

PREPAID TÖRTÉNELEM

Manapság az egyik legdinamikusabban fejlődő és növekvő pénzforgalmi instrumentum a prepaid kártya. Egyre több szolgáltató kínál teljes banki szolgáltatási palettát teljesen online, a számlához prepaid kártyát biztosítva. A termékkategória születése és fejlődése is legalább annyira izgalmas, mint a modernkori digitális bankok vizsgálata. | Suppan Márton

- **Closed-loop:** zártrendszerű kártya, csak meghatározott célra használható, a kártya kibocsátójának minden elfogadóhellyel szerződnie kell (ilyen pl. a Hellopay és a Festipay kártya is, de a telefonkártyák is ilyenek voltak)
- **Open-loop:** valamelyik card scheme logójával ellátott, mindenhol elfogadott és használható kártya
- **Card Scheme:** kártyatársaság, ilyen a MasterCard, a Visa, az AmEx, a China Union Pay illetve a DinersClub is

A prepaid kártya három termékkategória egybegyűrése és néhány piaci esemény, illetve igény szülte.

A termékkategóriák:

1. Még a mi generációnkból is talán mindenki emlékszik a telefonfülkék korszakára. Ezek az utcai telefonok működtek készpénzzel, de aki nem akart magánál aprót hordani, annak lehetősége volt különböző telefonkártyákat vásárolnia, előre feltöltött összegekkel. Ez a megoldás élte túl a telefonfülke-korszakot, és költözött át a mobiltelefonokba, ez a még ma is használatos feltöltőkártya, azaz prepaid kártya.

2. Closed-loop, azaz zárt rendszerben használható, főleg ajándékkártyák. Ezek tulajdonképpen elektronizált ajándékutalványok (pl. Starbucks, Wall-Mart, stb.), amik lehetnek akár újratölthetőek is. Hátrányuk, hogy csak ott lehet használni, ahol külön megállapodás születik a kibocsátóval. Ez az ajándékkártya esetében nem jelent gondot, de egy fesztiválkártyánál már kellemetlen, ha a kártyán maradt összeg semmire nem használható.

3. Card Scheme-ek által kibocsátott Debit és Credit kártyák, illetve csekkek. Klasszikus banki termékek, mindenki számára ismerősek. Nagy eltérés van földrajzi területenként a debit és credit kártyák arányát tekintve, a csekkfüzet pedig inkább csak a tengerentúlon használt megoldás.

A piaci események és igények:

1. Az emberek előszeretettel használták a telefonkártyát és a gift-cardokat készpénz helyett, de zavaró volt a korlátozottság. Kényelmes, hogy a készpénz úgy elektronizálható, hogy nem kell hozzá bankba menni, sőt bankszámla sem szükséges.

2. 2008-ban beütött a válság, ami rengeteg lakossági hitel bedőlését okozta. A bedőlt hiteles emberek úgynevezett 'bad-credit' listára kerültek, és nem kaphattak hitelkártyát, sőt sokszor bankszámlát sem.

3. A csekkek kibocsátása és használata nagyon drága a bankoknak, ám a klasszikus debit és creditkártya nem tökéletes alternatíva.

4. Elindultak a különböző digitális banki- és pénzforgalmi szolgáltatások, ám ezekhez az online számlákhoz nem lehetett debit vagy creditkártyát csatolni, hiszen ezek kiadásához személyes ügyfélbeazonosítás és a hitelbesorolás szükséges.

A fenti események és már létező termékek útja akkor kereszteződött, amikor a zárt rendszerű, direkt, a kártyához rendelt egyenleggel rendelkező, elektronikus tranzakciók lebonyolítására képes plasztik kártyát egy card scheme rendszerén keresztül, az ő logójával bocsátottak ki. Született tehát egy nem bankhoz kötött, bankszámla nélkül egyenleggel rendelkező Visa, MasterCard logós kártyatermék, amivel bármilyen üzletben lehetett vásárolni, ahol elfogadott a kártyás vásárlás. A folyamat természetesen nem ennyire egyszerű, ahhoz, hogy egy fizetési rendszer open loop formában működhessen, komoly felügyeleti engedélyeket kell szerezni, ahhoz pedig, hogy rákerülhessen a kártyára az adott card scheme logója, először taggá kell válni (card scheme membership), amihez rengeteg szigorú előírásnak kell eleget tenni.

