Ševčíková, ředitelka úseku služeb zákazníkům CCS České společnosti pro platební karty a.s.

90% našich firemních zákazníků využívá možnost následného placení. V prvních týdnech provozu mýtného systému řidiče zdržovaly osobní návštěvy distribučních a kontaktních míst. Díky „virtuální“ kartě CCS Toll tam již nemusí zajíždět a dostanou se tak k cíli rychleji. Jestliže se firma rozhodne pro placení mýta prostřednictvím karty CCS Toll, nemusí vyřizovat bankovní záruku a převody peněz za mýtné poplatky automaticky obstarává CCS. Na základě elektronických dat z mýtného systému příslušné částky inkasujeme z bankovního účtu zákazníka, který pravidelně jednou měsíčně obdrží přehledné vyúčtování včetně daňového dokladu. Kartu CCS Toll je možné využít také při odběru a vracení palubních

jednotek, u dodatečných změn registrovaných údajů o firemních vozech a podobně.

Vystavení karty CCS Toll je zdarma. K jejímu získání stačí zákazníkovi vyplnit jednoduchou objednávku, která je ke stažení na našich internetových stránkách www.ccs.cz. „Karta CCS Toll je dle přání zákazníka vystavena buď na jméno společnosti, na SPZ vozidla nebo jako univerzální, a stačí mít pouze jednu pro všechna firemní vozidla,“ dodává Ševčíková.

Informace o společnosti CCS:

Skupina CCS je tvořena mateřskou CCS Českou společností pro platební karty a.s. a dceřinou CCS Slovenskou spoločnosť pre platobné karty s.r.o. vlastněnou společně s UNION TANK Eckstein GmbH Co.

CCS Česká společnost pro platební karty a.s. spravuje více než tři sta tisíc specializovaných karet určených pro nákupy produktů a služeb souvisejících především s motorismem. CCS tak hraje významnou roli na trhu bezhotovostních nákupů v České republice. Vedle provozování firemních autokaret se CCS zaměřuje na rozvíjení technologicky pokročilých služeb pro řízení logistiky a nákladů firemního autoparku, jako je například systém pro efektivní správu pohybu vozidel iMonitor.

CCS využívá flexibilní akceptační síť, která je otevřena dalšímu rozšiřování počtu akceptačních míst nejen pro karty CCS. Společnost je současně největším českým nebankovním zpracovatelem karetních transakcí.

CCS trvale rozvíjí schopnost poskytovat karetní a síťová řešení, která umožňují realizovat požadavky korporátních zákazníků na klíč, a to včetně jejich implementace a následné správy.

V říjnu 2006 převzala nad CCS kontrolu společnost FleetCor koupí od dřívějšího majitele Advent International.

cardmag | rk | ccs

AKTUÁLNĚ ZE ZAHRANIČÍ

Kreditní karty v UK v problémech?

Rok 2006 byl čtyřicetiletým výročím od vydání první kreditní karty v UK bankou Barclays – známé Barclaycard. A v tomto roce vzbudila pozornost čísla, signalizující poprvé po letech místo růstu pokles:

Objem úvěrů prostřednictvím anglických kreditních karet (British Bankers Association)

Mld GBP	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Celkový objem úvěrů	40,7	47,5	54,2	63,8	67,5	66,1
Nárůst%	14,2	16,9	13,9	17,8	5,7	- 2,0

Od roku 1995 do r. 2004 rostl objem úvěrů poskytovaných kreditními kartami MasterCard a Visa ročně o 14 a více procent. V objemu to byl šestinasobný vzrůst z 10,2 mld GBP na konci r. 1994 na 63,8 mld GBP v r. 2004. V r. 2005 došlo k výraznému poklesu tempa meziročního růstu a v r. 2006 vykazuje statistika poprvé za více než deset let pokles v absolutních číslech.

Jaké mohou být příčiny?

Nejbližší nasnadě je rostoucí obliba debetních karet u britských držitelů. Debetní karty jsou v UK jen o deset let mladší a byly původně nabízeny jako alternativa k platbám šeky. Rychle se však staly oblíbeným univerzálním platebním prostředkem:

Vývoj počtu karetních transakcí v UK (APACS)

Milionů	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Kreditní a charge karty	1 562	1 687	1 822	1 949	1 924	1 929
Roční změna%	7,6	8,0	8,0	7,0	- 1,9	0,3
Debetní karty	2 696	2 994	3 364	3 690	4 084	4 510
Roční změna%	15,3	11,1	12,4	9,7	10,7	10,4

Konkurence debetních karet není jedinou příčinou. Navzdory stabilní ekonomice a nízké inflaci roste počet nesplacených úvěrů, z 1 mld GBP v r. 2001 na 2,8 mld GBP v r. 2006 (Bank of England). S tím souvisí i rostoucí počet krizových splátkových kalendářů a klientských bankrotů. To samozřejmě neuniká pozornosti médií a současně či následně i regulátorů. Situace v kreditní oblasti vyvolala řadu šetření prováděných parlamentní vyšetřovací komisí (House of Commons Treasury select committee) včetně předvolání několika vysokých manažerů k výsledkům (např. bývalý CEO Barclays Matt Barnett přiznal, že své děti odrazoval od úvěrů kreditní kartou pro příliš vysoké APR). V dubnu 2006 britský úřad pro ochranu hospodářské soutěže (Office for Fair Trading - OFT) rozhodl, že řada tzv. neúrokových poplatků (za pozdní či nedostatečnou úhradu, překročení úvěrového limitu) je nastavena nespravedlivě vysoko. Podle OFT směřují tyto poplatky reflektovat pouze nezbytně nutné administrativní náklady a vydavatelé kreditních karet mají okamžitě přikročit k jejich redukci. OFT společně s hlavním britským finančním regulátorem Financial Service Authority – FSA už v lednu rovněž vytáhl do boje proti metodám prodeje pojištění schopnosti splácet (payment protection insurance - PPI). Společně s UK Competition Commission zjistili, že 94% pojištění bylo prodáno přímo vydavateli karet, což shledali jako porušení pravidel hospodářské soutěže a udělili za to a za unfair jednání se zákazníky řadu pokut (GBP 175 000 Capital One, GBP 610 000 GE Capital Bank). Aby toho nebylo málo, k celkové nejistotě přispívá i táhnoucí se šetření Evropské komise o oprávněnosti interchange fee.

Jaké cesty mohou volit britské banky k návratu do pozitivního růstu v kreditních kartách? Aktivity regulátorů i médií proti neúrokovým poplatkům prakticky vylučují plusové změny v této oblasti. U úroků již určitá zvýšení byla zaznamenána, ta ovšem rovněž neuniknou pozornosti regulátorů a médií. Zbývají standardní i nestandardní cesty snižování vlastních nákladů, konsolidace trhu mezi několika největších vydavatelů což opět neunikne pozornosti ochránců volné konkurence, a pro menší hráče i outsourcing. Určitě bude zajímavé sledovat další vývoj, zvláště z pozice českého trhu, který zatím zřejmě kopíruje za první bohatá léta kreditních karet v UK.

cardmag | mz | APACS, BBA, ECR 3 / 4 2007

Útraty pomocí předplacených karet v Evropě se do roku 2010 vyšplhají na 164 mld. USD.



Nezávislý výzkum poukazuje na silnou budoucnost segmentu předplacených karet v Evropě

V nejnovějším výzkumu, který si u skupiny Boston Consulting Group (BCG) objednala společnost MasterCard, se odhaduje, že útraty pomocí předplacených platebních karet v Evropě dosáhnou do roku 2010 výše 164 mld. dolarů.

Výzkum rovněž poukázal na skutečnost, že zatímco Velká Británie by se měla stát největším samostatným trhem pro předplacené karty v Evropě podle objemu finančních prostředků, Rusko a Polsko budou svědky největšího nárůstu podílu této platební metody na celkových útratách pomocí platebních karet.

Motorem tohoto segmentu na kontinentu bude využívání předplacených karet k výplatě státních dávek osobám bez bankovního účtu a také jejich používání jako formy darů.

Výzkum BCG odhaduje celkovou částku útrat v Evropě na 164 mld. dolarů, což představuje 25,4% celosvětových útrat, které dosáhnou 645 mld. dolarů. To sice Evropu řadí za Spojené státy (296 mld. dolarů a 45,9%), ale daleko před Japonsko (59 mld.

dolarů a 9,1%).

Podle výzkumu, který analyzuje jednotlivé evropské trhy, by útraty pomocí tohoto platebního prostředku ve Velké Británii měly do roku 2010 činit 34 mld. dolarů (tedy 5,3% celosvětových útrat), což z této země činí největší samostatný trh v Evropě a čtvrtý největší trh na světě.

Velkou Británii těsně následuje Itálie, kde útraty podle odhadů dosáhnou 33 mld. dolarů (5,1% celosvětových útrat a pátý největší trh na světě), a Francie s očekávanými útratami na úrovni 27 mld. dolarů (4,2% celosvětových útrat a sedmý největší trh na světě).

Je to ovšem východní Evropa, kde se čeká největší nárůst z hlediska podílu na celkových útratách pomocí platebních karet. V Polsku by celkové útraty pomocí předplacených karet měly dosáhnout 11 mld. dolarů, což představuje 14,1% všech útrat v zemi pomocí platebních řešení. Výzkum BCG rovněž ukázal, že útraty předplacenými kartami v Rusku dosáhnou 23 mld. dolarů a získají tak 12,6% podíl na domácím trhu.

Podle výzkumu budou oba tyto trhy mít velký náskok proti západoevropským sousedům včetně Německa, kde podíl tohoto platebního řešení na domácím trhu dosáhne asi 7,7% (26 mld. dolarů).

Chris Reddish, manažer předplacených produktů ze společnosti MasterCard Europe, v reakci na zjištění výzkumu na první evropské konferenci o

předplacených kartách, která se koná v Praze, uvedl: „Rychlý růst segmentu předplacených karet jasně poukazuje na to, že si spotřebitelé, vydavatelé a veřejný sektor uvědomují výhody této platební metody, jakož i její schopnost uspokojit různorodé potřeby.“

Co pohání růst

Výzkum ukázal, že jedním z hlavních motorů budoucího růstu útrat pomocí předplacených karet budou státní programy. Předplacené karty pomáhají veřejnému sektoru v boji proti zneužívání sociálních dávek, protože se v systému vůbec nepracuje s hotovostí a dávka se skutečně dostane k tomu, komu je určena.

Očekává se, že do roku 2010 projde v Rusku přes platební karty celých 23,2% státních dávek, což představuje 13 mld. dolarů jen v tomto segmentu trhu. Podobně v Itálii by podíl distribuovaný přes předplacené karty měl dosáhnout až 28% státních dávek (tj. 14 mld. dolarů).

Za druhou největší kategorii útrat pomocí předplacených karet označila společnost BCG dary; v této oblasti povede Evropu Francie a Německo. V Německu by předplacené karty měly obstarávat 15,7% veškerých útrat pomocí dárkových karet (16 mld. dolarů), zatímco ve Francii dokonce ještě více - 19,8% a 17 mld. dolarů.

„Předplacené karty se jednoduše kupují a jednoduše používají. Spotřebitelé nabízejí finanční svobodu platební karty bez nutnosti mít bankovní účet nebo žádat o úvěr,“ vysvětlil Chris Reddish.

„Platební karty jsou nyní dostupnější pro další skupiny spotřebitelů, kteří mohou nakupovat zboží nebo služby například přes telefon či internet, kde nelze použít hotovost. Za současných podmínek je potenciál segmentu předplacených karet obrovský,“ dodal Chris Reddish.

Další zjištění výzkumu společnosti The Boston Consulting Group

Podnikové útraty pomocí předplacených karet dosáhnou v Evropě do roku 2010 nejméně 14 mld. dolarů. Jedná se o kategorii, která ve světě získává na dynamice a která má výrazný růstový potenciál vyplývající ze skutečnosti, že společnosti začínají využívat předplacené karty k přísnější kontrole výdajů zaměstnanců, než jak to bylo dosud možné při používání hotovosti.

Pro ty, kdo cestují, slouží předplacené karty jako jakýsi finanční pas, nabízející všude akceptovanou měnu, k níž máte přístup kdekoli a kdykoli bez výdajů spojených s výběrem hotovosti. Výzkum uvádí, že útraty pomocí předplacených karet v kategorii turistiky a cestování by měly do roku 2010 ve Francii, Německu a Spojeném království dosáhnout 1 mld. dolarů.

Zatímco v současné době vedou v objemu útrat pomocí předplacených karet na vysokoškolské půdě Spojené státy, tento segment nabírá výraznou dynamiku i v západní Evropě. Očekává se, že tento typ útrat ve Francii, Německu, Itálii a Španělsku dosáhne do roku 2010 částky 1 mld. dolarů.

O společnosti MasterCard Europe

Společnost MasterCard Europe je subjekt odpovědný za řízení obchodní činnosti MasterCard Worldwide v Evropě. MasterCard Europe, se sídlem v belgickém Waterloo, spolupracuje s 51 evropskými zeměmi, které jsou administrativně rozděleny do tří zákaznických oblastí. Tyto oblasti zahrnují jednotný evropský platební prostor (SEPA), vyspělé trhy a rozvojové trhy Evropy, které sahají až k východním hranicím Ruska. Díky své síti místních zastoupení dokáže MasterCard Europe naplňovat rozličné potřeby zákazníků na nejrůznějších trzích po celé Evropě a umožňuje tak lidem obchodovat jejich vlastním způsobem a v jejich vlastním jazyce.

MasterCard přispívá k rozvoji globálního obchodování tím, že poskytuje životně důležité ekonomické spojení mezi finančními institucemi, podniky, držitelé karet a obchodníky na celém světě. Jakožto poskytovatel licencí, zpracovatel a poradce společnost MasterCard rozvíjí a uvádí na trh platební řešení, zpracovává každoročně více než 16 miliard plateb a poskytuje špičkové analytické a poradenské služby zákazníkům z řad finančních institucí a obchodníků. Prostřednictvím svého portfolia značek, mezi něž patří MasterCard®, Maestro® a Cirrus®, slouží MasterCard Worldwide spotřebitelům i podnikům ve více než 210 zemích a územích. Další informace naleznete na www.mastercard.com

Odložená konverze belgických karet na Maestro

Původní plán belgických bank konvertovat domácí debetní karty Bancontact a Mister Cash na SEPA kompatibilní Maestro dostal vážnou trhlinu mj. díky nejasnému postoji Evropské komise k interchange fee (MIF), (plynoucím naposled ze závěrů „Interim Report“ vydané na konci března t.r.).

Belgický domácí debetní systém Banksys, vlastněný původně společně bankami, nyní jediným domácím zpracovatelem (acquirer) Atos Worldline pracuje historicky v režimu „Three party“, tedy bez interchange fee. Obchodníci platí firmě Atos pouze paušální poplatek za přijímání karet Bancontact nebo Mister Cash, event poplatek za pronájem terminálu. Konverze na Maestro by ovšem znamenala zavedení MIF a to jak pro mezinárodní, tak domácí transakce a tedy podstatné zdražení akceptace karet pro obchodníky. Přestože MasterCard s platností od ledna 2008 MIF výrazně snižuje, zejména malí a střední obchodníci proti tomuto záměru protestují.

Belgické banky proto zatím rozhodly konverzi domácích brandů na Maestro na neurčito odložit.

Konverze na Maestro měla být řešením požadavku SEPA Card Framework na interoperabilitu všech GP (General Purpose) debetních karet v eurozóně, ekonomicky výhodnějším než přestavba domácího systému na evropsky interoperabilní. Do dalších rozhodovacích možností se tak dostává i Visa se svým SCF kompatibilním Vpay na který má být Atos certifikován v průběhu roku 2007, přestože přináší stejný MIF problém. A nakonec může být ve hře i projekt Berlin Group.

First Data International koupila PolCard

1 FIRST DATA International Přední autorizační středisko PolCard, které v Polsku zajišťuje bezpečné provedení plateb přes internet, se stane součástí společnosti First Data. Hodnota transakce činí 325 miliónů dolarů.

Varšava, Denver, Londýn, 29.3.2007: Společnost First Data International, která je součástí First Data Corp. (NYSE: FDC), celosvětový leader v oblasti elektronického obchodování a platebních karet, dnes oficiálně oznámila, že podepsala dohodu o zakoupení společnosti PolCard SA. Ta v Polsku patří k největším autorizačním firmám, zabývajících se službou ověřování platebních karet. Ohlášená transakce činí 325 miliónů dolarů.

Společnost PolCard, založená v roce 1990, vlastní v Polské republice největší síť pokladních terminálů elektronických karet. V polských obchodech jich provozuje více než 58 tisíc (tzv. POS - Point of Sale) a k síti patří i 1 700 bankomatů. Její elektronická zařízení akceptují všechny národní a většinu mezinárodních debetních a kreditních karet, stejně tak i karty nebankovních organizací.

Zabývá se rovněž širokou škálou služeb spojených s výrobou elektronických karet pro nebankovní kreditně-finanční organizace. Pro bankovní klienty společnost provádí ve svých lokálních autorizačních a clearingových centrech zhruba 170 miliónů transakcí ročně. V roce 2006 dosáhla tržby ve výši 44 miliónů USD.

Pro First Data jde o významnou investici, neboť Polsko s 39 milióny obyvatel a rostoucí ekonomikou patří k největším obchodním trhům v rámci nově přijatých členů Evropské unie. Navíc jde i o zemi s dynamicky se rozvíjejícím trhem elektronických karet.

Uskutečněná akvizice upevňuje dosavadní pozici First Data International v Polsku a zároveň podporuje další možnosti jejího působení v regionu střední a východní Evropy.

Prezident společnosti First Data International pro Evropu, Blízký Východ a Afriku, David Yate, v této souvislosti říká: „Polsko je strategickým trhem pro naši společnost a PolCard doplňuje existující firemní podnikatelské aktivity v regionu. Rozšiřujeme tak podporu klientů při jejich aktivitách ve střední a východní Evropě a současně můžeme ve větší míře aplikovat odborné znalosti First Data v rámci celosvětových elektronických plateb. To bude přínosem i pro finanční instituce a obchodníky v Polsku.“

Tato slova potvrzuje i současný CEO společnosti PolCard, Janusz Diemko. „Jsme si jisti, že toto spojení, díky celosvětovým znalostem a zkušenostem First Data v elektronickém obchodě, bude oboustranně výhodné“.

