

## Siirtykö maksukortti puhelimeen?

Suomen Pankin Maksufoorumi  
18.5.2010

Heikki Kapanen  
CEO  
Luottokunta

18.5.2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments 



## Sisältö

10 vuotta puhetta – milloin on näyttöjen aika?

Mobile Contactless -pilotti

18.5.2010

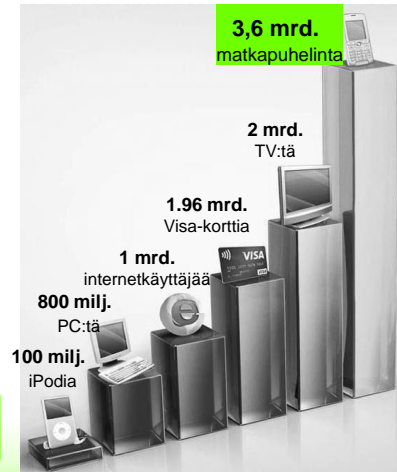
**Luottokunta**  
Efficient Payments 



## Toistaiseksi merkittäviä mobiilimaksamisen kaupallisia tuotteita ei markkinoille

- ▶ "Lähes puolet maailman matkapuhelinten haltijoista käyttää puhelinta digitaalisten ja fyysisten hyödykkeiden maksamiseen vuoteen 2014 mennessä" (Juniper Research, 04/2010)
- ▶ "Mobiilimaksaminen saavuttaa valtavirran vuonna 2012, jolloin maailmanlaajuisesti 190 miljoonaa kuluttajaa maksaa ostoksiaan matkapuhelimella" (Gartner, 05/2009)
- ▶ "Vuonna 2012 Länsi-Euroopassa maksetaan matkapuhelimella vähän yli 300 miljoonaa kertaa" (Gartner, 04/2009)

**300 miljoonaa on 0,7 promillea 388 miljardista (= vähittäismaksuja yhteensä Euroopassa 2008)**

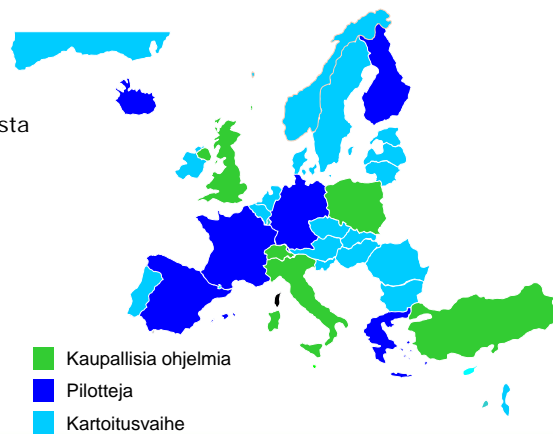


**Luottokunta**  
Efficient Payments



## Euroopassa lähiluettavia kortteja on jo markkinoilla, mutta mobiilimaksamista vasta pilotoidaan.

- ▶ 2010 loppuun mennessä:
- ▶ 10 milj. korttia UK:ssa
- ▶ 60% Visa Europen volyymista
- ▶ 50k ostopaikkaa
- ▶ 2 milj. korttia muualla Euroopassa
- ▶ Turkilla suurin osuus



Lähde: Visa Europe

**Luottokunta**  
Efficient Payments



## Mobiilimaksamisen etenemistä hidastavat tekijät – ja ratkaisut

- ▶ Puutteet teknologiassa
  - Matkapuhelimien käytettävyys ei vielä massamarkkinoiden edellyttämällä tasolla.
  - Turvallisuus: turvaelementit puhelimessa, SIM-kortilla vai muistikortilla
- ▶ Infrastruktuurin hidas rakentuminen
  - Maksupäätelukijoiden kehitys ja leviäminen markkinoille vasta alkamassa.
  - Liikkeenlaskijat odottelevalla kannalla
- ▶ Mediaanikuluttajan kyky omaksua
  - Soveltuvien päätelaitteiden saatavuus
  - Hidas muutos suurten ikäryhmien ostokäyttäytymisessä
- ▶ Toteuttamiskelpoisten liiketoimintamallien puuttuminen
  - Haasteet pankkien, operaattoreiden ja muiden palveluntarjoajien välisissä yhteistyömalleissa