A ma létező prepaid kártyáknak rengeteg fajtája van, néhány csoportosítás ezek közül:

1.Reloadable: Ezek az újratölthető kártyák, ilyen esetekben mindig szükséges ügyfélbeazonosítást végezni. Ebből a típusból alakítható ki olyan termék, ami minden szinten kiválthat egy klasszikus banki debitkártyát, banki kapcsolat és bankszámla nélkül.

2.Nonreloadable: Egyszer használatos kártyák, általában gift-cardként funkcionálnak. Előre feltöltött összeggel lehet megvásárolni, később nem tölthetők újra.

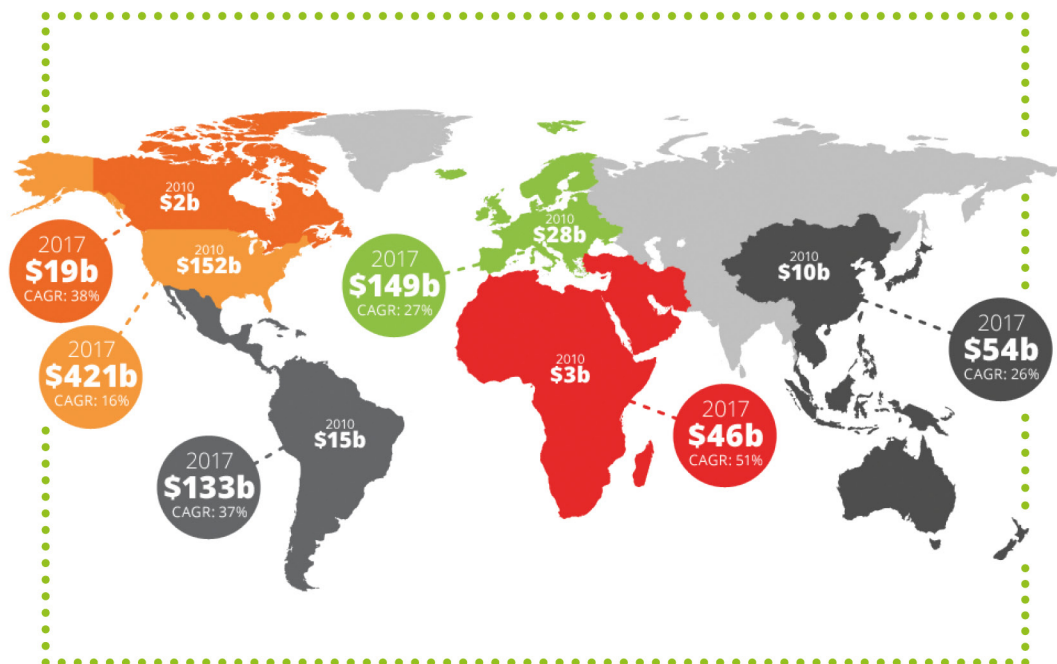
3.Multy currency kártyák: a kártya mögötti elszámolási rendszer képes több devizát kezelni, a tranzakciófeldolgozási rendszer pedig képes felismerni a POS terminál vagy ATM devizáját, és konverzió nélkül a megfelelő devizában vonja le az elköltött összeget.

A prepaid kártyákat jellemzően elektronikus pénzkibocsátó intézmények szolgáltatják az általuk nyújtott elektronikus pénztárcához. Ilyen szolgáltató például a PayPal is, amivel csak online lehet vásárolni azokban a webshopokban, ahol elfogadják a PayPal-os fizetési módot. Ha egy ilyen típusú szolgáltató ad egy MasterCard prepaid kártyát az elektronikus pénztárcához, az azon levő összeg bárhol elkölthető.