Společnost First Data International otevřela svou pobočku v Polsku na počátku letošního roku. Je leaderem odvětví ve střední Evropě a k jejímu portfoliu v této oblasti patří více než 11 miliónů

karet, více než 100 tisíc POS pokladních terminálů a 8 500 bankomatů bank a obchodních společností. PolCard v Polsku nyní rozšiřuje počet lokálních operací a center, existujících již v Rakousku, Slovensku, Srbsku, v Pobaltských zemích, v České republice, Chorvatsku, Maďarsku a v Rumunsku.

Jejich výčet, jak dokládá prezident First Data International, Pam Patsley, se však brzy rozšíří: „V posledních měsících společnost First Data International též ohlásila novou významnou smlouvu se společností China UnionPay, vlastníci i mezinárodní banku Standard Chartered. Rovněž ohlásila strategické partnerství s NCS pro nabídku mobilních plateb a celosvětových služeb e-commerce.“

Akvizice společnosti PolCard ještě musí projít schvalovacím procesem v rámci platných polských předpisů. Jeho ukončení se předpokládá ve druhém čtvrtletí tohoto roku.

O společnosti First Data International

First Data International, která je součástí First Data Corp. (NYSE: FDC), je předním poskytovatelem elektronického obchodování a řešení plateb pro firmy po celém světě. Slouží širokému spektru trhů, působí globálně prostřednictvím lokálních zastoupení a zaměřuje se na individuální potřeby klientů.

Společnost má přibližně 7 900 zaměstnanců a působí v Evropě, na Středním východě i v Africe, Latinské Americe, Kanadě, Austrálii a v Asii v oblasti Pacifiku.

First Data obsluhuje 4,9 milionu obchodních míst a poskytuje služby 1 900 vydavatelům karet a jejich zákazníkům.

Celosvětové pomáhá ekonomice tím, že usnadňuje, zrychluje a poskytuje ochranu lidem a firmám po celém světě, aby mohli nakupovat zboží a služby za použití jakýchkoliv virtuálních způsobů platby. Portfolio služeb a řešení společnosti zahrnuje služby zpracování obchodních transakcí - kredit, debet, prostřednictvím soukromé značky, daru, mzdy a dalších nabídek předplacených karet; ochranu proti podvodům a řešení pro ověřování; služby elektronického přijímání šeků prostřednictvím TeleCheck; internetové obchodování a mobilní řešení. Firemní bankomatová síť pod názvem STAR Network nabízí akceptaci platebních karet chráněných PINem na 2 milionech ATM a obchodních místech.

Více informací na www.firstdata.com.

PolCard SA

Společnost PolCard, založená v 1990, je vlastníkem největší sítě terminálů elektronických karet v Polsku, k níž patří více než 58 tisíc terminálů. Je ve stálém obchodním spojení s mnohými bankami a finančními institucemi, které v Polské republice vydávají elektronické karty.

Komplexní služby spojené s vydáváním platebních karet poskytuje od roku 1993. Služby spojené s bankomaty od roku 1997.

PolCard (před uzavřenou akvizicí) vlastnila soukromá investiční společnost Innova Capital (založená v roce 1994 v Polsku) a americká společnost GTECH -

největší světový provozovatel loterijních systémů. Ta dále působí pod svým jménem, ale v roce 2006 ji zakoupila italská společnost Lottomatica S.p.A, jeden ze světově největších komerčních provozovatelů loterie a leader na trhu italského hráckého průmyslu.

cardmag | rk | fdi

AKTUALITY ZE SEPA

Evropský parlament schválil návrh směrnice o platebních službách

Společné prohlášení Evropské centrální banky a Evropské komise ke schválení směrnice o platebních službách Evropským parlamentem

Evropský parlament dne 24. dubna 2007 schválil návrh směrnice o platebních službách (PSD), pro niž už na svém zasedání 27. března 2007 schválila Rada ECOFIN obecný postup. Text směrnice o platebních službách bude nyní předán Radě EU ke konečnému schválení. Členské státy by následně měly tuto směrnici zavést do vnitrostátní legislativy co nejdříve, nejpozději však do 1. listopadu 2009.

Cílem směrnice o platebních službách je zajistit, aby byly uvnitř EU platby (a zejména bezhotovostní převody, přímé inkaso a platby pomocí bankovních karet) stejně jednoduché, efektivní a bezpečné jako vnitrostátní platby uvnitř jednotlivých členských států. K tomu má směrnice přispět tím, že vytvoří právní základ, který umožní vznik Jednotné oblasti pro platby v eurech (SEPA). Směrnice o platebních službách posílí práva a ochranu všech uživatelů služeb platebního styku (spotřebitelů, obchodníků, velkých i malých podniků a veřejných orgánů).

Evropská centrální banka (ECB) a Evropská komise mají jednotný názor na projekt SEPA a průběžně sledují a podporují proces, jehož cílem je tuto Jednotnou oblast pro platby v eurech vytvořit. Podrobnější informace naleznete v jejich společné tiskové zprávě ze 4. května 2006

http://www.ecb.int/press/pr/date/2006/html/pr060504_1.cs.html

ECB a Evropská komise považují schválení směrnice o platebních službách Evropským parlamentem za zásadní krok k realizaci projektu SEPA. Tato směrnice harmonizuje právní rámec, a tím výrazně usnadní provozní zavádění nástrojů SEPA v bankovním sektoru a používání těchto nástrojů koncovými uživateli. Vznikne tak základ pro jednotný „domácí“ trh pro platby v eurech. Navíc tato směrnice vytvoří vhodná pravidla obezřetného podnikání pro subjekty nově vstupující na trh klientských plateb, čímž posílí ochranu spotřebitelů a podpoří konkurenční prostředí a inovace. To by mělo podpořit technický pokrok a prostřednictvím nových produktů, jako například elektronické fakturace, vytvořit nové příležitosti, jež mohou přinést výrazný prospěch pro velké množství hospodářských subjektů.

Evropská rada pro platby a obecně bankovní sektor v Evropě již dosáhl výrazného pokroku v realizaci projektu SEPA. Jelikož Evropský parlament nyní schválil návrh směrnice o platebních službách, ECB

a Evropská komise vyzývají bankovní sektor a další zainteresované subjekty, aby zachovaly svůj zájem a zintenzivnily přípravy na spuštění projektu SEPA k 1. lednu 2008 a na jeho následně úspěšné a včasné zavedení do obecné praxe. ECB a Evropská komise budou toto úsilí i nadále podporovat.

http://ec.europa.eu/internal_market/payments/framework/index_en.htm

cardmag | mz

Hotovostní platby ustupují lidé chtějí platit jednou kartou v celé Evropě



Celých 80% spotřebitelů by chtělo mít možnost používat svou debetní kartu v rámci celé Evropy. To jim umožní zavedení Jednotné evropské platební zóny (SEPA), ke kterému dojde k 1. lednu 2008. Většina evropských držitelů karet však zatím pojem SEPA nezná.

Z nového průzkumu společnosti MasterCard vyplývá, že tři čtvrtiny (73%) evropských držitelů debetních karet by tyto karty rády nahradily takovými platebními kartami, které by bylo možné jednotně používat v celé Evropě.

Studii, do které se zapojilo 3 000 držitelů debetních karet z Belgie, Francie, Německa, Nizozemska, Polska a Velké Británie, provedla pro MasterCard společnost KRC Research. Jejím hlavním zjištěním je fakt, že 80% spotřebitelů by chtěli používat svou debetní kartu kdekoli v Evropě tak, jak to činí ve své zemi.

Většina spotřebitelů přitom neví, jaké výhody jim během necelého roku přinese blížící se zavedení Jednotné evropské platební zóny (SEPA - Single Euro Payments Area). Od 1. ledna 2008 musí držitelé debetních karet v rámci SEPA obdržet platební karty, které jim umožní provádět platby za stejných základních podmínek bez ohledu na to, kde se momentálně nacházejí.

Situaci komentoval i Javier Perez, prezident společnosti MasterCard Europe:

„V současné době je pojem SEPA používán hlavně ve finančních kruzích. Avšak běžný občan by měl vědět, že s příchodem SEPA bude moci používat svou debetní kartu kdekoli v Evropě stejně jako ve své rodné zemi. Jak ukazuje náš průzkum, povědomí spotřebitelů o zóně SEPA je zatím velmi malé. Není však pochyb, že za touto koncepcí stojí právě držitelé karet z celé Evropy.“

„Každým dnem si stále více lidí uvědomuje výhody debetních karet a upouští od hotovostních plateb za běžné nákupy. Náš nový průzkum ukázal, že si evropští spotřebitelé osvojili debetní karty jako způsob platby za nákupy v hodnotě mezi 10 až 199

eury a k úhradě větších sum používají kreditní karty. Konec éry hotovostních plateb přichází postupně. Když se podaří lidem přesvědčit, že mohou své debetní karty používat v celé Evropě stejně pohodlně a bezpečně jako doma, podpoří to budoucnost bez finančně nákladné hotovosti – dodatečné náklady spojené s používáním hotovosti jsou odhadovány na 100 euro na osobu ročně”, dodal Javier Perez.

V rámci celé Evropy slyšel o zóně SEPA méně než jeden z deseti (9%) držitelů debetních karet. Je tedy nutné vynaložit velké úsilí na další propagaci této koncepce. V některých zemích je povědomí o zóně SEPA dokonce ještě menší. Například v Nizozemsku (2%), ve Francii (3%), ve Velké Británii (5%), v Německu (5%) a v Belgii (8%). O něco lepší je situace v Polsku, kde zná termín SEPA jeden ze tří respondentů (29%). Jen velmi malá část respondentů (9%), kteří už někdy slyšeli o zóně SEPA, uvedla, že dobře ví, co SEPA znamená. To odpovídá méně než jednomu procentu držitelů debetních karet v celé Evropě.

SEPA podpoří používání debetních karet

Je pravděpodobné, že držitelé debetních karet poté, co jim bude vysvětlen pojem SEPA, zdvojnásobí četnost používání debetních karet k platbám za nákupy v zahraničí, a to ve většině maloobchodních kategorií (například k úhradám pohonných hmot u benzínových čerpadel, k nákupům v supermarketech, k platbám za zboží dlouhodobé spotřeby a za stravování v restauracích). Existuje tedy reálný předpoklad, že by povědomí spotřebitelů o programech v oblasti SEPA mohlo podpořit používání debetních karet.

Například čtyři z deseti (38%) spotřebitelů v současné době platí při cestách do zahraničí za pohonné hmoty raději debetní kartou. Po informování o koncepci SEPA by se počet spotřebitelů používajících k platbám za pohonné hmoty debetní karty mohl zvýšit až na 68%.

Držitelé debetních karet se dělí na dvě skupiny. Jedna skupina má za to, že ze zavedení zóny SEPA budou těžit především banky (34%), druhá skupina si myslí, že to budou spotřebitelé (33%). Celých 40% držitelů karet se spoléhá na to, že hlavním zdrojem informací o zóně SEPA budou banky. Jeden ze tří (34%) držitelů karet spoléhá, že mu informace poskytnou hlavně asociace spotřebitelů.

Dny, kdy se platilo převážně v hotovosti, jsou nenávratně pryč

Spotřebitelé sáhnou do kapsy raději pro debetní kartu než pro hotovost. Osm z deseti (80%) spotřebitelů shledává platbu debetní kartou jako podstatně pohodlnější platební prostředek a dvěma ze tří spotřebitelů (67%) připadá platba debetní kartou bezpečnější než platba papírovými penězi.

Výsledky průzkumu podporují názor, že dny, kdy se platilo převážně v hotovosti, jsou nenávratně pryč. Předpokládají, že trend masivnějšího vydávání debetních karet by měl pokračovat i v budoucnu. U karet značky MasterCard® se jedná o meziroční nárůst ve výši 5,7% - v roce 2006 se počet karet značky Maestro v Evropě vyšplhal 287 miliónů.

Podle společnosti MasterCard používají evropští spotřebitelé své karty stále častěji. Téměř 40% držitelů debetních karet uvedlo, že svou debetní kartu používají častěji než v uplynulém roce. Pouze jeden ze dvanácti (8%) držitelů debetních karet je přesvědčen, že svou debetní kartu používá v menším rozsahu.

Debetní karty zlepšují řízení financí

Z průzkumu společnosti MasterCard dále vyplývá, že téměř polovina evropských spotřebitelů věří, že debetní karty usnadňují řízení financí, na rozdíl od třetiny spotřebitelů (34%), kteří dávají přednost hotovosti. Z šesti evropských zemí, které se do průzkumu zapojily, jsou o užitečnosti debetních karet z pohledu řízení financí nejvíce přesvědčeni francouzští spotřebitelé. O tom, že debetní karty usnadňují řízení financí, je přesvědčeno 70% francouzských spotřebitelů.

Doplňující informace:

Jednotná evropská platební zóna - SEPA

SEPA je zóna, kde budou občané, firmy a další ekonomické subjekty schopny provádět a přijímat platby v měně euro (ať už v tuzemském nebo v zahraničním platebním styku) na základě stejných podmínek, práv a závazků, bez ohledu na to, kde se právě nacházejí. Zóna SEPA bude mít dopad na každého občana, zákazníka, orgán státní správy nebo firmu s bankovním vztahem v euro-zóně, a stejně tak i na každého, kdo bude součástí platebního řetězce. Evropská centrální banka chce do roku 2008 zavést systém, který usměrní množství kartových schémat a umožní zákazníkům využívat výhod SEPA při platbách kdekoli v zemích euro-zóny.

Maestro je v současné době nejuznávanějším schématem podporujícím SEPA v Evropě. Ve 25 zemích Evropské unie totiž debetní karty Maestro akceptuje 90% obchodníků. Prakticky všechny bankomaty v zemích EU zároveň akceptují karty MasterCard®, Maestro® a Cirrus® společně s platebními kartami ostatních vydavatelů.

Společnost MasterCard Europe již ohlásila klíčové iniciativy v oblasti cen, zpracování, produktů a výměny, které evropským bankám umožní k 1. lednu 2008 poskytovat služby spojené se SEPA. Společnost MasterCard již od 1. ledna 2007 na 100% splňuje požadavky stanovené rámcem SCF (SEPA Cards Framework), což znamená, že je o celý rok v předstihu před oficiálním termínem.

O společnosti MasterCard Europe

Společnost MasterCard Europe je subjekt odpovědný za řízení obchodní činnosti MasterCard Worldwide v Evropě. MasterCard Europe, se sídlem v belgickém Waterloo, spolupracuje s 51 evropskými zeměmi, které jsou administrativně rozděleny do tří zákaznických oblastí. Tyto oblasti zahrnují jednotný evropský platební prostor (SEPA), vyspělé trhy a rozvojové trhy Evropy, které sahají až k východním hranicím Ruska. Díky své síti místních zastoupení dokáže MasterCard Europe naplňovat rozličné potřeby zákazníků na nejrůznějších trzích po celé Evropě a umožňuje tak lidem obchodovat jejich vlastním způsobem a v jejich vlastním jazyce.

MasterCard přispívá k rozvoji globálního obchodování tím, že poskytuje životně důležité ekonomické spojení mezi finančními institucemi, podniky, držitelé karet a obchodníky na celém světě. Jakožto poskytovatel licencí, zpracovatel a poradce společnost MasterCard rozvíjí a uvádí na trh platební řešení, zpracovává každoročně více než 16 miliard plateb a poskytuje špičkové analytické a poradenské služby zákazníkům z řad finančních institucí a obchodníků. Prostřednictvím svého portfolia značek, mezi něž patří MasterCard®, Maestro® a Cirrus®, slouží MasterCard Worldwide spotřebitelům i podnikům ve více než 210 zemích a územích. Další informace naleznete na www.mastercardworldwide.com.

cardmag | rk | mastercard europe | ogilvy

Platební karty SEPA - stále mlhavo

Ke splnění požadavků SEPA Cards Framework (SCF) na plně euro-interoperabilní debetní „General Purpose“ kartu vedou pro většinu zemí eurozóny, v nichž existují silné domácí karetní systémy, tři možné cesty:

- náhrada domácího systému mezinárodním, SEPA kompatibilním systémem, buď existujícím (MasterCard nebo Visa) nebo nově v Evropě vytvořeným,
- úprava domácího systému tak aby fungoval v celé eurozóně, event. pomocí dohod s dalšími domácími systémy o vzájemném „zinteroperabilnění“
- co-brandování domácího systému s mezinárodním, SEPA kompatibilním systémem.

V současné době existují snahy adaptovat domácí systémy všemi uvedenými cestami. Pro první se pravděpodobně či už definitivně rozhodly banky v Rakousku, Finsku, Řecku, Lucembursku a Slovinsku. Původní rozhodnutí belgických bank sdružených v „La Fédération belge du secteur financier“ z května 2006 konvertovat domácí systém Bancontact/MisterCash plně na Maestro bylo koncem letošního března odvoláno s tím, že belgické banky dále prověřují možné cesty a budou se rozhodovat individuálně.

Třetí cestu volí Irsko a Francie, kde GCB v lednu publikovalo rozhodnutí ukončit vydávání čistě domácích karet Carte Bleue v r. 2008 s konečnou expirací 2010.

Nejzajímavější ovšem je situace v projektech zachování a propojení domácích systémů tak aby výsledek vyhověl požadavkům SCF. Nejdále se v tomto směru zdá být aktivita EuroAlliance of Payment Schemes (EAPS) vycházející z iniciativy německé Zentraler Kreditausschuss (ZKA) - Germany's Central Committee of Bank Associations, spočívající v postupném uzavírání bilaterálních dohod s provozovateli dalších systémů v zemích eurozóny. Tak např. byly v dubnu implementovány dohody o akceptaci německých EC (Electronic Cash) karet v ATM a EFT POS terminálech v italském Severním Tyrolsku (Raiffeisen Landesbank Südtirol) nebo v cca 15 800 španělských ATM spravovaných pan-evropskou sítí EUFISERV. Údajně jsou připraveny další dohody ZKA a EUFISERV se španělskou

mezibankovní organizací Euro 6000, britskou LINK, portugalským Multibanco a italskými Bancomat a Pagobancomat.

Pikantní ovšem je, že tyto dohody jsou zatím fakticky jen jednostranné – ve prospěch karet EC, reverzní akceptace v Německu je údajně připravována. Není také známo, jakým způsobem jsou řešeny otázky obchodních pravidel, zejména interchange fee a skutečný rozsah platnosti těchto dohod v jednotlivých zúčastněných zemích a ochota všech issuerů a acquirerů provést potřebné technické úpravy systémů. I v Německu mohou být výjimky, např. německá asociace družstevních bank BVR, DZ Bank a WGZ Bank a některé italské členské banky Pagobancomat podle některých informací spíše počítají s co-brandováním s Vpay.