14.10.2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments



## Jaksavatko markkinat odottaa standardien valmistumista?

Nykyisiä standardointiorganisaatioita	Fokus
European Association for Mobile Payment	Toimialojen keskeinen
PayCircle	Toimialojen keskeinen
NFC Forum	Toimialojen keskeinen
The Mobey Forum	Pankkikeskeinen
Open Mobile Alliance	Teknologiakeskeinen
The Infrared Data Association	Teknologiakeskeinen
The Raddichio Initiative	Teknologiakeskeinen
The Mobile Electronic Signature Consortium	Teknologiakeskeinen
The GSM Association (GSMA)	Operaattorikeskeinen
MeT	Laitetoimittajakeskeinen
Secure Mobile Payment Services (SENOPS)	Toimialojen keskeinen, EU
EMVCo	Maksujärjestelmä- ja teknologiakeskeinen

Lähde: Datamonitor

**Luottokunta**  
Efficient Payments



## Erilaisia tapoja maksaa matkapuhelimella

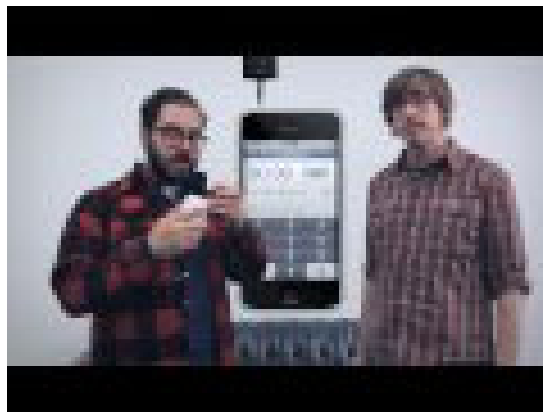
- ▶ **Lähimaksaminen** (mobile proximity payments)
  - Matkapuhelin on fyysisesti lähietäisyydellä maksupäätelukijasta ja tietojen välitys perustuu esim. NFC-teknologiaan
- ▶ **Etämaksaminen** (m-commerce over-the-air)
  - Matkapuhelimen SMS- tai selain-ominaisuuksia tai maksamiseen tarkoitettuja älypuhelinsovelluksia käytetään fyysisestä sijainnista riippumattomaan maksamiseen
- ▶ **Henkilöltä henkilölle maksaminen** (P2P)
  - Matkapuhelin toimii välineenä kahden henkilön välisessä tai pienimuotoisessa kaupankäynnissä tapahtuvassa välittömässä rahansiirrossa

11.5.2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments



## Square

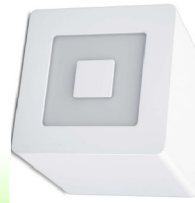
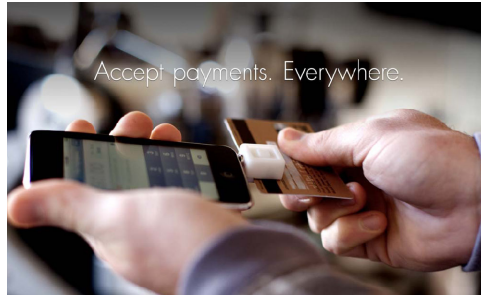


11.5.2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments



Älypuhelin voi toimia myös maksupäätteenä sekä lukijana

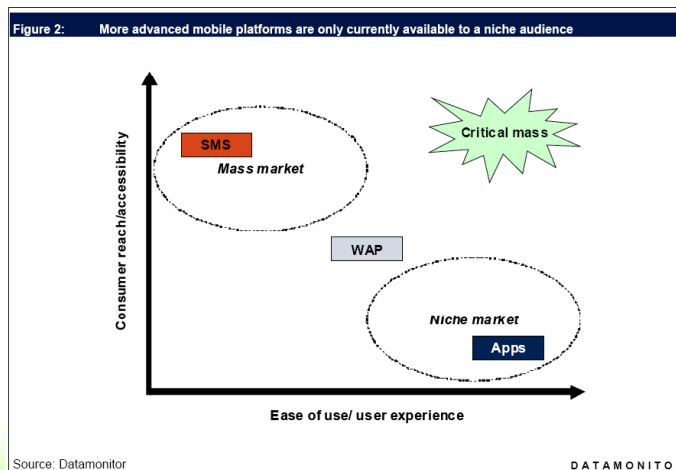


11.5.2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments



Massamarkkinat edellyttävät käyttäjäystävällistä teknologiaa ja vakiintunutta infrastruktuuria