Ilyen elektronikus pénztárca van a Peak által szolgáltatott CashCardok mögött is. Ha az elektronikus pénzkibocsátó megfelelő szolgáltatásokat fejleszt partnerek bevonásával (például kiutalási lehetőség a virtuális egyenleg terhére, vagy bankszámlaszám hozzárendelése az elektronikus pénztárcához), akkor digitális bankról beszélhetünk, ami akár teljes egészében kiválthatja a klasszikus pénzügyintézetek szerepét.

Láthatjuk, hogy amíg a klasszikus bankok nem igazán hoztak semmi innovációt az elmúlt tíz évben, addig egy tíz éve született, nagyon korlátozottan használható megoldás mára a bankok babérajaira tör, és komoly veszélyt jelent az ügyfélkör megtartása tekintetében. Egy prepaid kártya a hozzátartozó elektronikus pénztárcával, bankszámlaszámmal és minden egyéb szolgáltatással néhány perc alatt igényelhető, majd kényelmesen, mobilapplikáción keresztül használható bármire. Ezzel áll szemben a lassú, személyes megjelenést követelő, múlt századi bankrendszer. A prepaid kártya önmagában nem csodaszor, de egy tökéletes eszköz arra, hogy egy köré épülő digitális bank kiszolgálja a fiatal generációt.

A PREPAID FIZETÉSEK NÖVEKEDÉSE



DENOVO

ÚJGENERÁCIÓS STRATÉGIAI KONZULTÁCIÓS MEGOLDÁS A PWC-TŐL

A DeNovo a fintech iparág cégeit normatív módon elemezve, különböző szempontok szerint osztályozva, összehasonlítva és interaktivitást biztosítva lehetőséget teremt a döntéshozók számára, hogy a megfelelő üzleti stratégiákat tudják létrehozni. | Juhász Benedek

A DeNovo a PricewaterhouseCoopers (PwC) intelligens cégadattáza és business intelligence eszköztára. Ahogy a platform elnevezése a latin "de novo" kifejezés a "kezdet" vagy "újdonosság" jelentéssel fordítható magyarrá, ez is utal arra, hogy a DeNovo a fintech iparág feltörekvő cégeit, tendenciáit, új üzleti modellek megjelenését mutatja be, valamint stratégiai elemzéseket biztosít felhasználói részére. Alapvetően a cégvezetőknek és döntéshozóknak, döntés előkészítőknél szóló B2B platformról van szó, de a legtöbb funkciója mindenki számára ingyenesen is elérhető.

A platform fő funkciói a következők:

- Trendek és új belépők bemutatása
- Napi szinten elemzések megjelenése
- Intelligens keresővel rendelkező cégadattáza
- Szektoriális és tematika szerinti dossziék

Értesítési funkció: egyéni preferenciák beállítása után a rendszer értesít, ha új, érdeklődésnek megfelelő típusú tartalom jelenik meg a platformon. Szakmai ügyfélszolgálat: prémium előfizetés esetén konzultációs lehetőség az oldalon megjelenő tartalmak, céges profilok, elemzések, stb. kapcsán

Miért jó, és miben segíti a döntéshozókat, valamint a fintech szektort?

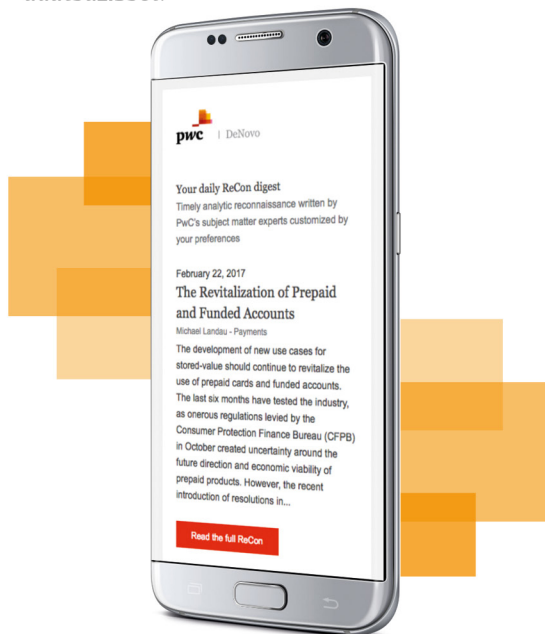
- Gyorsan, alacsony időbeli ráfordítások mellett végezhető átfogó piackutatások
- Napi szintű tájékozódást tesz lehetővé a trendekről, újonnan megjelenő cégekről
- Lehetőséget teremt új partnerek felkutatására, köszönhetően például az intelligens keresőnek
- Segíti az iparági innovációt azáltal, hogy a résztvevőket megbízható információkkal, elemzésekkel látja el, így egymásra épülő megoldások kialakítására, egymásból ihletet nyerő innovációra biztosít lehetőséget