Celkový dojem je tedy zatím značně mlhavý. Zdánlivě bezproblémová je situace bank zemí bez silných domácích systémů jako je např. ČR, ovšem s uvážením trvalého a v poslední době sílícího tlaku Evropské centrální banky na vytvoření samostatného evropského karetního systému se může i tady postupně komplikovat. Představa, že projekt EAPS by se mohl stát takového systému základem není zcela z říše fantazie a v důsledku by znamenala silný tlak i na české banky, aby se takovému systému nakonec přizpůsobily.

cardmag | mz

Obchodníci věří, že zavedení jednotné oblasti pro platby v eurech pro ně bude mít pozitivní dopad



Nedávná studie společnosti MasterCard odhalila postoje obchodníků k Jednotné oblasti pro platby v eurech (SEPA). O zóně SEPA zatím slyšelo pouze 16% obchodníků. Po objasnění pojmu ale většina z nich uvádí konkrétní výhody, které jim zavedení zóny přinese.

Z nového průzkumu společnosti MasterCard vyplynulo, že 80% evropských držitelů debetních karet chce používat svou debetní kartu kdekoli v Evropě stejným způsobem jako ve své zemi. Budoucí výhody plynoucí ze zavedení Jednotné oblasti pro platby v eurech (SEPA - Single Euro Payments Area) však mnozí z nich zatím neznají.

Do studie se zapojilo 180 velkých, středních a malých maloobchodních firem společně s 3 000 držitelé debetních karet z Belgie, Francie, Německa, Nizozemska, Polska a Velké Británie. Jedna z velkých holandských maloobchodních firem uvedla ve svém prohlášení: „Očekáváme, že SEPA povede k harmonizaci platebního styku. Následkem vyšší míry konkurence dojde k rozšíření nabízených služeb finančních institucí.“

Podobné názory sdílejí také ostatní společnosti. Většina obchodníků (82%) říká, že pro jejich firmu je nesmírně důležitá záruka platby. Klíčový význam má pro ně také snížení rizika krádeže a vloupání. Někteří z oslovených jsou ale stále přesvědčeni, že debetní karty jsou pro jejich firmu nákladnou záležitostí a doufají, že zavedení SEPA sníží poplatky za jejich

používání. V tomto smyslu se během studie spontánně vyjádřilo 17% respondentů.

Obchodníci dále očekávají, že dojde ke zvýšení rychlosti drobných transakcí (56%), budou uvedeny nové programy podpory a věrnostní programy pro držitele debetních karet (44%) a že dojde také k uvedení nových služeb v oblasti získávání dat (29%).

Důležitým zjištěním v rámci průzkumu je fakt, že pouze 16% obchodníků někdy slyšelo o SEPA. „Je nutné informovat obchodníky v rámci Evropy o potenciálních výhodách SEPA pro jejich obchodní činnost. Podle naší studie si obchodníci myslí, že hlavním zdrojem informací o této problematice budou banky. Proto musíme učinit vše, co je v našich silách, abychom naše partnerské banky maximálně informovali o všech výhodách SEPA pro obchodníky, spotřebitele i pro odvětví platebního styku,“ uvedl Javier Perez, prezident společnosti MasterCard Europe.

Poté, co byli respondenti informováni o SEPA, je více než polovina z nich (52%) přesvědčena, že tato zóna bude mít pozitivní dopad na jejich obchodní činnost. Po objasnění pojmu SEPA se obchodníci domnívají, že většina výhod bude spojená se snížením nákladů. Obchodníci očekávají, že se sníží poplatky za transakce (48%), že bude k dispozici větší výběr poskytovatelů (43%) a že díky tomu dojde ke snížení konečných nákladů (42%).

Téměř polovina (47%) respondentů se domnívá, že v důsledku zavedení SEPA bude více evropských spotřebitelů platit v zahraničí debetní kartou, což by mohlo zvýšit příjmy obchodníků. Tento názor zastávají nejvíce obchodníci z Polska (67%) a Nizozemska (63%).

cardmag | rk | mastercard europe | ogilvy

Informace z European Payments Council:

Plenární shromáždění EPC dne 14.3. schválilo přehodnocená příspěvková pravidla. Změna znamená pro neeurové země snížení ročního příspěvku ale i možné snížení váhy jejich stanovisek.

V souladu se stanovami EPC a postupem prací je rekonstituováno vedení a složení jednotlivých pracovních skupin. Pracovní skupiny pro Credit Transfers a Direct Debit se spojují v novou Payment Schemes WG. Byly ustaveny nové WG a to Standards Support Group, e&m Payment Channels & Standards WG.

Na základě předložených nominací proběhla volba předsedů pracovních skupin:

WG Cash (Ms. L.Machado), WG Cards (Mr. C.Brune), Legal Support Group (Mr. Montoya) SEPA Payment Schemes Working Group (Mr. Ch. Westerhaus).

Do konce dubna 2007 měly být předloženy jednotlivými zeměmi nominace členů WG, s prosazovanou tendencí počet členů pracovních skupin omezit. V této souvislosti byl v Komisi pro platební styk ČBA schválen námět, předběžně projednaný se slovenskou bankovní asociací, nominovat do WG Cash, Cards a „Payment Schemes“ dosavadní členy pp. Vítkovského, Skoka a paní Šrámkovou, kteří by zde současně zastupovali jak ČR, tak SR. V nových pracovních skupinách EPC (Standards Support Group, e&m Payment channels & Standards WG) mohou naopak jako společní zástupci SR a ČR působit slovenští experti. KPS ČBA s tímto návrhem souhlasila a nominace uvedených zástupců byly prostřednictvím ČBA odeslány sekretariátu EPC.

Návrhy projedná Nominating & Governance Committee na svém zasedání 29.5.2007 a předloží ke schválení plenárnímu jednání EPC dne 19. června 2007.

cardmag | mz

KARTY V ČÍSLECH

Platební karty ve světě 2006

Celkový počet kreditních a debetních karet systémů MasterCard, Visa, American Express, JCB a Diners Club dosáhl na konci roku 2006 2,53 miliardy, proti r. 2005 to představuje nárůst 10,6%. Největší růst počtu karet vykázal MasterCard se 12,3 procenty, následován Visa a AmEx s 10 procenty. MasterCard a Visa dohromady tvoří 94,3% celkového počtu karet (2,38 mld), v r. 2005 to bylo 94,1%. Objem plateb kartami vzrostl nejvíce u JCB (21,3%), za ním MC (16,9%), AmEx (15,3%) a Visa 13,7%)

Celosvětové počty a objemy transakcí „General Purpose“ karet v r. 2006

Systém	Objem (mld USD)			Transakce (mld USD)		Počet karet (mil)	obchodníků
	celkem	platby	výběry	celkem	platby		
Visa	4 792,66	3 125,06	1 667,60	62,01	49,37	1 565,5	26,0
MC	1 922,31	1 416,83	505,48	23,36	20,52	816,9	25,3
AmEx	561,50	556,03	5,47	4,53	4,48	78,0	9,4
JCB	70,41	63,21	7,19	0,65	0,61	59,1	14,1
DC	22,19	22,19	0,0	0,10	0,10	7,0	9,0
Celkem	7 369,07	5 183,33	2 185,74	90,65	75,09	2 526,4	26,0

Údaje v tabulce zahrnují Visa včetně Interlink, MC bez Maestro, nejsou zahrnuty domácí transakce Visa a MC v Číně. Visa a MC zahrnují debetní i kreditní karty bez Plus a Cirrus.

Banky MasterCard i Visa celosvětově vydávají kreditní i debetní karty. Z debetních karet s logem Visa je 49,9% debetních (49,5% v r. 2005), u MC (stále bez Maestro) je debetních jen 19,7% (2005 - 16,6%).

U Visa karet převládají debetní platební transakce s 59,0 procenty s mírným nárůstem proti 58,1% v r. 2005. U GP karet MC bylo v r. 2006 debetních transakcí 31,7% (není zahrnuto Maestro), proti 26,7 v r. 2005. Pokud jde o finanční objem (v USD) pochází u Visa karet 45,8% z debetních transakcí, proti 44,6 v r. 2005. U MC je 19,7% objemu generováno debetními transakcemi, v r. 2005 to bylo 16,6%.

Debetní karty „General Purpose“ Visa a MasterCard 2006 - podíl na trhu

	Visa		MasterCard		Celkem	
Karet (mil)	781,7	+11,0%	161,1	+33,6%	942,9	+14,3%
Transakcí (mld)	40,90	+15,0%	8,24	+37,8%	49,14	+18,3%
Plateb (mld)	29,15	+16,5%	6,52	+41,0%	35,67	+20,3%
Výběrů (mld)	11,75	+11,3%	1,72	+27,0%	13,47	+13,1%
Objem (mld USD)	2 765,93	+17,3%	467,00%	+35,4%	3 232,93	+19,6%
Plateb (mld USD)	1 430,64	+16,7%	292,33	+32,5%	1 722,97	+19,7%
Výběrů (mld USD)	1 335,29	+17,9%	174,67	+32,4%	1 509,96	+19,4%

Kreditní karty „General Purpose“ Visa a MasterCard 2006 - podíl na trhu

	Visa		MasterCard		Celkem	
Karet (mil)	783,3	+10,2%	655,7	+8,1%	1 439,5	+9,2%
Transakcí (mld)	21,10	+12,0%	14,01	+10,6%	34,24	+11,4%
Plateb (mld)	20,23	+12,1%	6,52	+41,0%	35,67	+20,3%
Výběrů (mld)	0,88	+10,3%	1,12	+ 6,5%	2,00	+ 8,1%
Objem (mld USD)	2 026,73	+10,4%	1 455,31	+ 9,9%	3 482,04	+10,2%
Plateb (mld USD)	1 694,42	+11,4%	1 124,49	+12,5%	2 818,91	+11,8%
Výběrů (mld USD)	332,31	+ 5,8%	330,82	+ 1,8%	663,13	+ 3,7%

cardmag | mz | nilson report 4/2007

Pětiletý přehled statistických údajů o platebních kartách v ČR

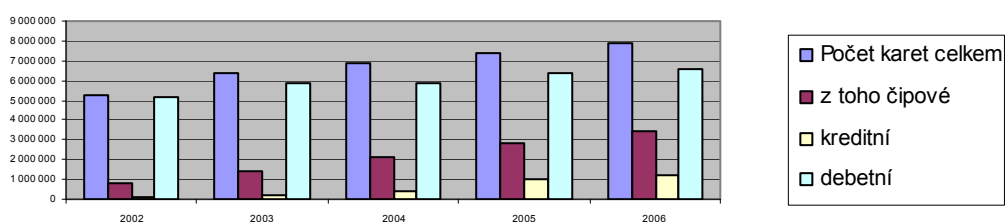
SBK zpracovává a publikuje na svých webových stránkách čtvrtletně statistické údaje o trhu platebních karet v ČR. Ročně pak tyto údaje sestavuje do pětileté časové řady, následující řada zahrnuje roky 2002 až 2006:

Vydávání platebních karet (Issuing):

V ČR jsou bankami vydávány převážně karty systémů MasterCard a Visa, s klesajícím trendem domácí karty vlastních, tzv. „proprietárních“ systémů. Z nebankovních karet zahrnují statistiky SBK v současné době v ČR vydávané karty American Express, Diners Club a karty společnosti CCS. Vývoj počtu vydaných, tzv. aktivních karet (karty které jsou evidovány v databázích vydavatelů jako použitelné) podávají následující tabulky a grafy:

rok	2002	2003	2004	2005	2006
Počet karet celkem	5 296 067	6 373 591	6 867 733	7 390 357	7 865 227
z toho: debetní	5 194 057	5 829 857	5 873 728	6 418 446	6 603 621
kreditní	97 629	203 274	372 933	971 911	1 261 606
čipové	800 551	1 428 732	2 166 418	2 830 302	3 488 627

Vydávání platebních karet (Issuing):



Pohled na vývoj meziročních nárůstů potvrzuje blížící se nasycení trhu klasických debetních karet a rostoucí zájem vydavatelů i zákazníků o karty čipové a kreditní. Největší nárůst celkového počtu vydaných karet byl v r. 2003, u kreditních karet je to r. 2005:

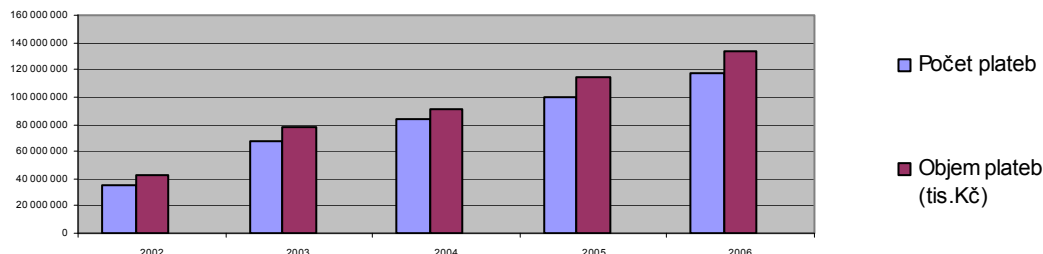
Meziroční nárůst (%)	2003/2002	2004/2003	2005/2004	2006/2005
Počet karet	20,35	7,75	7,61	6,43
z toho debetní	78,47	51,63	30,64	23,26
kreditní	108,21	83,46	160,61	29,81
čipové	12,24	0,75	9,27	2,89

Využívání platebních karet vydaných v ČR:

Následující údaje charakterizují používání platebních karet českých vydavatelů (statistická skupina SBK „Issuing“) k platbám u obchodníků a výběrům hotovosti v bankomatech a to a jak v ČR, tak v zahraničí:

Platby kartou u obchodníků:

	2002	2003	2004	2005	2006
Počet plateb	35 815 952	67 652 432	83 493 644	99 756 686	116 890 828
Objem plateb (tis.Kč)	42 484 356	77 588 299	91 727 996	114 584 198	133 746 846
Průměrná platba (Kč)	1,186	1,147	1,099	1,149	1,144



Počet i objem plateb trvale roste, k největšímu nárůstu došlo mezi léty 2002 a 2003. Průměrná hodnota platby je poměrně stálá.

	2002	2003	2004	2005	2006
Počet plateb	35 815 952	67 652 432	83 493 644	99 756 686	116 890 828
Objem plateb (tis.Kč)	42 484 356	77 588 299	91 727 996	114 584 198	133 746 846
Průměrná platba (tis.Kč)	1,186	1,147	1,099	1,149	1,144

Výběry z bankomatů | domácími kartami doma i v zahraničí:

U bankomatových transakcí je naproti tomu patrná určitá stabilizace počtu výběrů při rostoucím objemu vybírané hotovosti. To je zřejmě výrazný vliv zavedení, resp. zvýšení poplatků za výběr a jejich rozlišení na bankomaty vlastní banky a bankomaty cizí. Důsledkem je „ekonomické“ chování držitelů karet:

	2002	2003	2004	2005	2006
Počet výběrů	108 807 976	118 096 693	119 815 016	125 159 933	133 737 642
Objem výběrů (tis.Kč)	268 310 261	344 853 470	382 434 935	422 183 267	475 192 728
Průměrný výběr (tis. Kč)	2,466	2,920	3,192	3,373	3,553

Poměr plateb a výběrů:

Vývoj poměru plateb a výběrů lze považovat za jakousi charakteristiku vyspělosti chování držitelů karet – v zemích s delší tradicí platebních karet převažují platby nad výběry, v počátcích rozvoje karet je tomu naopak, v prvních letech platebních karet v ČR převažovaly výběry nad platbami až desetinásobně.

	2002	2003	2004	2005	2006
Počet plateb	35 815 952	67 652 432	83 493 644	99 756 686	116 890 828
Počet výběrů	108 807 976	118 096 693	119 815 016	125 159 933	133 737 642
Poměr plateb a výběrů	3,0	1,7	1,4	1,3	1,1

	2002	2003	2004	2005	2006
Objem plateb (tis.Kč)	42 484 356	77 588 299	91 727 996	114 584 198	133 746 846
Objem výběrů (tis.Kč)	268 310 261	344 853 470	382 434 935	422 183 267	475 192 728
Poměr plateb a výběrů	6,3	4,4	4,2	3,7	3,6

	2002	2003	2004	2005	2006
Poměr počtu plateb a výběrů	3,0	1,7	1,4	1,3	1,1
Poměr objemu plateb a výběrů	6,3	4,4	4,2	3,7	3,6

Akceptační síť platebních karet | Acquiring

Významnou charakteristikou trhu platebních karet je akceptační prostředí. Ve statistikách SBK je charakterizováno údaji skupiny Acquiring. Ta zahrnuje údaje o počtu akceptačních míst a o platbách kartami u smluvních obchodníků českých bank a o výběrech hotovosti z bankomatů instalovaných českými bankami na území ČR. Jsou zde zahrnuty transakce všech karet použitých v těchto obchodech a bankomatech, tedy karet vydaných nejen v ČR ale i v zahraničí. (Českými bankami rozumíme banky s bankovní licencí platnou pro území ČR).

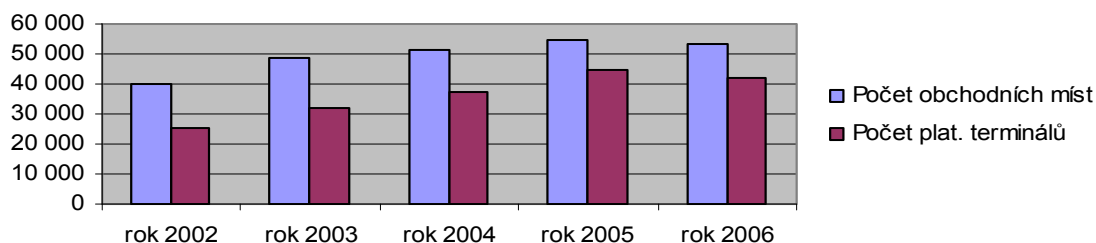
Licenční oprávnění k uzavírání smluv na akceptaci platebních karet v ČR mají tyto banky:

Česká spořitelna, a.s.
ČSOB
HVB Bank Czech Republic a.s.
Komerční banka, a.s.
eBanka

Vývoj počtu obchodních míst která přijímají platební karty k platbám je v následující tabulce a grafu:

	2002	2003	2004	2005	2006
Počet obchodních míst	40 224	48 723	51 393	54 667	53 265
Počet plat. terminálů	25 439	31 678	37 394	44 661	41 875

Vývoj počtu obchodních míst



Určitá redukce počtu maloobchodních míst a podniků služeb v roce 2006 oproti předchozímu roku může být jednak důsledkem dynamiky trhu, kdy podle měnících se ekonomických podmínek obchodní místa vznikají a také končí svoji činnost, neaktivní místa jsou postupně bankami z výkazů vyrážována. Počáteční poměrně prudký nárůst vybavenosti elektronickými platebními terminály je zpomalován nutností výměny prvních typů za novější, umožňující akceptaci čipových platebních karet standardu EMV podle požadavků SEPA Card Framework.