11.5.2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments



## Matkapuhelin on kaikesta huolimatta osa maksamisen tulevaisuutta

- Matkapuhelimien käyttö monipuolistuu ja mobiilipalveluiden tarjonta laajenee
- Käyttäjystävälliset älypuhelimet ja niihin ladattavat applikaatiot yleistyvät
  - Apple iPhone suunnannäyttäjänä
  - Applikaatioita maksamiseen esim. BofA Mobile, Chase Mobile, PayPal, jne.
- Digitaalisten hyödykkeiden kaupankäynti ja Internet-huutokaupat yleistyvät
  - Musiikki, pelit, maksulliset sovellukset, TV, elokuvat, kirjat, jne.
  - eBay, Huuto.net, jne.
- Kehittyvien markkinoiden mobiilit rahalähetykset
  - M-Pesa, Nokia Money, jne.
- Yhteisöissä maksaminen
  - Facebook currencyn volyyymi vuonna 2010: USD 1,6 mrd.
- Merkittävät toimijat investoivat vahvasti mobiilimaksamiseen
  - Visa Europe: 200 milj. euroa korttien ja matkapuhelimien avulla lähiluettavan maksamisen kehitystyöhön
  - Google: 100 milj. dollaria uusien teknologiayritysten rahoittamiseen, ensimmäisiä kohteita mm. mobiilimaksamisen teknologiayritys Corduro

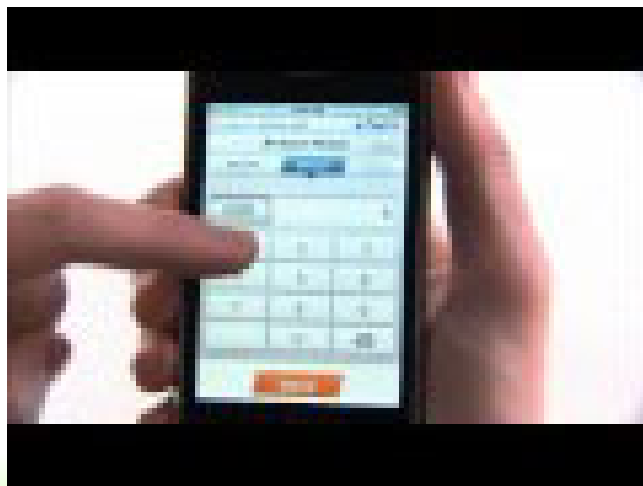
**Kenellä on varaa investoida – tai jäädä ulkopuolelle?**

11.5.2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments



## PayPal



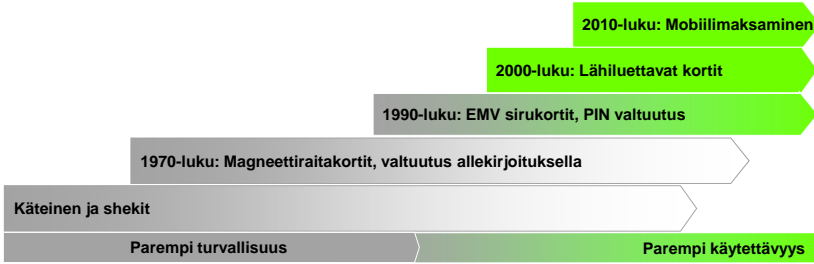
11.5.2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments



Kuluttajat valitsevat kuhunkin tilanteeseen itselleen parhaiten soveltuvan tavan maksaa

Matkapuhelin on seuraava vaihe maksamisen teknologisessa kehityksessä.