A DeNovo-n a fintech szektorok a következő kategóriákba kerültek besorolásra:

- Banki szolgáltatások
- Tőkepiac
- Befektetések
- Biztosítás
- Tranzakciós és fizetési szolgáltatások

A kategóriákhoz alkategóriák, címkék is tartoznak, és ez a normatív besorolás az egész platformon végigfut, a céges profilokon is megjelenik, így rendkívül jól indexálhatóvá teszi a rendszert, jól feltérképezhető a cégek közötti összefüggések, kapcsolatok, valamint a szektoriális összefüggések is.

A következő oldalon ismerjete meg két példát az adatbázisból.



Honlap atombank.co.uk

Cégforma Magántulajdonú Társaság

Alapítva 2013

Székhely Durham, Egyesült Királyság

Alkalmazottak száma 192

Tőkebevonás összesen 264,4 millió USD

Befektetők 9

Twitter twitter.com/atom_bank

LinkedIn linkedin.com/company/5197064

ATOM BANK

Az Atom Bank egy kizárólagosan online működő, Egyesült Királyságban alapított bank, amely banki termékeivel és szolgáltatásaival elsősorban az Y generációt célozza. A spanyol BBVA bank közreműködésével szerezték meg a banki szolgáltatásnyújtáshoz szükséges licenct a Bank of England-től 2015 júniusában, majd 2016 áprilisában teljes körű engedélyt kaptak banki ügyletek lebonyolítására iPhone-on és iPad-en keresztül elérhető mobilapplikációjukra. Ügyfeleik jelenleg Android és iOS applikációk segítségével is intézhetik napi banki ügyleteiket. Jelenleg számlavezetési alapszolgáltatásuk mellett megtakarítási programokat kínálnak, és fejlett, biometrikus beazonosítási megoldásokat fejlesztettek a biztonságos bankolásért. Végre egy fintech startup aki a biztonságra is figyel! A tervek között szerepel, hogy közvetítők segítségével biztosított hiteleket nyújtsanak kis-, és középvállalkozások számára.

Tőkebevonások

Három tőkebevonási körön vannak túl, ezek érdekessége, hogy nem csak kockázattitőke- vagy angyalbefektetők láttak fantáziát a cég jövőjében, hanem Európa egyik vezető biztosítója, az Aviva, illetve egy brazil bank is szerencsét próbált.



Honlap nubank.com.br

Cégforma Magántulajdonú Társaság

Alapítva 2013

Székhely Sao Paulo, Brazília

Alkalmazottak száma 371

Tőkebevonás összesen 202,4 millió USD

Befektetők 7

Facebook facebook.com/nubankbrasil

Twitter twitter.com/nubankbrasil

LinkedIn linkedin.com/company/3767529

NUBANK

A NuBank ügyfelei számára hitelezési szolgáltatást nyújt egy saját maga által kibocsátott bankkártya, a NuBank MasterCard segítségével, amellyel a kártyabirtokosok okostelefonjaik segítségével nyomonkövethetik és kezelhetik kiadásait. A felhasználók használhatják a kártyát fizetésre a szerződött elfogadóhelyeken, valamint szabadon szerkeszthetik a kiadásai kategóriáit, címkézhetik és akár emojiakat is beszúrhatnak hozzájuk. A NuBank az applikáción keresztül lehetőséget nyújt a kártyák azonnali tiltására és feloldására, egyenleg-, és limitkezelésre, valamint fejlett elemző eszközökkel segít a felhasználóknak kézbentartani kiadásait.