V celkovém počtu obchodních míst ve kterých lze platit kartou jsou stále rezervy, zejména mimo velká města.

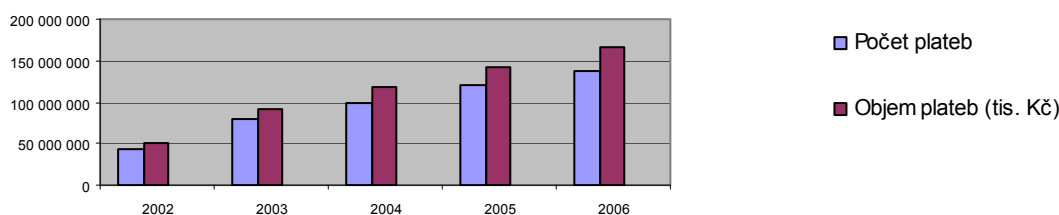
Vývoj hodnoty meziročního růstu:

Meziroční změna počtu obchodních míst	2003/2002	2004/2003	2005/2004	2006/2005
Počet obchodních míst	21,13	5,48	6,37	-2,56
Počet plat. terminálů	24,53	18,04	19,43	-6,24

Vývoj počtu a objemu plateb domácími i zahraničními kartami v obchodních místech v ČR:

	2002	2003	2004	2005	2006
Počet plateb	42 500 466	80 373 983	99 072 963	120 342 199	137 414 580
Objem plateb (tis. Kč)	51 442 921	92 558 911	117 977 852	142 735 769	165 619 320
Průměrná výše platby (tis. Kč)	1,210	1,152	1,191	1,186	1,205

Vývoj počtu a objemu plateb kartou



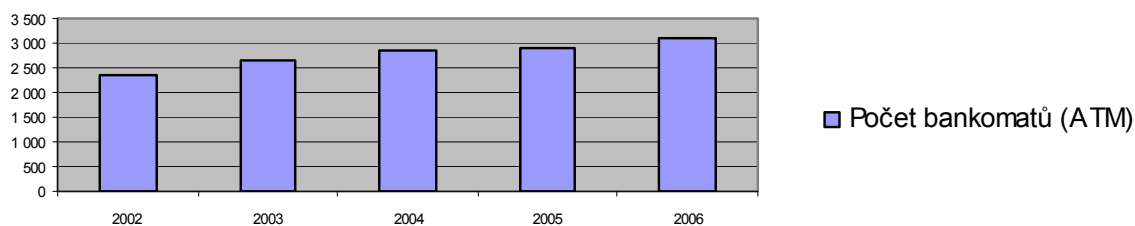
Meziroční růst:

	2003/2002	2004/2003	2005/2004	2006/2005
Počet plateb v obch. místech	89,11	23,26	21,47	14,19
Objem plateb (tis. Kč)	79,93	27,46	20,99	16,03

Další údaje charakterizují vývoj počtu bankomatů a jejich využití k výběrům hotovosti:

	2002	2003	2004	2005	2006
Počet bankomatů (ATM)	2 350	2 669	2 850	2892	3 096

Vývoj počtu bankomatů (ATM)



Meziroční vývoj počtu bankomatů:

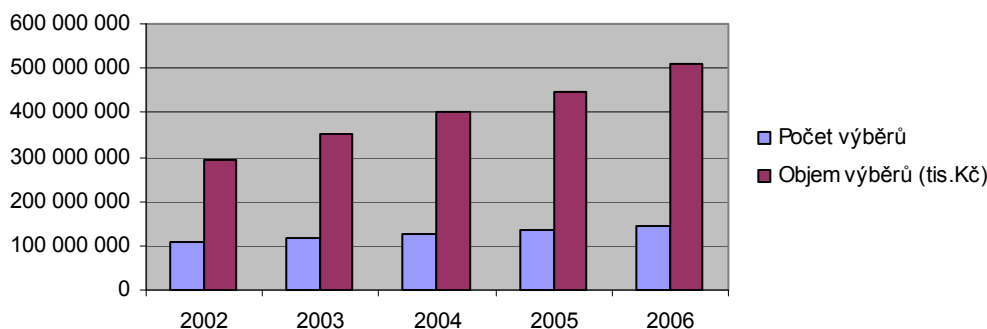
	2003/2002	2004/2003	2005/2004	2006/2005
Meziroční nárůst počtu ATM	1,14	1,07	1,01	1,07

V posledních třech letech se nárůst počtu bankomatů zpomalil na zhruba 7% ročně.

Výběry hotovosti domácími i zahraničními kartami v bankomatech v ČR:

	2002	2003	2004	2005	2006
Počet výběrů	108 249 306	116 825 220	126 816 788	133 508 321	145 681 337
Objem výběrů (tis.Kč)	292 493 921	352 253 009	401 818 137	447 277 044	508 918 549

Vývoj výběrů hotovosti



Hodnotíme-li vývoj za uplynulých pět let, pak celkový počet platebních karet vydaných v ČR vzrostl 1,5 krát, počet kreditních karet třináctkrát, počet karet čipových 1,3 krát.

Počet bankomatů se zvýšil 1,3 krát, počet obchodních míst přijímajících platební karty vzrostl 1,3krát, počet elektronických platebních terminálů v obchodních místech se zvýšil na 1,6 násobek.

Počet plateb platebními kartami českých vydavatelů vzrostl za pět let 3,3 krát, jejich finanční objem 3,1krát. Je pozitivní, že počet a objem plateb kartami roste rychleji než počet a objem výběrů hotovosti v bankomatech, poměr objemu výběrů a objemu plateb činí v roce 2006 3,6 proti 6,3 v r. 2002 a dokonce 8,0 v r. 2000.

Jednotlivé detailní roční a čtvrtletní soubory statistik SBK jsou k dispozici na webových stránkách SBK www.bankovníkarty.cz

cardmag | mz

KOMENTÁŘ

Další šetření retailového bankovníctví

Ještě neochl tisk závěrečné zprávy Evropské komise k „Sector Inquiry on Retail banking“ 31.1.2007 (viz cardmag No 01/07 ERK a platební karty) a výsledků šetření italského antitrustového úřadu Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato o poplatcích za bankovní služby v únoru 2007 a je tu další důkaz neumdlévající aktivity ochránců spotřebitelů a spravedlivějšího tržního prostředí. Tentokrát je to britský Office of Fair Trading, který ohlásil koncem dubna, že provede hloubkovou studii o poplatcích účtovaných klientům v souvislosti s jejich osobními běžnými bankovními účty. Proklamovaným cílem je jako obvykle zjistit dostatečnou transparentnost těchto poplatků, vliv konkurenčního prostředí a odpovídající hodnotu pro spotřebitele. Studie bude navazovat na v březnu ukončený předběžný šestiměsíční přehled podle něhož „OFT sdílí obecný zájem o úroveň a dopady poplatků k bankovním účtům a pokládá za nutné další detailní šetření“.

Paralelně probíhá formální šetření na základě stížnosti („Super-complaint“) a rozsáhlé kampaně spotřebitelské asociace „Which?“ (dříve Consumers Association) na nepoctivé praktiky („dodgy practices“) britských bank při účtování sankčních poplatků za přečerpání a pozdní či nedostatečné úhrady z transakcí kreditních karet a splátek hypoték.

Podle „Which?“ si již téměř dva miliony klientů podalo stížnost na tyto poplatky u britské Financial Ombudsman Service která údajně dostává až 5 tisíc stížností denně. (<http://www.penaltycharges.co.uk>)

OFT pokládá tento problém za hodný důkladného šetření vzhledem k tomu, že bankovní účet má v UK přes 90% domácností a tak dopadá i na celkový ekonomický růst země. Podmínky účtování sankčních poplatků hodlá šetřit nejen u britských bank ale obrací se i na instituce dalších zemí EU. V té souvislosti uvedme, že i Česká bankovní asociace již obdržela prostřednictvím Ministerstva průmyslu a obchodu ČR dotazníkový dopis OFT týkající se právě „Super-complaint“ asociace „Which?“ s řadou otázek na způsob a podmínky účtování úroků z transakcí kreditních karet a podmínek pro tzv. „Free period“.

Šetření má být ukončeno do konce r. 2007, s ohledem na omezenou kapacitu OFT se nebude týkat platebních systémů, zpracování reklamací a podvodných transakcí.

cardmag | mz

PROFIL ZEMĚ



Platební karty na Slovensku

Slovenská republika svou rozlohou 48,845 km² a počtem obyvatelstva 5 447 502 patří k malým státům, s hustotou obyv. 111 obyv/km² (srv. s ČR - 130, Polsko - 123, Maďarsko - 107); přirozený přírůstek na 1000 obyvatel je 0,15% (ČR -0,6%). Nejnižší položeným místem je řeka Bodrog 94 m , nejvyšší horou Gerlachovský štít 2,655 m.

Pracovní síla čítá 2,63 miliónů (48% obyv., 2006), podíl obyv. ve věku 15-64 let je 71,1% z celkového počtu obyvatel. V zemědělství pracuje 5,8%, (v ČR 4,1%), v průmyslu v 29,2% (v ČR 37,6%) a ve službách 56% (v ČR 61,2%) obyvatelstva (2003). Počet imigrantů ročně dosahuje 11 555.

V tabulce srovnání ekonomik porovnávám s naposledy rozebíraným státem Spojené Království a se Slovenskem.

Srovnání ekonomik, 2005	Slovensko	Česko
HDP	2650 mld. SKK (75 mld. EUR)	2 930 mld. CZK (105 mld. EUR)
Počet obyvatel	5,44 mil.	10,235 mil
HDP na osobu (při paritě kupní síly, 2005)	13 000 EUR	10 365 EUR
Počet pracujících	2,63 mil	5,31 mil.
Míra inflace	4,4%	2,5%
Nezaměstnanost	10,2%	7,7%

Základní informace

Banky vydávající platební karty jsou členy „Združení pre bankové karty Slovenskej republiky“ (ve zkratce "ZBK"), které je zájmovým sdružením právnických osob s celoslovenskou působností. Sdružení vzniklo v roce **1993** a v současnosti má 14 řádných členů. Hlavním cílem ZBK je vytváření podmínek pro využívání bankovních karet v mezibankovním platebním styku v Slovenské republice a vytvoření, podpora a rozvoj společné sítě bankomatů a obchodníků tak, aby ji mohli využívat všichni držitelé bankovních platebních karet.

Členské banky ZBK nabízejí vlastní karty vydávané v spolupráci se společností **MasterCard Int.** (karty s označením Maestro, MasterCard, MasterCard Electronic), společností **VISA International** (karty s označením VISA, VISA Electron) na domácí a mezinárodní použití. Ve spolupráci se společností **Diners Club, American Express** a JCB zabezpečují přijímání platebních karet s těmito logy v síti svých bankomatů a/nebo obchodníků.

Vytvoření společné sítě bankomatů a společné sítě obchodníků umožnilo všem držitelům bankovních platebních karet všech členských bank ZBK uskutečňovat výběry hotovostí z bankomatů v kterémkoli bankomatu a uskutečňovat platby v síti obchodů a služeb na území Slovenské republiky. Všechny bankomaty připojené do společné sítě i obchodní místa jsou označena logem ZBK.

A. Vydávání karet v SR

Na trh bankovních karet vstoupilo celkem 13 bank. Kromě toho se vydáváním karet zabývá řada nebankovních subjektů, které vydávají karty úvěrové.

Název banky	Splacený kapitál
Všeobecná úverová banka	12 978 108 000
UniCredit Banka	7 095 463 915
Slovenská sporiteľna	6 374 207 000
Poštová banka	2 449 051 680
Ístrobanka	2 175 000 000
OTP Banka Slovensko	2 064 414 960
Citibank (Slovakia)	1 650 000 000
Dexia banka Slovensko	1 202 400 000
Tatra banka	1 101 852 800
Ľudová banka	1 000 000 000
Privatbanka	756 874 000
Komerční banka Bratislava	500 000 000
Československá obchodná banka	pob. zahr. banky
HVB Bank Slovakia	pob. zahr. banky

Nástup a obliba bankovních karet na Slovensku odpovídá trendu v České republice, což dokládá přehled růstu počtu karet za posledních 7 let (2000 - 2006), současně začaly být vydávány karty domácí i mezinárodní, a debetní i charge karty. Rychlost rozvoje a různé aspekty karet v SR přibližují následující tabulky a grafy, uvádějící souhrnné informace za všechny vydavatele bankovních karet.

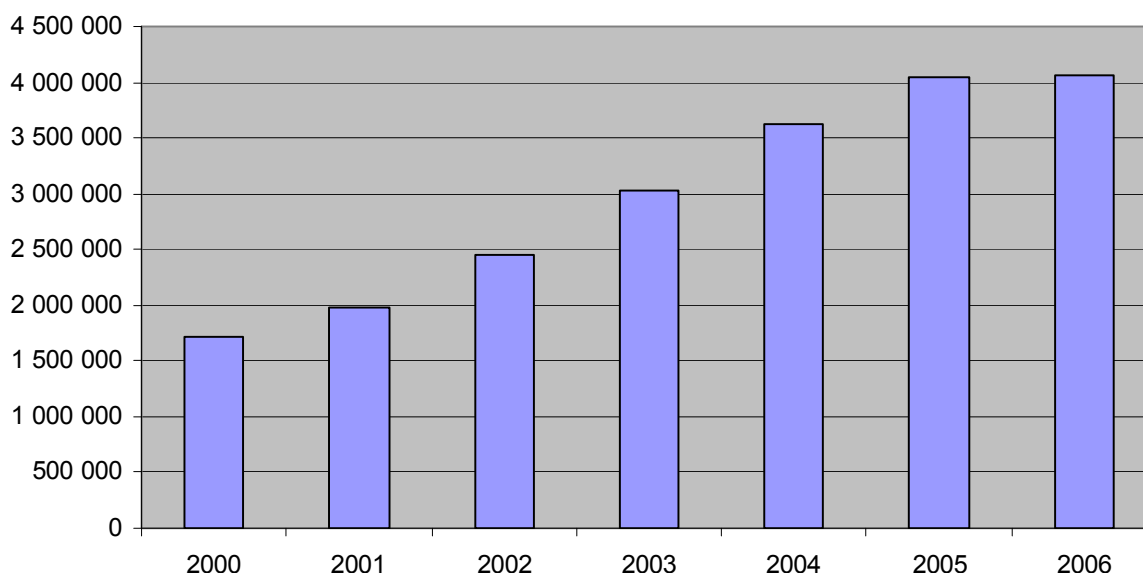
Vývoj počtu vydaných platebních karet v SR 2000 - 2006

Vydané karty	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Karty celkem	1 719 503	1 974 581	2 459 177	3 024 825	3 630 309	4 036 867	4 067 466
Podíl vůči ČR	39,25	42,38	46,43	47,46	52,86	54,62	51,71

V roce 2006 bylo vydáno 22% karet kreditních, jak dokládá tabulka (v ČR to bylo 16%):

Debetní platební karty	3 170 782
Kreditní platební karty	896 684
Celkem bankovních karet	4 067 466

Počet vydaných platebních karet



Počet karet na jednoho obyvatele

	SR		ČR
	2000	2006	2005
počet karet na obyvatele	0,32	0,75	0,75
počet karet na obyvatele ve	0,44	1,05	1,08

Parametr, umožňující srovnávat rozvinutost kartového trhu a oblibu karet u spotřebitelů, je počet platebních karet na obyvatele, příp. na obyvatele ve věkové kategorii 15 - 64 let.

B. Využívání karet v SR

B1. Bankomaty

Bankomaty patří neodmyslitelně ke službám poskytovaných bankami. Na Slovensku je 11 bank, které vybudovaly bankomatové sítě. Po prvních bankomatech Slovenské spořitelny také ostatní instituce zaváděly svoje sítě bankomatů.

Název banky	Počet bankomatů
Slovenská sporiteľňa	521
Všeobecná úverová banka	461
Tatra banka	259
Československá obchodná banka	113
OTP Banka Slovensko	110
UniCredit Banka	84
Istrobanka	79
Dexia banka Slovensko	64
Ľudová banka	63
Poštová banka	56
HVB Bank Slovakia	54

Vývoj počtu bankomatů

ATM	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Počet bankomatů	1 084	1 182	1 366	1 505	1 700	1 855	1859

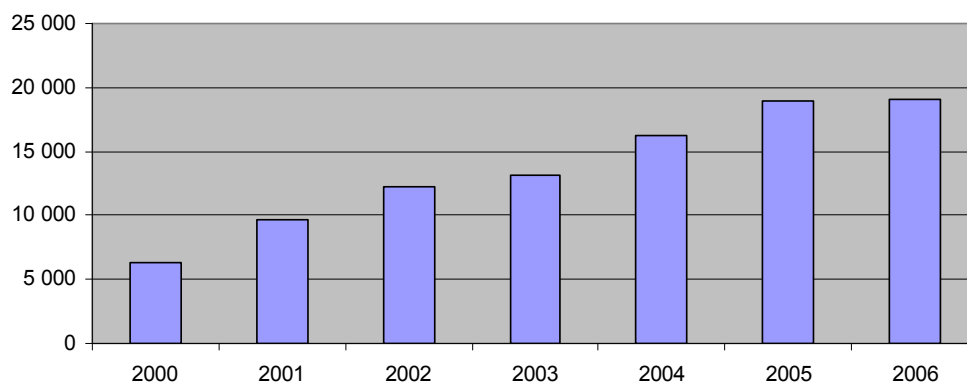
Ze srovnání, kolik obyvatel připadá na jeden bankomat, vychází lépe Slovenská republika. Na Slovensku připadá 2 930 počet obyvatel na jeden bankomat, srv. 3 306 obyv. v Česku.

Počet transakcí v bankomatech	5 872 300
Objem transakcí	17 012 000 000

B2. Obchodní místa, z toho POS terminály

Obchodníci	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Počet platebních terminálů	6 322	9 602	12 265	13 084	16 272	18 981	19 051

Počet platebních terminálů na území SR



Ze srovnání, kolik obyvatel připadá na jeden platební terminál, vychází tentokrát o trochu lépe Česká republika. Na Slovensku připadá 286 obyvatel na jeden terminál, srv. 244 obyv. v Česku.