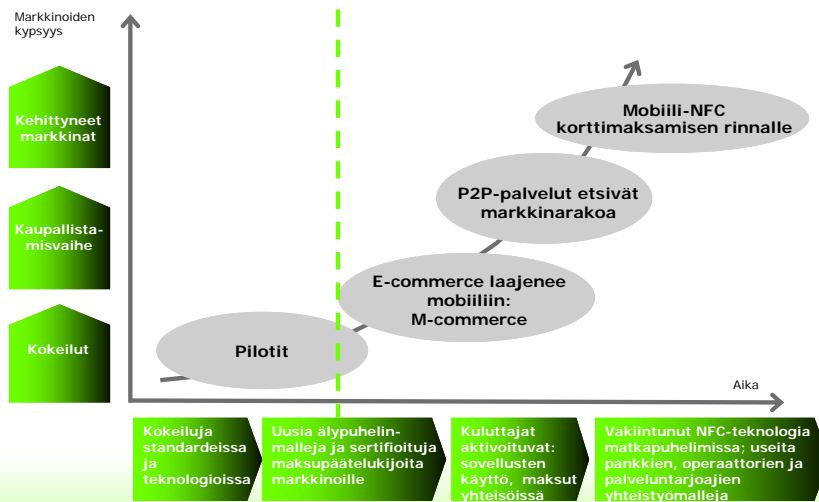


11.5.2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments



Näkymä mobiilisti maksavaan Suomeen



11.5.2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments



## Sisältö

10 vuotta puhetta – milloin on näyttöjen aika?

Mobile Contactless -pilotti

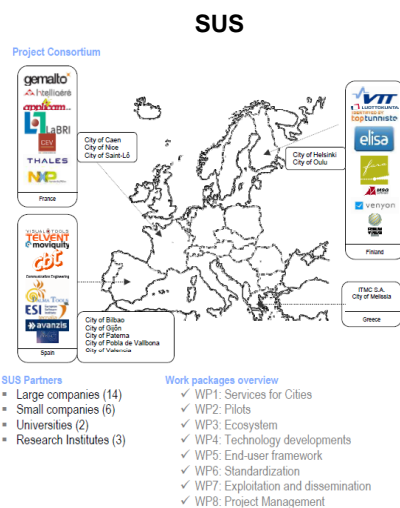
M. P. 2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments



## Smart Urban Spaces (SUS)

- ▶ Euroopan laajuinen hanke yhteentoimivien, viimeisimpään laajalle levinneeseen mobiili teknologiaan perustuvien **urbaanien sähköisten palveluiden** tuomiseksi markkinoille
- ▶ Julkisen sektorin ja kaupallisten yritysten yhteishanke
- ▶ Luottokunta osallistuu pilotoimalla mobiilimaksamista
- ▶ SUS projekti 2009-2011



M. P. 2010

**Luottokunta**  
Efficient Payments





## Mobile Contactless Pilot - Luottokunta, Visa Europe, Venyon ja Nokia

- ▶ 30 käyttäjää, joilla Nokia 6212 NFC -matkapuhelin
  - Turvaelementti puhelimesta
- ▶ Kolme Sodexo-ravintolaa
  - kaksi Nokian tiloissa Helsingissä
  - yksi Luottokunnan tiloissa
- ▶ Maksupisteissä integroitu Visa PayWave -sovellus ja VisaNet-yhteys uuden Visa Mobile Gatewayn kautta
- ▶ Kortin personointitiedot sekä Visa Mobile -sovellus ja -käyttöliittymä matkapuhelimessa
- ▶ Kokeilu kesti 6 kuukautta kesäkuusta 2009 alkaen

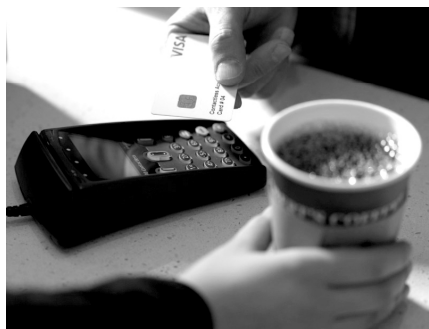
14.5.2009

**Luottokunta**  
Efficient Payments



## Pilotin tulokset ja opit

- ▶ Teknologia on jo täällä – tarpeeksi kypsänä ja valmiina
- ▶ Merkittäviä ongelmia ei havaittu.
- ▶ Maksaminen on nopeaa, sujuvaa ja tehokasta
- ▶ Joitain haasteita
  - Joissain tapauksissa oli vaikeuksia maksusovelluksen lataamisessa mobiiliyhteyden kautta
  - Käyttäjän on varmistettava puhelimensa oikeat Internet-asetukset
- ▶ Mitä täytyy vielä ratkaista?
  - Turvaelementti: Missä se sijaitsee, kuka sitä kontrolloi ja kuka sen omistaa?



14.5.2009

**Luottokunta**  
Efficient Payments



Kiitos!



Luottokunta  
Sujuvamman maksamisen puolesta