Tőkebevonások

A NuBank jól áll, ami a tőkésítettséget illeti, négy körben vont be 7 befektetőtől pénzt, köztük majdnem mindegyik három körben is részt vett, egy negyedikben pedig a világ egyik legnagyobb befektetési bankja, a Goldman Sachs szállt be, ami igazi zászlóra tűzhető dicsőség.

MENŐNEK LENNI MÉG MINDIG MENŐ!

Napszemüveg, szalmakalap, rövidnadrág, saru, és ékszerek minden mennyiségben: tökéletes fesztiválszettünk mellé nem is illik más, mint egy kistáska, ami szinte észrevétlenül illeszkedik öltözékünkhöz. Ilyenkor jön a dilemma: évente egyszer nem akarjuk visszafogni a költségeket, elő a pénztárcával, nesze neked havi fizu! A baj csak annyi, hogy ennyi pénzzel rohagálni nem kellemes, pláne nem több ezer ember között, és nem csak arról van szó, hogy nem akarjuk elhagyni a pénztárcát; amit egyébként egy idő után el se tudnánk hagyni, mert a sok visszajáróból összegyűlt apróhegyek ólomsúlyúvá teszik. Mennyivel menőbb lenne kártyával fizetni! Menőbb lenne? Menőbb is! Ha már stílusosak vagyunk, legyünk maximálisan azok, és a szuper szettünk mellé szerezzünk egy szuper kártyát is. | Tirpák Barbara

A kártyás fizetési mód nem újszerű a fesztiválokon, az elmúlt években egyre több rendezvény alkalmazza ezt a megoldást. Egyszerű, könnyen kezelhető és kényelmes. A feltöltőpontokon tudsz pénzt tenni a kártyádra, és utána nincs más dolgod, mint minden vásárláskor egy leolvasóhoz érinteni azt. Így neked sem kell végig várni, amíg mindenki egyesével kiszámolja az apróit a pultnál, és te sem tartod fel a sort ugyanezzel. Így az élet sokkal praktikusabb, a szórakozás pedig felhőtlenebb lesz. Ha már erre várunk egész évben, hozzuk ki belőle a legjobbat!



FESTIPAY AMIT A FESZTIVÁL ARCOK TUTI NEM KERÜLNEK EL

Mivel a feltöltőkártya egyre elterjedtebb használati eszköz, így a piacon is sorra jelennek meg ilyen szolgáltatást kínáló cégek. A Festipay Zrt. a magyar fesztiválpiacon egyik legnagyobb készpénzmentes fizetési szolgáltatója. A cég hazai és nemzetközi szinten is teljeskörű készpénzmentes szolgáltatásokat kínál, és képes a fesztiválokhoz kapcsolódó további megoldások integrálására is, mint pl. jegykezelés, beléptetés, értékesítést támogató rendszerek, márka kommunikációhoz kapcsolódó aktivitások. Mindemellett a Festipay 2016 júliusában dobta piacra a Festipay Prepaid MasterCard-ot, amely a világ összes MC elfogadóhelyén használható. És hogy hol találkozhatasz vele? Ha fesztivál arc vagy, akkor szinte biztos, hogy nem kerül majd el: a Festipay ott van a VOLT-on, a Szigeten, a Balaton Soundon, az Eforton, a Gourmet fesztiválon, de még a Budavári Sörfesztiválon is.

HELLO MINDENKI, HELLO MINDENKOR!