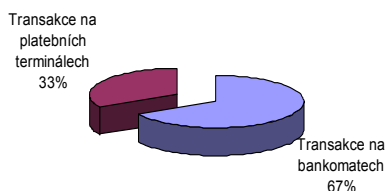
Obchodníci	2006
Počet transakcí v terminálech	2 876 001
Objem transakcí v terminálech (SKK)	3 962 000 000

Výše průměrné platby činila 1377 SKK, což odpovídá ochotě držitelů karet používat karty i pro běžné, neexklusivní nákupy (srv. s 1 200 Kč v ČR).

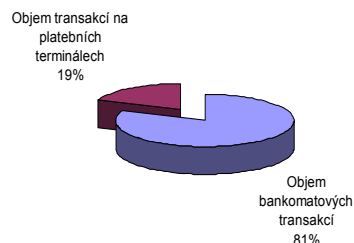
Porovnání poměru bezhotovostních plateb k výběrům hotovosti

V r. 2006 podíl počtu bezhotovostních plateb na všech transakcích činil 33% (srv. ČR - 48%); podíl objemu plateb však narostl na pouze 19% (srv. ČR - 24%).

Poměr počtu transakcí na bankomatech a platebních terminálech



Poměr objemu transakcí na bankomatech a platebních terminálech v mil. Sk



Porovnání souhrnných charakteristik kartového trhu na Slovenské a v České republice podává tabulka.

	SR	%	ČR	%
Počet bankovních karet	4 067 466		7 705 153	
Počet plateb/kartu/rok	0,70	32,7%	12,3	46,6%
Počet výběrů hotov/ kartu/rok	1,44	67,3%	14,1	53,4%
Počet transakcí				
Počet plateb	2 876 001	33%	94 510 802	46%
Počet výběrů	5 872 300	67%	108 955 463	54%
Objem transakcí				
Objem plateb (Kč)	3 962 000 000	19%	110 384 587 000	22,75
Objem výběrů (Kč)	17 012 000 000	81%	374 981 997 000	77,25
Průměrná platba (Kč)	1377		1 200	
Průměrný výběr (Kč)	2900		3 500	

PLATBY	SR	ČR
Počet platebních terminálů	19 051	41 875
VÝBĚRY		
Počet bankomatů	1 859	3 096

Způsob využívání karet

Způsob, jakým jsou používány bankovní karty VISA a MasterCard na Slovensku je charakterizován mnohem menší četností používání karet během roku, přičemž plně dvě třetiny počtu transakcí (67%) je využito k výběru hotovosti (v ČR jen 54%). Objem bezhotovostních plateb ve výši 19% celkového objemu je však vyrovnaný s českými zvyklostmi (22,75%). Z tohoto hlediska lze usuzovat na shodné chování držitelů karet v obou zemích.

Ze změně dosavadního trendu s převažujícími výběry hotovosti kartou (tj. v bankomatech, na přepážkách bank, šeky nebo elektronickou mezibankovní kartou) snad povede růst počtu kreditních karet (na Slovensku jejich podíl vůči debetním kartám činí 22%, proti 16% v Česku), u kterých výběr hotovosti nese vyšší náklady (v úročení i poplatcích) oproti bezhotovostní platbě než u debetních karet.

PAY@TABLE - platební řešení pro hotely a restaurace

BULL Jistě znáte doporučení typu „Nedávejte svoji platební kartu z dohledu ani při placení, mějte ji neustále na očích, apod.“ Naproti těmto doporučením stojí fakt, že v drtivé většině hotelů a restaurací **MUSÍTE** (pokud nechcete následovat personál k pokladně) ztratit platební kartu z dohledu a spolehnout se na poctivost obsluhy.

Řada hoteliérů a restaurátorů mnohdy neví, že existují mobilní platební terminály, které může obsluha donést k zákazníkovi, který na nich provede platbu. **Společnost Ingenico představila trhu nový koncept PAY@TABLE, který je speciálně navržen pro oblast restaurací a hotelů.**

Toto platební řešení je založeno na akceptaci jak magnetických debetních a kreditních karet, tak na akceptaci čipových karet, kterých neustále přibývá. Možnost akceptace platební karty přímo u stolu, kde zákazník obědvá či večeří má u hotelových a restauračních zařízení obrovský význam - zákazníci se do nich velmi rádi s důvěrou vrací, omezují se fronty před pokladnou, kde se akceptují karty a zrychluje se rychlost obsluhy a zejména se buduje

důvěra zákazníků - zákazník má jistotu, že s jeho platební kartou nikdo „nemanipuluje“.

PAY@TABLE řešení je postaveno na terminálech Ingenico řady I77xx/I78xx/I79xx. Uvedená řada terminálů je určena pro náročný provoz hotelů a restaurací. Pomocí vhodného softwarového vybavení je možné také do řešení **PAY@TABLE** implementovat například věrnostní systém. Aplikace po vložení platební karty identifikuje zákazníka, který tento podnik navštívil již popáté a číšník může nabídnout drink zdarma, slevu, připiše body na jeho virtuální konto atd.

Zkušenosti ze zahraničí ukazují, že zavedení podobných řešení zvedne obrát zařízení až o desítky procent.

Komunikace mezi terminálem „v poli“ a bází může být založena buď na Wi-Fi technologii nebo na principu Bluetooth, nebo GPRS. K jedné bázi může být v případě Bluetooth připojeno až 6 dalších zařízení – v praxi to znamená že touto technologií lze vybavit i opravdu velké restaurace bez nutnosti větších investic do komunikační infrastruktury (pokud již restaurace akceptují platbu kartou, jedná se pouze o výměnu platebních terminálů).

cardmag | rk | bull ČR

Bankomaty a zahraniční zkušenosti

Faktory ovlivňující rozvoj sítě bankomatů

Z průzkumu pozitivních a negativních faktorů ovlivňující rozvoj bankomatových sítí ve světě vyplývá soubor hledisek, která by neměla být přehlédnuta.

V 63 zemích světa se provozovatelé a operátoři bankomatů vyjadřovali k faktorům, které podporují rozvoj bankomatových sítí nebo tomuto rozvoji brání. Hodnocení každého faktoru probíhalo pomocí pětistupňové stupnice jeho vlivu – velmi nízký, nízký, průměrný, vysoký a velmi vysoký. Z průzkumu vyplynulo, že prvním místě pozitivního vlivu na rozvoj bankomatové sítě jsou požadavky klientů. Další vlivy ukazuje tabulka.

Vliv faktorů podporující rozvoj sítě bankomatů

Nadprůměrný vliv	Požadavky klientů
	Snižování nákladů
	Růst objemu transakcí
	Dostupnost bankomatů s nízkou pořizovací cenou
	Nárůst počtu klientů
	Vzrůst počtu mimobankovních lokací bankomatů
	Soutěživost mezi provozovateli bankomatů
	Nárůst počtu poboček
Podprůměrný vliv	Zavedení/Zvýšení mezibankovních poplatků (Interchange fee)
	Zavedení příplatků za použití bankomatu (Surcharging)
	Výplata nebo odměny vyplácené prostřednictvím bankomatu
	Požadavky turistů
	Instalační plány jednotlivých provozovatelů
	Nástup nebankovních subjektů

Vedle požadavků klientů na umístění bankomatů má obdobný vliv snižování vnitřních nákladů banky, snaha o dosažení růstu objemu transakcí a nižší pořizovací náklady na bankomat. Ostatní vlivy se liší podle regionů, zejména nárůst počtu klientů a vzrůst počtu mimobankovních lokací se více uplatňují více ve střední a východní Evropě (ECC) než v severní Americe či západní Evropě, kde je již trh nasycen. Také faktor výplaty vyplácené prostřednictvím bankomatu se více uplatňuje v některých oblastech (Střední Východ a Afrika, Latinská Amerika či střední a východní Evropa), kde jsou bankomatové karty distribuovány zaměstnancům.

Vliv faktorů bránící rozvoji sítě bankomatů

Nadprůměrný vliv	Vysoké pořizovací náklady
	Nízký objem transakcí
	Vysoké provozní a udržovací náklady
	Vysoké náklady na pronájem místa
	Nasycení trhu bankomatů
	Náklady na bezpečnost
	Bezpečnostní hlediska
	Používání karet více pro platby
Podprůměrný vliv	Snižování poplatků interchange
	Jiné kanály pro služby, např. internet
	Ekonomické recese
	Konsolidace v bankovním sektoru
	Dostupnost „Cash Back“ u obchodníků
	Nepopularita či neznalost bankomatů

Mezi negativní vlivy na rozvoj bankomatů vedou vysoké pořizovací náklady a nízký objem transakcí. Přestože jsou stále dostupnější levné bankomaty, byl faktor Vysoké pořizovací náklady coby faktor omezující rozvoj bankomatů nejvíce hodnocen v 21 zemích, a také v CEE.

Trend mezi zpoplatňováním výběrů versus výběry zdarma

Ve Velké Británii bylo zvyklostí, že výběr z bankovního ATM je zdarma; nyní jsou ve stále vyšší míře uplatňovány bankomaty účtující poplatky. V roce 1999 jich bylo 1000 ATM, nyní je zpoplatňováno 40% z celkových 60 000 ATM.

Bylo to důsledkem nástupu nezávislých provozovatelů a zastaveným rozvojem bankovních sítí ATM vlivem vysokých provozních nákladů. Šetřením Citizen Advice Bureau bylo zjištěno, že bankomaty s poplatky představují nepřijatelnou zátěž pro obyvatele s nízkými příjmy, a to zejména po té, co britská vláda zavedla v rámci úspor výplatu sociálních podpor na bankovní účty. Poplatky mohou dosahovat až £2, což se zdá být nepřijatelné.

K převodu bezplatných ATM na zpoplatněné dochází např. při ukončení nájemních smluv, redukcí stávající sítě ATM apod., kdy na lokaci nastoupí nezávislý provozovatel. Na druhou stranu se jiní provozovatelé, např. Nationwide Building Society či Sainsbury's, se snaží přilákat zákazníky opětovným zaváděním bezplatné bankomatové služby.

Operátor LINK, provozující v UK národní sdílenou síť bankomatů, zveřejnil statistiku ohledně bezplatných či zpoplatněných ATM, se jménem operátora a vzdáleností ATM od bezplatného bankomatu. Ukázalo se tak, že publikovaná čísla podávají lepší obrázek než přehnané úvahy a počet bezplatných ATM opět mírně vzrůstá (o 311 v druhé polovině 2006).

Drive-thru bankomaty

Úvahy o drive-thru bankomatech nabírají konkrétní plány v bance HSBC v Londýně. V roce 2007 má být vybudován první drive-thru bankomat pro automobilisty v UK v Acton v západním Londýně.

Rychlá odbavení pro automobilisty jsou známá hlavně z USA (rychlá občerstvení, ale také bankovní pobočky, lékárny, prodej alkoholických nápojů, příp. svatební obřady). Historicky byla první drive-thru bankovní pobočka otevřena v USA v r. 1946 (amer. bankou Exchange National Bank of Chicago), v UK byl tento pokus následován v roce 1959 bankou Westminster Bank v Liverpoolu a v r. 1961 její pobočkou Ulster Bank v Severním Irsku. Nynější pokus banky HSBC v nové pobočce zpřístupnit ATM řidičům je unikátní, neboť prvotní pilot Barclays Bank z r. 1998 nepřilákal dostatečný počet klientů a zaniknul.

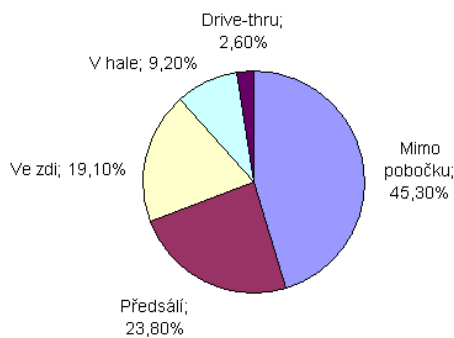
V Evropě „průjezdné“ pobočky nikdy moc nezaujaly, zejména pro prostor, který potřebují, a ty původní vzaly za své vlivem dopravních problémů, zavedením ATM a internetového bankovníctví. Dnes je v západní Evropě v provozu **45 drive-thru bankomatů** z celkového počtu 330 000 ATM; v USA je to jedna desetina bankomatů, a to ve venkovních oblastech, kde je auto nezbytností, a v každé pobočce je alespoň jeden drive-thru bankomat. Také v Saudské Arábii jsou v posledních letech drive-thru bankomaty běžné a populární, tvoří 2/5 celkového počtu.

Celosvětové rozmístění ATM

Po bankomatech umístěných převážně mimo pobočky, následují bankomaty ve vstupních prostotách poboček (lobby), ve venkovní zdi pobočky (TTW = Thru-The-Wall) a uvnitř pobočky (v hale). A drive-thru bankomaty se vyskytují ve třech typech:

- ve zdi (obvykle nahrazují vnitřní bankomat)
- volně stojící u příjezdového pruhu k bance
- volně stojící v nebankovním prostředí.

Bankomaty ve zdi obvykle nahrazují bankomat uvnitř pobočky. Volně stojící bankomaty představují zvýšené bezpečnostní riziko a náklady: dotace hotovosti mimo bankovní pobočku a zvýšená ochrana představují extra náklady (zejména je-li zajišťováno třetí stranou).



Předností a výhodou drive-thru bankomatů může být navzdory vyšším pořizovacím a instalačním nákladům generování vyššího počtu transakcí a interchange poplatků než standardní ATM, neboť jsou dobře viditelné, pohodlné a navíc neutrální – zákazníci pravděpodobně využijí častěji bankomat jiné banky, než by využili bankomat uvnitř cizí banky, což mohou považovat jako vstup na „cizí území“. Dalšími výhodami vůči tradičním ATM a pobočkám se jeví jimi nabízené pohodlí: klient nemusí vystupovat z auta, což uvítají rodiče, kteří nemusí ponechat děti v autě bez dozoru nebo starší a invalidní lidé, kteří nemusí z auta vystupovat. Také ve státech s extrémním počasím (Texas, Florida, Kanada či Saudská Arábie) jsou klienti, kteří po opuštění auta jsou vystaveni velmi vysokým nebo velmi nízkým teplotám. Také umístění drive-thru

bankomatů v nákupních centrech se může ukázat jako dobrý tah.

Výhody drive-thru bankomatů v jiných zemích však může vyvažovat vysoká hustota bankomatů a snadná dostupnost poboček bank, což je realitou zejména v Evropě. A tak experiment banky HSBC může být diskutabilní.

Vliv softwarové technologie na možnosti bankomatů

Ve střední a východní Evropě (CEE) počet transakcí realizovaných u bankomatů se prudce zvýšil z méně než jedné miliardy v r. 2000 na více než 2,5 miliardy v r. 2005. S tímto růstem se u provozovatelů rozšířilo i povědomí o možnostech dalších nabídek služeb kromě základních funkcí po té, co se bankomaty staly významným místem kontaktu s klienty.

Snaha o rozšíření funkčnosti bankomatů byla často doprovázena přechodem na nové, otevřené standardy. Posun byl urychlen ukončením podpory operačního systému OS/2 (firmou IBM) a trendem migrace na operační systém Windows. Koncem roku 2005 bylo 60% bankomatů v CEE pod kontrolou Windows, zatímco podíl OS/2 klesl z 50% v r. 2004 na 35%, současně s přechodem na otevřené protokoly, např. CEN XFS open software level.

Současně s tím však náhle narostly problémy a prodloužila se doba výpadků, neboť provozovatelé netušili, že migrují ze statického a robustního software, odolnému různým chybám, do komplexního a proměnného prostředí. Prostředí Windows totiž vyžaduje mnohem častější aktualizace bankomatu než OS/2, např. antivirové aktualizace, a provozovatelé na to neměli uzpůsobeny testovací procedury.

Hybatelem otevřeného prostředí byl standard CEN XFS, který je nasazen na 30% bankomatech v CEE, a který definuje způsob komunikace Windows aplikací v ATM s perifériemi, např. čtečkou karty a PINovou klávesnicí. Tento standard přerušil těsnou vazbu mezi hardwarem bankomatu a provozovanými aplikacemi, takže mohou být od různých dodavatelů. Tím se podpořila konkurence a rozvinula inovace, zejména vzhledem k tomu, že provozovatelé v CEE nejsou spojeni s dvacet let starým softwarem. Mohou si objednávat projekty od různých softwarových dodavatelů a protože konkurence tlačí ceny dolů, je to z hlediska odůvodnění business case každé technické inovace velmi důležité.

Další výhodnou novinkou v rámci otevřeného standardu je nahrazení výhradních komunikačních protokolů výrobců bankomatů novým protokolem IFX - Interactive Financial Exchange, univerzálním standardem pro elektronickou komunikaci v bankovních kanálech. Tento zjednodušený protokol pomáhá dodavatelům zlepšit komunikaci, urychlit obchodní procesy a snížit náklady a dobu vývoje aplikací.

Pro provozovatele bankomatů v CEE představují Windows, IFX a open standardy nové příležitosti ke zlepšení funkčnosti bankomatů. Nové systémy pracují na pružné, bezpečné a moderní technologii, která vývojářům a provozovatelům bankomatů umožňuje pružně měnit způsoby, kterými řídí a kontrolují své sítě bankomatů.

Čipové karty - statická a dynamická autentikace, rizika a rozhodnutí

EMV karty zaplavují Evropu a vydavatelé karet se rozhodují mezi statickou autentikací a dynamickou autentikací karty (SDA a DDA). Banky z počátku migrovaly na SDA čipy, ale většina nyní může nasadit DDA čipy, nebo dokonce čipy kombinované - CDA.

Nahlédneme-li pod pokličku čipovým kartám a jejich technické realizaci, zdánlivě jednoduché věci se nám zkomplikují. Před deseti lety všemocné zaklínadlo „čipová karta vyřeší rizika podvodů“ došlo svého naplnění jen z části. Nejen proto, že současné karty jsou hybridní, tj. mají stále magnetický proužek. Vlastní čip karty je „pouhý“ elektronický prvek, a může být, teoreticky i prakticky, narušen a odhaleno jeho kryptografické tajemství. Čipové karty jsou také používány v různém prostředí, v různé infrastrukturu POS terminálů, PIN klávesnic a systému autorizací. Podívejme se podrobněji na okolnosti čipů a možnému vystavení riziku čipových platebních karet z hlediska rozhodnutí, která musí učinit vydavatelé karet.