Ha már kártyás fizetés, ne feledkezzünk meg a mondhatni mára már széles körben elterjedt, és kedvelt helloworld® szolgáltatásról sem. A helloworld® kártyával egyre több budapesti vendéglátó- és szórakozóhelyen, illetve fesztiválon fizethetsz úgy, hogy a feltöltött pénzéd egész évben felhasználható és a kártya elvesztésével sem a teljes bankszámla keretedet kockáztatod. Ráadásul minél többet használod, annál több kedvezményre és ajándékra számíthatsz. A helloworld® kifejezett előnye, hogy nem csak fesztiválokon, de szórakozóhelyeken is jelen van. Egyre több vendéglátóegység társul a programhoz, például az összes 4esős söröző, az Akvárium Klub, a Csendes Étterem, a Deep Burger, a Füge Udvar vagy a Hellobaby Bar. Ez csak néhány a számtalan elfogadóhely közül, és akkor a fesztiválokról még nem is beszéltünk. A helloworld® szolgáltatásaival találkozhatasz például az Everness Fesztiválon, a BME Egyetemi Napokon, a Budavári Pálinkafesztiválon és így tovább. Végre egy kártya, ami egész évben használható!



KIRÁLY A KIRÁLYOK KÖZÖTT!

Ha már kártya, legyen király: A Peak Financial Services bemutatja a fesztiválszezonra szánt CashCard sorozatot, egy kártyát, amit kifejezetten a fesztiválzóknak szántak, ezért az ő igényeik szerint alkották. Vagyis a Ti igényeitek szerint. A CashCard az első igazi forint alapú Prepaid MasterCard. Az új sorozat hozzá a megszokott élményeket, sőt, még többet is: most először online rendelhető a festivalprepaid.hu weboldalon, valamint feltölthető debitkártyáról, átutalással, és készpénzbefizetéssel is a kijelölt feltöltőpontokon, illetve a Budapest Bank fiókhálózatában is. Lehet névre szóló, vagy akár megvásárolható az értékesítési pontokon.

De hogy mitől mondhatja magára a CashCard, hogy okos húzás? Leginkább azért, mert tényleg okos megoldásokat kínál.

A kártyák közötti azonnali átutalás díjmentes: elég ha csak egyvalaki tölti fel a kártyájára a társaság összes pénzét, majd egy-egy gombnyomással, azonnali jóváírással, díjmentesen átheteti a megfelelő összegeket barátai kártyájára.

A társaság saját fejlesztésű, internet alapú ITT/OTT Tv platformjának közel 70 csatornáját kapjuk most ajándékba minden megvásárolt CashCard mellé egész augusztusban, és ehhez az élményhez semmi mászt nem kell tennünk, mint letölteni a szükséges alkalmazást.

A fesztiválzóknak a festivalprepaid.hu oldalon a Barion rendszerén keresztül fizethetik ki, és tölthetik fel a megrendelt CashCardot.

Egy szó mint száz, a CashCard idén eléggé behúzózt a mi szórakozásunk érdekében. Mindent tud, amit egy bankkártyának tudnia kell, de annál még sokkal többet is. Csábító ajánlat, hiszen ki szeretné a gyűrt bankjegyeit kutatni a zsebében a legnagyobb koncertek között?



Bárhonnan nézzük, a kártyás fizetési rendszer jóval ideálisabb, mint a készpénzes megoldás, de még a bankkártyához képest is, hiszen így mi határozzuk meg, mennyi pénzt szánunk éppen az adott fesztiválra. Még ha el is vesztjük, akkor sem az összes pénzünk kerül veszélybe, és nincs macera a kártya letiltásával. Kényelmes és praktikus megoldást kínál ez a módszer. A Festipay kártyája már bevett, jól ismerhetjük, és a legnagyobbak is előszeretettel használják. Járt utat járatlanért el ne hagyj, tartja a mondás, ez esetben azonban mégis azt mondjuk, hogy bár a Festipay rendszere bizonyítottan jól működik, nem feledkezhetünk meg a többi lehetőségéről sem. A hellopay® kártyájának nagy előnye, hogy nem csak időszakosan, de egész évben a rendelkezésünkre áll, és nem csak a fesztiválokon, de kedvenc szórakozóhelyeinken és éttermeinkben is használhatjuk. A fenti kártyák mellett azonban még így is kiemelt helyre tehetjük a CashCard fizetési rendszerét. A fesztiválokra szóló újításával várhatóan nagyot fog robbantani, és ha a csábító ígéretek sikerül beváltania, akkor nem lennénk meglepve, ha vezetővé lépne elő ezen a piacon.