EMV je sice standard pro čipové karty, ale byl vydán v několika verzích a nabízí vydavatelům karet četné volby k výběru. Klíčovým momentem je volba mezi statickou nebo dynamickou autentikací dat, SDA - Static Data Authentication nebo DDA - Dynamic Data Authentication. V dobách, kdy DDA čipy byly dvakrát dražší než SDA čipy, byla rozhodnutí snadná. Dnes je rozdíl mezi oběma čipy v řádu 0,25 € - 0,30 € (při dostatečně velké objednávce) a proto stojí za to se touto otázkou zabývat.

Smyslem datové autentikace ve standardu EMV je kontrola, zda se jedná o originální kartu. Statická autentikace dat zkontroluje data vložená do karty při jejím vydání, dynamická autentikace dat zkontroluje data generovaná během životního cyklu karty. Cílem je, aby se karta v POS terminálu sama autentikovala prostřednictvím ekvivalentu podpisu. U SDA čipů je při každé autentikaci podpis vždy stejný; u DDA čipů je podpis platný jen pro každou jednu autentikaci.

Statická data sestávají z digitálního certifikátu podepsaného veřejným klíčem vydavatele a dalšího bloku statických dat podepsaných soukromým klíčem vydavatele. U karty vybavené DDA čipem karta uchovává svůj vlastní klíč a může generovat nový digitální certifikát kombinující čas transakce s údaji o kartě, držiteli a obchodníkovi pro každou transakci.

Protože u čipu SDA se data nemění, podvodník by je mohl zachytit a využít je k výrobě identické padělané karty. (K tomuto „jevu“ již došlo v rámci vědeckého výzkumu na univerzitě v Cambridge v únoru 2007; pro podvodníky to je dosud nedostupné, ale teoretická možnost byla potvrzena.) U karet s čipem DDA je takovéto zneužití vyloučeno.

Hlavní praktický rozdíl mezi oběma čipy spočívá v tom, že čip DDA umožňuje autentikaci, řízení rizika a ověření držitele karty off-line, vzhledem k tomu, že čip DDA obsahuje ko-procesor ke generování dat. Umožňuje tedy ověření PINu off-line.

PIN natypovaný do PIN klávesnice může být buď zašifrován nebo nikoli. K zašifrování musí mít karta vlastní dvojici klíčů a výpočetní mohutnost. Čip DDA to umí, čip SDA nikoli a vytváří tak potenciální zranitelnost při používání SDA karet u samostatně používaných (neintegrováných) PIN klávesnic.

Off-line ověřování také umožňuje přidatné aplikace, např. s digitálními podpisy, nabízející nové aplikační možnosti jako jsou např. občanské identifikační resp. zdravotní průkazy na bankovních kartách. Nicméně, v současné Evropě není k takovým pokusům sdílení infrastruktury příznivé prostředí vzhledem k neschopnosti domluvit obchodní podmínky, s ohledem na náklady a skutečnost, že aplikace nebo kryptografické metody používané v obou odvětvích jsou naprosto odlišné.

Pokud jsou v určitém státě používány EMV karty k pouze k on-line transakcím, pak postačují SDA čipy, neboť karty provádějí dynamickou autentikaci on-line. Příkladem jsou karty VISA Electron a Maestro, vyžadující vždy on-line spojení. V některých zemích, např. Finsko a Spojené Království, využívají off-line infrastrukturu, kdy EMV profil v čipu rozhodne, zda a kdy se transakce uskuteční on-line; při dosažení stanoveného počtu transakcí off-line nebo objemu off-line čerpaných prostředků musí následovat on-line autentikace. To znamená, že některé SDA karty jsou využívány pro některé transakce off-line a potenciálně vytvářejí bezpečnostní riziko, i když asociace zatím nezaznamenaly masivní útoky nebo podvody na SDA karty.

DDA a off-line autentikace rozšiřují okruh aplikací, které se mohou provádět s EMV kartami, a to zejména BEZKONTAKTNÍ platby malých částek. Asociace zatím popírají, že by zavedli povinné DDA karty pro bezkontaktní platby vzhledem k jejich snadnějšímu čtení, ale domníváme se, že to není v budoucnu vyloučeno. Pro případy, kdy čtečka karty není integrována do PIN klávesnice, je vhodné použít šifrování PINu; to je obvyklé a žádoucí u PC aplikací pro ochranu před „napíchnutím“ linky.

Situace v Evropě

VISA odhaduje, že jen 3-5% EMV karet je nositelem DDA čipů s tím, že každá země zvolila jiný přístup. Většina trhů začala s SDA kartami, ale např. **Rakousko** nasadilo DDA karty od samého počátku (zřejmě vlivem úzké spolupráce AustriaCard s Rakouskou národní bankou).

Francie začala s SDA kartami, ale již téměř 20% karet využívá DDA čipy; do r. 2008 by měly být takto vybaveny všechny karty. Tato situace je vyvolána rozhodnutím Francouzské národní banky, aby všechny transakce se realizovaly buď on-line nebo off-line s čipem se šifrovacím procesorem, přičemž banky sdružené v Carte Blue se rozhodly upřednostňovat druhé řešení (z bezpečnostních důvodů a zřejmá úspora telekomunikačních poplatků).

V **Německu** pracuje národní EMV systém s operačním systémem SECCOS, který je založen na DDA kartách, a tak všichni vydavatelé se orientovali na DDA čipy (kromě dřívějších programů, které

dosud mají SDA karty). Jednak také z bezpečnostních důvodů, a pak vydavatelé tyto karty také využívají vzhledem k jejich silným autentikačním metodám (digitální podpisy) pro internetové bankovníctví. Zatím neplánují umístit na bankovní karty vládní aplikace (zdravotní karty, ID karty), ale jednájí o využívání stejného operačního systému pro tyto aplikace, aby se výroba čipů díky ekonomice velkého objemu zlevnila.

Ve **Spojeném Království** proběhla velká evropská EMV migrace s využitím SDA čipů, ale s rozjiždějícími se piloty na bezkontaktní platby banky jednájí o přechodu na DDA čipy. Vzhledem k 3letému cyklu obnovy karet bude jejich zavedení spíše dříve než později.

Ve **Švýcarsku** EMV migrace proběhne během r. 2007 s využitím DDA karet, i když několik bank již používá SDA karet. Ve **Skandinávii** jsou vydávány oba druhy karet, asi polovina karet banky NORDEA (operující v celé Skandinávii) je DDA a nové karty budou vydávány s tímto čipem.

Dalším hlediskem u čipů (kromě bezpečnosti) je rychlost transakce - DDA čipy byly trochu pomalejší (prodloužení transakce u POS terminálů o sekundy), ale vývoj tento nedostatek překonává. Na druhou stranu hardware terminálů bude vyžadovat adekvátní procesory pro vyváženou spolupráci s DDA čipy. Matematické modely ukazují, že dobu trvání transakce neovlivňují ani tak milisekundy zpoždění v čipu, jako oněch 5 - 6 sekund na typování PINu. Také cenové relace se u obou typů čipů sblíží, dané masovou výrobou.

Vývoj však nestojí – a tak dalším krokem ve vývoji čipů je autentikace čipy typu CDA (Combined Data Authentication), což umožnila již specifikace EMV2000. Jde o odstranění nedostatku DDA karet – ty sice zabraňují klonování karet, ale z čistě teoretického hlediska nemohou zabránit, aby někdo nevstoupil mezi kartu a terminál. Rozdíl vůči DDA spočívá ve vylepšeném systému personalizace karet, ne v přidávání hardware. CDA však vyžaduje další změny v terminálech. Touto cestou se vydala velká banka v Saudské Arábii, Evropa se na tuto změnu bude ještě připravovat.

I když nejsou na karty SDA činné útoky podvodníků (ti se stále koncentrují na kompromitování dat z magnetického proužku), tak jak každý ví, 100% bezpečnost neexistuje, a tak v budoucnu očekáváme přesun k DDA kartám.

cardmag | ft | resarch (s využitím ECR 1-2/2007)

Visa Europe představuje novou technologii Visa payWave – rozšiřuje tak bezkontaktní platby i do Evropy



Společnost Visa Europe na setkání členských bank asociace v Římě představila název, pod nímž v Evropě zavede technologii bezkontaktních plateb. Nová

technologie se bude jmenovat „Visa payWave“, což by se dalo volně přeložit jako „mávní a zaplat“. Bezkontaktní platby jsou platby, při nichž není třeba fyzického kontaktu mezi platebním kartou nebo mobilním zařízením a terminálem obchodníka.

Společnost Visa uskutečnila rozsáhlý průzkum mezi zákazníky po celém světě, jehož záměrem bylo nalézt nejvhodnější pojmenování pro novou technologii. Nakonec zvítězilo pojmenování Visa payWave, kdy právě ono slovo „wave“ čili „mávnutí“ nejlépe vystihuje pohyb, který zákazník provádí při placení, zatímco „pay“ neboli „zaplatit“ poukazuje na funkci karty nebo platebního nástroje.

Joe Clift, viceprezident společnosti Visa Europe pro Brand Management zavedení nové technologie komentoval slovy:

„Jméno Visa payWave jsme zvolili pro jeho jednoduchost a výstižnost. Zákazníkům sděluje vše, co potřebují o používání bezkontaktních karet či jiných platebních nástrojů vědět. Vzhledem k rozšiřování technologie bezkontaktních plateb v Evropě přišel právě nyní ten správný okamžik na zavedení nového jména.“

Bezkontaktní platby se hodí zejména pro použití u obchodníků jako jsou jídelny rychlého občerstvení, restaurace, kavárny, trafiky, prodejny nápojů, bary, hospody, parkoviště nebo prodejní automaty, stručně řečeno pro všechna místa, kde dochází k velkým obrátům hotovosti a kde je zapotřebí rychlé obsluhy. Průzkum uskutečněný společností Visa Europe při vývoji technologie bezkontaktních plateb přesvědčivě ukázal, že spotřebitelé ocení zejména pohodlí a rychlost, které nová technologie nabízí oproti hotovosti.

„Při platbě kartou podporující technologii Visa payWave spotřebitel jednoduše mávne kartou nad terminálem vybaveným vysílačem rádiových vln. Právě prostřednictvím radiofrekvence proběhne komunikace mezi kartou a terminálem. Zbytek transakce pak probíhá úplně stejně jako u běžných karet,“ doplňuje Joe Clift.

Karty podporující technologii payWave budou označeny symbolem, který vidíte na obrázku 1. Obchodníci, kteří budou platby prostřednictvím bezkontaktní technologie podporovat, budou mít na dveřích symbol, který je na obrázku 2 a logo společnosti Visa (obrázek 3).



obr. 1



obr. 2



obr. 3

O společnosti Visa Europe

V Evropě je v současné době vydáno na 321 milionů debetních, kreditních a komerčních karet Visa. Za dvanáct měsíců k září 2006 bylo prostřednictvím těchto karet nakoupeno zboží a vybrána hotovost v celkovém objemu přes 1,2 bilionu euro. Každé

deváté euro spotřebitelských výdajů je dnes uhrazeno prostřednictvím nějaké karty Visa.

Visa Europe je členská organizace, tj. společnost vlastněná a řízená 4 500 evropských členských bank. Díky tomu dokáže rychle reagovat na konkrétní tržní potřeby evropských bank a jejich zákazníků, a to jak držitelů karet, tak obchodníků. Společnost Visa Europe rovněž podporuje snahy Evropské komise o vytvoření skutečně vnitřního trhu pro platby. Visa Europe je jedním z majitelů společnosti Visa International, jež zajišťuje globální interoperabilitu produktů a stará se o značku Visa.

V říjnu roku 2006 společnost Visa oznámila, že hodlá provést restrukturalizaci své celosvětové organizace s výjimkou Evropy, a to s cílem vytvořit novou, veřejně obchodovatelnou korporaci Visa Inc. V rámci této restrukturalizace zůstane Visa Europe členskou asociací s exkluzivní a nevypověditelnou licencí v Evropě.

Visa je jedním z nejrozšířenějších platebních systémů světa a může se pochlubit bezkonkurenční sítí čítající zhruba 24 milionů akceptačních míst, včetně zhruba jednoho milionu bankomatů.

Více informací najdete na www.visaeurope.com.

cardmag | rk | visa eu | mmd

ATM Machine Comparison Guide

<http://www.atmmarketplace.com/buyersguide.php?m1=60&m2=123&m3=136>

Stránka je vhodná pro specialisty finančních institucí, projektující rozvoj a implementaci bankomatové sítě. Nezbytností návrhu je posouzení vhodnosti různých modelů bankomatů pro různé lokace nebo segmenty klientů a na základě porovnání technických parametrů různých typů bankomatů dojít ke vhodnosti určitého modelu pro požadovanou geografickou oblast.

Doporučená stránka umožňuje vyhodnotit a porovnat současně parametry až tří bankomatů od různých výrobců. Parametry zahrnují např. počet kazet, typ obrazovky, počet pixelů, úroveň bezpečnosti, typ procesoru, apod.

cardmag | ft | research

BEZPEČNOST

Banky podle studie First Data požadují mezinárodní spolupráci v boji s podvody



LONDÝN, 29. března 2007: First Data International, celosvětový leader v oblasti elektronického obchodování a platebních služeb, dnes oznámil závěry studie bankovních podvodů v Evropě, na Středním východě a v Africe. Odborníci z 52 bank z těchto teritorií požadují větší spolupráci v boji proti tomuto druhu kriminální činnosti a přitom upozorňují na závažné překážky, které ji omezují.

Studie, která byla na základě pověření First Data International provedena britskou nezávislou výzkumnou společností Olive Insight, zkoumá zkušenosti a názory předních specialistů na problematiku podvodů ve vztahu k bankomatům (ATM), pokladním terminálům v obchodech a restauracích (POS), internetového online bankovníctví a podvodům typu „card not present“ (CNP), tedy v případech, kdy platební karta není obchodníkovi fyzicky předložena.

Ze závěrů studie vyplývá:

Podvody jsou celosvětové, promyšlené a progresivní. Devadesát šest procent oslovených respondentů věří, že bankovní podvody mají globální charakter, jsou dobře organizované a objevují se ve všech částech světa. To ovšem na druhé straně umožňuje je předvídat a připravit proti nim preventivní opatření.

Banky mají v boji s podvody omezené možnosti. Překážkou v tomto směru je snaha

bankovních institucí neohrozit své dobré jméno u klientů, ale každý takový případ rovněž ohrožuje jejich ziskovost a konkurenceschopnost. Tuto skutečnost potvrzuje i jeden z respondentů studie: „*Nejsou k dispozici údaje o výši ztrát, které bankám podvody vznikají, což brání účinnější vzájemné spolupráci.*“ Další bariérou je nedostatečná legislativa spojená s ochranou dat. Ačkoliv evropští odborníci v této oblasti, jak vyplývá i z nedávné veřejné diskuse iniciované společností First Data, se domnívají, že tento problém spočívá spíše v jeho subjektivním vnímání, než v samotném právním rámci.

Předpisy pomáhají, ale i omezují. Padesát pět procent oslovených specialistů věří, že v boji bankovních domů s podvody pomáhají předpisy. Jiní, zejména respondenti ze západní Evropy, se však obávají, že v rychle se měnícím kriminálním prostředí mohou být naopak předpisy limitujícím faktorem. Katy Worobec, vedoucí oddělení dozoru nad podvody u APACS, platební asociace Velké Británie, v této souvislosti konstatuje, že: „*předpisy bohužel nepamatují na flexibilně se měnící podobu bankovní kriminální činnosti a nejsou v tomto směru dostatečně adekvátní. Podvody se mění a světově migrují příliš rychle na to, aby legislativa vůči nim zůstávala neměnná.*“

Banky mají největší obavy z nových metod podvodů. Internetové bankovníctví k nim totiž nabízí více příležitostí (možnost podvést více lidí rychleji) a menší riziko odhalení. Třicet osm procent bankéřů, specializujících se na bankovní bezpečnost, upozorňuje na zvýšenou míru tzv. „phishingových“ útoků (tedy útoků pomocí

podvržených mailů, snažících se od klientů získat hesla a další přístupy k účtům) a více než třetina se nyní stále častěji setkává s podvodným jednáním při internetovém online placení typu CNP (Cardholder not present), kdy obchodník nemá platební kartu v ruce. Cédric Sarazin, Cartes Bancaires, předseda oddělení prevence podvodů s kartami u Evropské rady pro platby, uvádí: „Právě transakce CNP možnost podvodů zvyšují. Musíme být v tomto ohledu obezřetní, neboť tento druh podvodné činnosti může se perspektivně stát daleko větším problémem.“

Technologie klíčovou zbraní proti podvodům.

Pro více než 50% dotazovaných respondentů jsou hlavní prioritou v boji oproti bankovní kriminalitě moderní technologie. Mnoho bankovních organizací proto instaluje antiskimmingová zařízení zabraňující skenování karet, neoprávněné stahování jejich dat a dále zkvalitňuje bezpečnost bankomatů. Posuzují se i nové způsoby analyzování údajů, které by bankám mohly napomoci sjednotit analýzy podvodné činnosti zaznamenané v různých organizacích a lépe vyhodnotit náklady na implementaci technologie jak z hlediska finančních ztrát z podvodů, tak i dopadu na důvěru zákazníka v bankovní služby.

Jackie Barwell, ředitelka správy bankovních podvodů pro Evropu, Střední východ a v Afriku společnosti First Data International, k tomu poznamenává: „Odborníci na bankovní bezpečnost, kteří se podíleli na naší studii, se shodují v názoru, že podvody jsou celosvětovým fenoménem a proto vyžadují i celosvětovou odpověď. Zároveň si uvědomují, že se z možného hlediska poškození dobrého jména banky jedná o citlivou otázku. Podvody totiž bankovní domy zasahují na nejcitlivějších místech. Banky v tomto směru uznávají důležitost spolupráce mezi sebou i s ostatními organizacemi, ale stále se ještě nedělí o potřebné údaje natolik, aby toto úsilí mohlo vést ke společnému úspěchu.“

First Data si celosvětově klade za cíl ochraňovat své klienty před činností podvodníků. Vyvíjíme maximální úsilí o to, abychom v tomto směru ve spolupráci s bankami a obchodníky mohli implementovat co nejúčinnější řešení. Naši experti pracují po celé Evropě, na Středním východě i v Africe a zde všude uplatňují své dlouholeté zkušenosti a znalosti.

Zavedení jednotné platební euro zóny - Single Euro Payments Area (SEPA) v Evropě poskytne novou dimenzi pro zvyšující se platby mezi jednotlivými zeměmi. To vyvolá potřebu užší mezinárodní spolupráce a vzniku multinárodních databází za účelem boje s bankovní kriminalitou. Na schůzce, která se konala ve Vídni začátkem tohoto měsíce, nám klienti vyjádřili naprostou podporu v iniciativě propagovat spolupráci „přes hranice“ Chceme-li být tak úspěšní, jako ti na druhé straně barikády, pak musíme spolupracovat.“

O společnosti First Data International

First Data International, která je součástí First Data Corp. (NYSE: FDC), je předním poskytovatelem

elektronického obchodování a řešení plateb pro firmy po celém světě. Slouží širokému spektru trhů, působí globálně prostřednictvím lokálních zastoupení a zaměřuje se na individuální potřeby klientů.

Společnost má přibližně 7 900 zaměstnanců a působí v Evropě, na Středním východě i v Africe, Latinské Americe, Kanadě, Austrálii a v Asii v oblasti Pacifiku.

First Data obsluhuje 4,9 milionu obchodních míst a poskytuje služby 1 900 vydavatelům karet a jejich zákazníkům.

Celosvětově pomáhá ekonomice tím, že usnadňuje, zrychluje a poskytuje ochranu lidem a firmám po celém světě, aby mohli nakupovat zboží a služby za použití jakýchkoliv virtuálních způsobů platby. Portfolio služeb a řešení společnosti zahrnuje služby zpracování obchodních transakcí - kredit, debet, prostřednictvím soukromé značky, daru, mzdy a dalších nabídek předplacených karet; ochranu proti podvodům a řešení pro ověřování; služby elektronického přijímání šeků prostřednictvím TeleCheck; internetové obchodování a mobilní řešení. Firemní bankomatová síť pod názvem STAR Network nabízí akceptaci platebních karet chráněných PINem na 2 milionech ATM a obchodních místech.

Více informací na www.firstdata.com.

cardmag | rk | fdi

APACS hodnotí podvody za první rok s Chip and PIN

Britská asociace pro platební a clearingové služby vydala statistiku ztrát z podvodných transakcí platebních karet za rok 2006, první rok provozu s ukončenou konverzí na technologii chip and PIN. Na konverzi vynaložily britské banky spolu s obchodníky celkem úctyhodných 1,1 mld GBP. Statistické údaje za rok 2006 přinášejí ve srovnání s minulým rokem 2005 i předchozím vývojem od roku 2000 obvyklé dvě zprávy. Ta dobrá je, že celková ztráta z podvodů klesla oproti předchozímu roku o 3%, ztráty z podvodů se ztracenými nebo ukradenými kartami klesly o 23%, s kartami nedoručenými klientům poštou (mail non-receipt) klesly dokonce o 62%. U plateb kartou provedených držiteli fyzicky v obchodech poklesly podvody dokonce o 47%. Celkový pokles ztrát mimo podvody bez přítomnosti karty činil dokonce 16%.

Špatná zpráva je že se potvrdily předpoklady o přesunu podvodů do méně chráněných oblastí, v případě UK do oblasti transakcí bez přítomnosti karty (card-not-present) které vzrostly o 16%, a mimo Anglii kde bylo britskými kartami provedeno o úctyhodných 43% více podvodných transakcí s celkovou ztrátou ve výši 118,2 mil.GBP. Mírně, o 3%, vzrostly podvody s padělkami karet.

Objem ztrát z podvodů s platebními kartami v Británii (mil. GBP):

Druh podvodu	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	05/06 [%]
Padělký	107,1	160,4	148,5	106,7	129,7	96,8	99,6	+ 3
Ztracené karty	101,9	114,0	108,3	106,1	114,4	89,0	68,4	- 23
Nedoručené karty	17,7	26,8	37,1	43,4	72,9	40,0	15,4	- 62
Krádež identity	17,4	14,6	20,6	29,7	36,9	30,5	31,9	+ 5
Celkem	244,1	315,8	314,5	304,0	354,0	256,2	215,4	- 16
Card-not-Present	72,9	95,7	110,1	116,4	150,8	183,2	212,6	+ 16

Ztráty podle místa podvodu (mil. GBP):

V obchodě s kartou	139,1	188,9	186,9	177,9	218,8	135,9	72,1	- 47
Bankomaty	18,3	21,2	29,1	41,1	74,6	65,8	61,9	- 6
V Anglii	213,4	273,0	294,4	316,3	412,3	356,6	309,8	- 13
V zahraničí	103,5	138,4	130,2	104,1	92,5	82,8	118,2	+ 43

Technologie Chip-and-PIN tedy potvrzuje svoji sílu jako nástroj boje proti podvodům s kartami, plný efekt však závisí na jejím rozšíření do co největšího počtu zemí.

cardmag | mz | APACS

Bezpečnostní kryt pro „PIN PAD“

Ingenico UK spolu se Secure Access Solutions uvádí na trh bezpečnostní kryt „ViewSafe“ zamezující tak zvaným „Shoulder surfers“ odpozorování PIN, který zákazník zadává při platbě kartou. Průhledný kryt, umístěný nad klávesnicí PIN PADu se pro zákazníka chová jako lupa, při pohledu z jakéhokoli nepřímého směru však zkreslí obraz tak, že je nemožné odečíst polohu prstu na klávesnici ani přímo, ani pomocí skryté kamery. Funkce lupy současně ulehčuje zadání PIN osobám se sníženými zrakovými schopnostmi. Optickou část vyvinula společnost SAS, přidružená k University of Warwick.

Zařízení bylo úspěšně otestováno v obchodě Boots the Chemist v britském Cambridge a má být uvedeno na trh i v dalších zemích.

cardmag | mz | podle ECR 3 / 4 2007

ROZHOVOR

S panem Petrem Sedláčkem, generálním ředitelem společnosti Global Payments Europe (GPE) jsem se setkal během květnového odpoledne na jeho domovské adrese v Praze 10 Strašnicích a využil jsem příležitosti k položení několika otázek. Zde přinášíme našim čtenářům zповěď prvního muže společnosti ...

Roman Kotlán, cardmag: Mohu Vás požádat, abyste se našim čtenářům představil a poodkryl i některé z Vašich osobních detailů a zájmů?

Petr Sedláček: Čtyři křížky na krku, ženatý, dvě děti, třetí na cestě, platební karty jako ústřední téma a to nejenom v práci (mysleno, že mám tendenci se o průmyslu platebních karet bavit i v soukromí), takže co Vám mám ještě povídat....?



cardmag: Děkuji za zajímavé představení, a pokud můžeme pokračovat v podobném duchu, zkuste prosím přiblížit své záliby. Někde jsem četl, že Vaším velkým koníčkem je cestování a fotografování, takže do které země se opravdu rád vracíte?

PS: Domů. Po pravdě řečeno, pokud služebně cestujete po trzích našeho regionu od Paříže či Londýna, přes Varšavu, Sarajevo, Kyjev, Moskvu až po Almaty a mezitím si občas zajedete na korporátní ústředí do Atlanty, moc chuti na soukromé cestování už Vám asi nezbude.

cardmag: Společnost GPE asi není třeba dlouze představovat, nicméně, co byste chtěl zmínit ohledně současného vývoje ve společnosti GPE ve vztahu k vývoji na trhu?



PS: Podíváme-li se na GPE odstupem, vidíme, že urazila za poměrně krátký čas dlouhou cestu. Z Muza, technologicky orientované firmy, přísně zaměřené na český trh, se stala společnost, která úspěšně mezinárodně expanduje a má klienty již v sedmi zemích dvou světadílů – ČR, Slovensko, Polsko, Rusko, Bosna a Hercegovina, Ukrajina a nyní i Kazachstán. Populace těchto sedmi trhů – téměř 300 milionů lidí – pro nás představuje obrovský růstový potenciál. Samozřejmě, kromě rozvoje byznysu na stávajících trzích se aktivně snažíme získávat klienty i v dalších zemích Evropy a bývalého SSSR.

cardmag: Na některých zahraničních trzích se začínají významněji prosazovat předplacené karty. Přípravuje Vaše společnost nabídku směřující k rozvoji tohoto produktu na českém trhu?

PS: Předplacená karta je ve světě naprosto standardní, běžný produkt, podporovaný v rámci portfolia skupiny Global Payments. Předplacená karta je novinkou tak u nás, v České republice. Jak jsem již řekl, na podporu tohoto produktu jsou připraveny naše systémy i zde v ČR.

cardmag: Nemáte někdy pocit, že je potřeba přijít na trh s nabídkou něčeho ale opravdu „sexy“, aby trh získal na kartovém trhu nový impuls, zejména v oblasti sféry služeb namířený ke konečnému uživateli? (mám na mysli např. karty s individuálním designem)

PS: Souhlasím, že trh opravdu potřebuje impulsy v podobě nových, nejlépe revolučních produktů a služeb. Karty s personalizovaným designem, na jejichž vydávání jsme v GPE již plně technicky připraveni, mohou jakýmsi drobným impulsem být. Opět, na mnoha trzích v zahraničí se však již jedná o naprosto standardní produkt, kterým žádného kartáře příliš neoslíníte.

cardmag: Čím je podle Vašeho mínění český trh zajímavý a čeho byste českému trhu dopřál více?

PS: Českému kartovému trhu bych především přál více odvahy, ochotu poučit se ze zahraničních příkladů a adaptovat ta neprogresivnější, opravdu revoluční řešení. Některá vás opravdu překvapí, jako příklad mne napadají bankomaty, které vydávají platební karty. Namísto sebestředného českého uspokojení by občas stálo za to podívat se, jaká řešení se vyvíjejí a implementují nejen v jihovýchodní Asii, ale třeba i v Rusku.

cardmag: Zaujala Vás v poslední době nějaká zajímavá inovace z oblasti kartového odvětví na českém, evropském či globálním trhu?

PS: Určitě je to jasně pozorovatelný světový trend, kdy acquiring nedělají banky, ale specializované nebankovní společnosti. Nejnovější příklady vidíme jak na panevropské bázi (Citibank, Banksys), tak i v jednotlivých středoevropských zemích, například v Polsku (Polcard, euroConex).

cardmag: Dokázal byste několika slovy vystihnout hodnotu resp. přínos GPE pro trh a Vaše obchodní partnery? Co byste na českém trhu chtěli rozvíjet s využitím znalostí a zkušeností z Vaší mateřské společnosti z druhé strany Atlantiku?

PS: Za naprosto klíčový přínos považuji fakt, že karty, terminály a bankomaty spravované GPE spolehlivě fungují. Náš zákazník má přístup k velmi širokému portfoliu produktů a služeb jak pro

issuing, tak i pro acquiring. A jak jsem již zdůraznil, tyto služby spolehlivě fungují. Statistika dostupnosti služeb nikdy nebude vykazovat rovných 100%, nicméně i z celosvětového srovnání vychází dostupnost našich služeb nadprůměrně vysoká. Jednotlivé služby se samozřejmě dají nakoupit jednotlivě, u nás si však může klient nechat sestavit celé integrované řešení. Naše široké portfolio se snažíme dále obohacovat a rozvíjet – třeba službami pro platební terminály s přidanou hodnotou, tedy například službou dobíjení GP mobile či dárkovými kartami GP gift.


Tím, že naše společnost patří do Global rodiny, rozumíme aktuálnímu vývoji v průmyslu platebních karet na celém světě. Kromě know-how, zkušeností a marketingu máme přístup i k zásadní podpoře finanční a technologické.

cardmag: Děkuji Vám za Vaše odpovědi a komentáře a přeji Vám úspěch v dalším rozvoji aktivit společnosti GPE.

PS: Děkuji.

MARKETING

Visa je nejdůvěryhodnější značkou ve 14 zemích Evropy

 Společnost Visa obsadila již po šesté první místo v kategorii nejdůvěryhodnější platební karta


Společnost Visa získala ocenění čtenářů časopisu Reader's Digest Výběr Dobrá značka 2007. Toto ocenění navazuje na celoevropský průzkum, který zrealizovala společnost Reader's Digest na podzim 2006.

Průzkumu se zúčastnilo 44 679 respondentů z 15 zemí Evropy, z toho 13 500 z České republiky. V kategorii platební karta získala značka Visa prvenství ve 14 zúčastněných zemích, což svědčí o vysoké míře spokojenosti spotřebitelů. Respondenti hodnotili nejen kvalitu produktu, jeho cenu a design, ale i důvěryhodnost značky a péči o potřeby zákazníka.

„Jsme velmi rádi, že jsme toto prestižní ocenění získali, a to již po šesté v řadě. Ještě více nás ale těší důvěra čtenářů magazínu Reader's Digest Výběr. Z průzkumu vyplývá, že značka Visa je oblíbená nejenom globálně, ale má silnou pozici i v Čechách,“ dodala Jana Lvová, Area Manager pro Českou a Slovenskou republiku společnosti Visa Europe.

cardmag | rk | visa eu | mmd

Firmy si rychle zvykají na služební platební karty

 Firemní platební karty v České republice používá téměř třetina malých a středních podniků. Vyplývá to z průzkumu společnosti MasterCard. Jejich držitelé je používají především k výběru peněz z bankomatů a k placení výdajů během služebních cest. Sektor firemních platebních karet pokračuje v trendu rychlého růstu z minulých let a v počtu vydaných firemních karet mu dominuje Komerční banka.

Segment firemních platebních karet pokračuje v dynamickém růstu z posledních let. Počet vydaných firemních platebních karet MasterCard dosáhl na konci minulého roku 78 000 při meziročním nárůstu

ve výši 44%. Celková útrata uskutečněná těmito kartami v roce 2006 činila 14,3 mld. Kč a oproti roku 2005 se zvýšila o 24%.

Z 300 firem, které byly do průzkumu společnosti MasterCard zahrnuty, vlastnilo služební platební karty 27% (81 společností). „Celkem 78% z nich uvedlo, že se jedná o kreditní karty. Není překvapující, že tyto karty jsou zároveň pro podnikání vnímány jako nejvhodnější – představují totiž pro firmy v případě potřeby ideální prostředek ke snadnému získání výhodné půjčky,“ řekl Ján Čarný, generální ředitel společnosti MasterCard Europe pro Českou republiku, Slovensko a Polsko. Debetní karty používá 55% oslovených firem a 23% používá služební charge karty.

Jak vyplývá z průzkumu společnosti MasterCard mezi malými a středními podniky v České republice, tak vedoucí pozici v tomto segmentu zaujímá Komerční banka následovaná ČSOB a Českou spořitelnou. Téměř polovina oslovených společností má firemní účet právě u Komerční banky (44%), 24% u ČSOB a 11% vede svůj účet u České spořitelny.

Komerční banka je zároveň největším vydavatelem firemních platebních karet mezi malými a středními podniky – vydala celkem 51% těchto karet. ČSOB vydala 18% firemních platebních karet a Česká spořitelna společně s GE Money Bank shodně 9%. Tato zjištění potvrzuje i fakt, že 93% oslovených firem používá firemní platební karty té banky, u níž mají vedený svůj firemní účet.

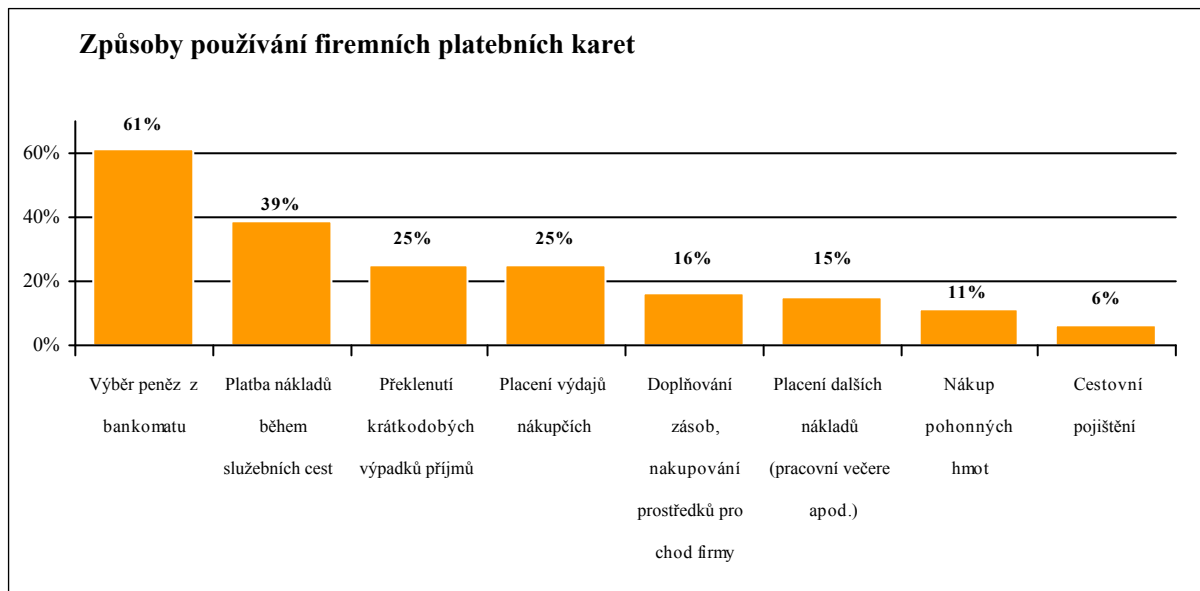
„Realizovaný průzkum nám poskytuje mimo jiného také informace o tom, jak často jsou firemní platební karty používány. Představitelé oslovených společností své služební platební karty používají v průměru 1,44x týdně. Nejčastěji jsou pak používány v drobných firmách s ročním obrátem 1-5 mil. Kč. Tyto podniky je využívají průměrně 1,8x týdně,“ dodal Ján Čarný.

Vnímání výhod firemních platebních karet je prakticky stejné jak mezi jejich držiteli, tak i mezi těmi, kteří tyto karty ještě nepoužívají. Mezi hlavními výhodami bylo nejčastěji zmiňováno překlenutí krátkodobých výpadků příjmů, snížení nároků na administrativu či poskytnutí bohatých dodatečných služeb jako je například cestovní a úrazové pojištění

nebo pojištění pro zaměstnance. Tyto výhody firemních platebních karet byly u většiny oslovených podniků také hlavními důvody pro jejich pořízení.

„S firemními platebními kartami MasterCard je ve světě spojeno široké spektrum doplňkových služeb. Příkladem může být služba, která umožňuje rychlé a jednoduché navrácení až 100% daně z přidané hodnoty ze zahraničních transakcí. Držitelé firemních platebních karet MasterCard mohou využít rovněž rozsáhlé cestovní služby prostřednictvím nonstop asistenčního centra, komplexní pohotovostní servis v případech ztráty karty a nedostatku hotovosti či nadstandardní podmínky na letištích. Dalším příkladem rozšiřujících se služeb může být i card customization firemních platebních karet;“ dodal Ján Čarný, generální ředitel společnosti MasterCard Europe pro Českou republiku, Slovensko a Polsko.

O používání služebních platebních karet v České republice vypovídá následující graf:



Z odpovědí představitelů oslovených firem disponujících služebními platebními kartami vyplývá, že nejvíce se tyto karty používají k výběru z peněz z bankomatů. Téměř 40% je pak využívá k placení nákladů během služebních cest a každý čtvrtý k překlenutí krátkodobých výpadků příjmů a k úhradě výdajů nákupních.

Firemní platební karty využívají nejvíce majitelé společností (98% těch, jejichž firma má tyto karty k dispozici). Generální ředitelé je používají ve 44% a finanční ředitelé ve 24% případů. Majitelé společností jsou zároveň osobami, které ve více než polovině (56%) případů rozhodují o pořízení firemních platebních karet. Ve 41% podniků činí toto rozhodnutí generální ředitelé a v 9% společností finanční ředitelé. Mezi další zjištění průzkumu patří i fakt, že 92% držitelů firemních karet je nepoužívá k placení osobních výdajů a naopak - jen 10% držitelů osobních platebních karet je využívá k úhradě firemních nákladů.

Průzkum byl na základě zadání MasterCard realizován v únoru 2007 společností Synovate. Bylo do něj zahrnuto celkem 300 firem, rozdělených do tří stejně velkých skupin podle výše ročního obrátu (100 drobných firem s obrátem 1-5 mil. Kč, 100 malých firem s obrátem 5-30 mil. Kč a 100 středních firem s obrátem 30-100 mil. Kč). Největší část oslovených společností působí v sektoru služeb (35%), 24% pak v oblasti průmyslu. Téměř devět z deseti z nich působí na českém trhu déle než 5 let. Cílem výzkumu bylo zjištění informací o potřebách malých a středních podniků týkajících se služebních platebních

karet a získání povědomí o současných platebních zvyklostech těchto firem.

cardmag | rk | mastercard europe | ogilvy

Praha hostila konferenci společnosti MasterCard Europe o předplacených platebních kartách



Ve dnech 10. a 11. května proběhla v Praze první výroční mezinárodní konference o předplacených kartách společnosti MasterCard s názvem „Předplacené karty MasterCard: Dosažené inovace“.

Na konferenci se setkali zástupci top managementu společnosti MasterCard Europe. Produktový manažer MasterCard Europe pro segment předplacených karet, Chris Reddish, vyzdvihl během konference nejvýznamnější trendy, novinky a aktivity společnosti MasterCard v oblasti předplacených karet včetně aktuálních dat.

Společnost MasterCard Europe zaznamenala v minulém roce velmi dynamický růst počtu předplacených karet. Nárůst významu předplacených karet vychází nejen z rozšiřující se poptávky po tomto produktu ze strany spotřebitelů, ale také z aktivit vydavatelů bank, které dokázaly v pravý čas rozpoznat a využít obchodní příležitost spojenou s předplacenými kartami.

cardmag | rk | mastercard europe | ogilvy

Lidé preferují platby kartami před hotovostí



Celých 80% spotřebitelů by chtělo mít možnost používat svou debetní kartu v rámci celé Evropy. To jim umožní zavedení Jednotné oblasti pro platby v eurech (SEPA), ke kterému dojde k 1. lednu 2008. Většina evropských držitelů karet však zatím pojem SEPA nezná.

Do průzkumu společnosti MasterCard se zapojilo 180 velkých, středních a malých maloobchodních firem společně s 3 000 držiteli debetních karet z Belgie, Francie, Německa, Nizozemska, Polska a Velké Británie. Z průzkumu kromě jiného vyplývá, že 80% spotřebitelů shledává platbu debetní kartou jako podstatně pohodlnější platební prostředek než jakým je hotovost.

Prezident společnosti MasterCard Europe, Javier Perez k tomu uvedl: „Výsledky průzkumu podporují názor, že dny, kdy se platilo převážně v hotovosti, jsou nenávratně pryč. Náš nový průzkum ukázal, že si evropští spotřebitelé osvojili debetní karty jako způsob platby za nákupy. Pokud bude tento trend pokračovat, podpoří to budoucnost bez finančně nákladné hotovosti – dodatečné náklady spojené s používáním hotovosti jsou odhadovány na 100 euro na osobu ročně.“

Podle společnosti MasterCard používají evropští spotřebitelé své karty stále častěji. Téměř 40% držitelů debetních karet uvedlo, že svou debetní kartu používají častěji než v uplynulém roce. Pouze jeden ze dvanácti (8%) držitelů debetních karet je přesvědčen, že svou debetní kartu používá v menším rozsahu.

Z průzkumu společnosti MasterCard dále vyplývá, že téměř polovina evropských spotřebitelů věří, že debetní karty usnadňují řízení financí, na rozdíl od třetiny spotřebitelů (34%), kteří dávají přednost hotovosti. Dva ze tří spotřebitelů (67%) navíc považují platbu debetní kartou za bezpečnější než platbu papírovými penězi.

Hlavním zjištěním průzkumu je fakt, že 80% spotřebitelů by chtěli používat svou debetní kartu kdekoli v Evropě tak, jak to činí ve své zemi. Většina spotřebitelů přitom neví, jaké výhody jim během necelého roku přinese blížící se zavedení Jednotné oblasti pro platby v eurech (SEPA - Single Euro Payments Area). Od 1. ledna 2008 musí držitelé debetních karet v rámci SEPA obdržet platební karty, které jim umožní provádět platby za stejných základních podmínek bez ohledu na to, kde se momentálně nacházejí.

Společnost MasterCard aktivně podporuje informovanost občanů o konkrétních přínosech zavedení zóny SEPA. „V současné době je pojem SEPA používán hlavně ve finančních kruzích. Avšak běžný občan by měl vědět, že s příchodem SEPA bude moci používat svou debetní kartu kdekoli v Evropě stejně jako ve své rodné zemi. Jak ukazuje náš průzkum, povědomí spotřebitelů o zóně SEPA je zatím velmi malé. Není však pochyb, že postupně

přichází konec éry hotovostních peněz," tvrdí Javier Perez.

Je pravděpodobné, že držitelé debetních karet poté, co jim bude vysvětlen pojem SEPA, zdvojnásobí četnost používání debetních karet k platbám za nákupy v zahraničí. Podle průzkumu společnosti MasterCard čtyři z deseti (38%) spotřebitelů v současné době platí při cestách do zahraničí za pohonnou hmotu raději debetní kartou. Po informování o koncepci SEPA by se počet spotřebitelů používajících k platbám za pohonnou hmotu debetní karty mohl zvýšit až na 68%.

cardmag | rk | mastercard europe | ogilvy

Program Partnerství s MasterCard podporuje častější použití platebních karet v obchodech



Na přelomu roku 2006 a 2007 proběhl již čtvrtý ročník programu Partnerství s MasterCard, do kterého se zapojilo více než 1000 obchodů po celé ČR. V rámci programu bylo oceněno 75 obchodních provozoven, ve kterých došlo k nejvyššímu průměrnému procentuálnímu nárůstu objemu transakcí kartami MasterCard, MasterCard Electronic a Maestro oproti minulému roku.

Hlavním cílem programu bylo zvýšení počtu bezhotovostních transakcí uskutečněných pomocí platebních karet v České republice. Právě tento způsob plateb totiž v současné době představuje jednu z nejvýhodnějších možností placení jak pro obchodníky, tak i pro samotné zákazníky. Podstatou programu Partnerství s MasterCard je silná motivace obchodníků a jejich zaměstnanců k tomu, aby ochotně přijímali platební karty a zároveň tuto možnost platby zákazníkům sami aktivně nabízeli.

„Platební karty představují pro každého člověka jedinečnou možnost, jak si efektivně ulehčit a zjednodušit život. Spotřebitelům nabízejí více pohodlí a bezpečí, pro majitele obchodů pak mohou představovat například zvýšení tržeb, či snížení nákladů spojených s manipulací s hotovostí," říká Ján Čarný, generální ředitel společnosti MasterCard Europe pro Českou republiku, Slovensko a Polsko.

„Také tento, již čtvrtý ročník programu Partnerství s MasterCard, si klade za cíl mimo jiné rozšířit povědomí o všech výhodách, které může akceptace platebních karet obchodníkům přinést," dodal Ján Čarný. V rámci programu tak mohou obchodníci získat nejen vlastní nové zkušenosti, ale také množství cenných rad přímo od společnosti MasterCard, která na přípravě tohoto programu spolupracovala hned s pěti bankami v ČR. Zúčastnění obchodníci tak mohou přispět k zefektivnění vlastní práce.

Obchodníci jsou motivováni možností získat poukaz na "Zážitek k nezaplacení". Vouchery bývají předány každému stálému zaměstnanci pracujícímu se zákazníky, majiteli obchodu i vedoucím provozovny. Katalog, z něhož si všichni vítězové vybírají dle svého

vlastního uvážení, přitom zahrnuje např. jazykové a odborné kurzy, širokou nabídku zájezdů, permanentky do fitness center a další zajímavé aktivity - všechny v hodnotě 5000 Kč pro zaměstnance společně s jejich vedoucími a 10 000 Kč pro majitele obchodu. Poukazy na „Zážitek k nezaplacení“ jsou vítězům předány ve formě vouchery od firmy Accor Services.

Podrobnější informace o programu Partnerství s MasterCard, pravidlech, odměnách i dalších výhodách je možné získat na internetových stránkách www.partnerstvismastercard.cz.

cardmag | rk | mastercard europe | ogilvy

KALENDÁŘ AKCÍ

Contactless Cards 2007

25th & 26th June 2007, London

Smi's Contactless Cards Conference will bring together leading industry players to discuss the latest opportunities and challenges within the market.

After the two-day event **Consult Hyperion** will also be holding a half-day interactive workshop - **'1+1 = 3'** **Contactless + Mobile = Something Special** which will look at the question: **Is the hype around NFC and mobile phones justified?** The workshop will attempt to answer this question based on practical experiences developing NFC applications for clients in the finance, transport, telecommunications and technology sectors, while simultaneously acting as a mobile/NFC boot camp. For more information and to download the full conference programme visit: www.smi-online.co.uk/2007contactlesscards.asp

Places are limited so register now to secure your place.

To register your place either:

- Visit our website at: www.smi-online.co.uk/2007contactlesscards.asp
- Contact **Marta Szymaniak on tel: +44 (0) 207 827 6180** or email: mszymaniak@smi-online.co.uk

Companies already attending include:

Advanta National Bank USA, Alliance & Leicester, Bankalararasi Kart Merkezi, Bayern Card Services, DnB NOR, EDS, Elavon Merchant Services, ESP Systex, Euromonitor International, GMPTE, Komerční banka, MasterCard Worldwide, Tatra Banka AS, Thales Telecom Services, Trans Link Systems B.V... and many more

KEY SPEAKERS

Dr Toni Merschen, Group Head, Chip, **MasterCard Worldwide**

Randy Vanderhoof, Executive Director, **Smart Card Alliance**

Paul Marsh, Director, Cards and Fraud Control, **APACS**

Shashi Verma, Director of Oyster Card, **Transport for London**

Brian Byrne, Chair of the Board of Managers and Vice President, **EMVCo**

Guido Mangiagalli, Head of New Channels, **Visa Europe**

Greg Garback, Executive Officer, Division of Finance, **Washington (DC) Metropolitan Area Transit**

Authority (WMATA)

Dominic Peachey, Policy Adviser, **Financial Services Authority**

Thomas Martin, Senior Product Manager, Debit Cards, **Lloyds TSB Group**

James Parsons, Vice President, EMEA Cards Product Development, **JPMorgan Chase**

5th Annual Conference

Creating and Selling Credit Card Products & Services for the CEE

Prague (4th & 5th June 2007) Following the success of previous card conferences, **marcus evans** is pleased to announce its **5th Annual Creating and Selling Credit Card Products & Services for the CEE**.

Across the CEE and CIS region the interest in credit card business has risen significantly in the last few years. Many banks have either recently launched or are currently working on their credit card products and have been acquiring first experiences within the fast growing card business. The most crucial feature for banks is the creation of innovative credit card products to break the CEE customer habit of low credit card usage. There is a need to switch their client mindset from credit negative into credit positive mood to increase the bank's credit card business.

The conference's open, network-friendly environment provides the ideal opportunity to learn about recent developments in the credit card area in both core and emerging markets, maximize the burgeoning opportunities within this increasingly lucrative market and the preparations for SEPA.

The most senior card professionals and industry experts from the leading regional and European banks and consumer finance companies active in the CEE and CIS, such as **Nordea, Erste Bank Group, HVB, Cetelem, Československá Obchodní Banka, OTP Bank, Piraeus Bank Group, Banesto, Garanti Bank and BRD Finance IFN S.A.** will share their rich experience from the region. This conference is a must for those who aim to unlock the high potential of the credit card business in the fast developing markets in the CEE to substantially grow the credit card portfolio.

marcus evans is a world leading business information company, presenting over 1,000 strategic conferences and summits worldwide. Products include business and economic summits, high level conferences, market analysis and professional training. The company employs over 3,000 staff in 54 global offices.

For further information, please contact:

Jana Juskova

Marketing Manager

Telephone: + 420 234 702 341

Email: janaj@marcusevans.cz

Web: www.marcusevans.cz

URL: <http://www.marcusevans.com/events/CFEventinfo.asp?EventID=11002>

Francouzský polibek jara

Vybereme čerstvý bílý chřest se silnějšími výhonky - lépe se loupou

* Před přípravou pokrmu nepohrdneme skleničkou vychlazeného šampaňského Veuve Clicquot Ponsardin Brut ...

Chřest oloupeme a případně odkrojíme dřevnaté konce, výhonky překrojíme napůl - lepší manipulace při nabírání hotového pokrmu na talíř

Chřest povaříme po dobu 8 minut ve vroucí vodě se lžičkou másla a špetkou cukru

Po uvaření chřest vyjmeme, necháme okapat a přendáme do zapékací misky

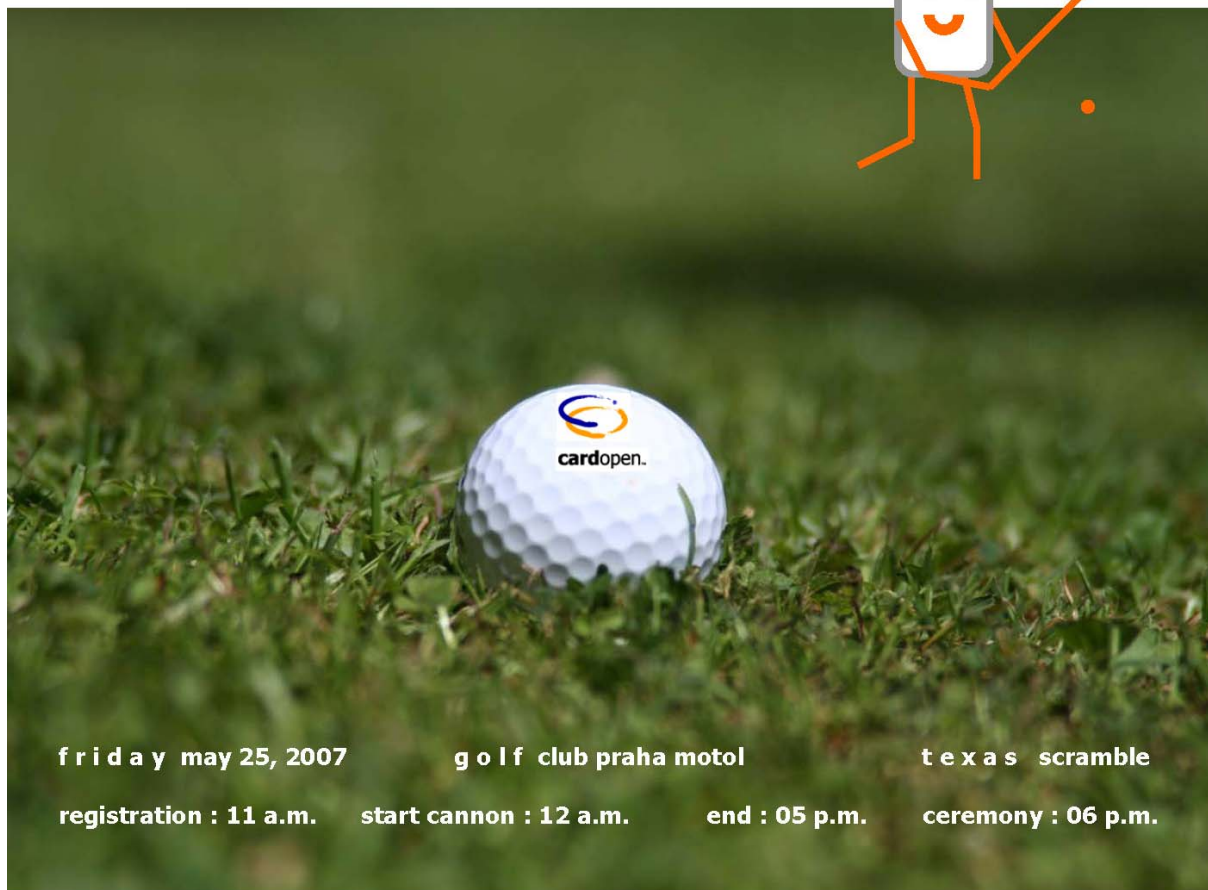
Dbáme na to, aby chřest byl jen v jedné vrstvě

osypeme rozdrobenou nivou a zasypeme strouhaným parmezánem (případně jiným výrazným sýrem)

Dáme na 12 až 15 minut zapéct pod gril

Servírujeme s vařeným bramborem a kouskem ryby či kuřecího masa

Podáváme Pinot Blanc či suché bílé Bordeaux případně dopijeme šampaňské



friday may 25, 2007

golf club praha motol

texas scramble

registration : 11 a.m.

start cannon : 12 a.m.

end : 05 p.m.

ceremony : 06 p.m.

general partner



official partners



media partner



cardmag: **magazín o kartách**
No 2/2007 - jarní vydání

Redakční rada: Roman Kotlán - | rk | rkotlan@csob.cz
Milan Zátka - | mz | milan.zatka@bankovnikarty.cz

Korespondent: František Tomášek | ft |

Publisher: Pavel Kryka - press@pfk.cz

Vydává: sbk - Sdružení pro bankovní karty ČR

Registrace: MK ČR E 15879

Copyright: © cardmag

Datum vydání: 30. května 2007