

Capitolul 5: Metode eficiente de plată fără numerar pentru întreprinderi în țările europene

Ghid privind strategiile
antreprenoriale transfrontaliere
digitale
în mediul de afaceri

Conținut

Capitolul 5: Metode eficiente deplată fără numerar pentru întreprinderi în țările europene	1
Introducere	4
Partea teoretică – GRECIA	5
Referințe	6
Partea teoretică – ROMÂNIA.....	7
Referințe	8
Partea teoretică – POLONIA	8
Referințe	9
Partea teoretică – SCOTLAND	9
Referințe	11
Partea teoretică – SLOVENIA	11
Referințe	13

Finanțat de Uniunea Europeană. Punctele de vedere și opiniile exprimate aparțin, însă, exclusiv autorului (autorilor) și nu reflectă neapărat punctele de vedere și opiniile Uniunii Europene sau ale Agenției Executive Europene pentru Educație și Cultură (EACEA). Nici Uniunea Europeană și nici EACEA nu pot fi considerate răspunzătoare pentru acestea.



Această lucrare este licențiată în baza a [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

Capitolul 5: Metode eficiente de plată fără numerar pentru întreprinderi în țările europene

Noua eră digitală și rolul comerțului electronic au condus la necesitatea unor mijloace de plată fără numerar la nivel mondial. În timpul pandemiei și al crizei sanitare cauzate de epidemia de COVID-19, utilizarea tranzacțiilor de comerț electronic și a plăților fără numerar a crescut ca parte a transformării digitale. În același timp, întreprinderile s-au confruntat cu necesitatea de a dezvolta site-uri web și magazine electronice, iar portofelele digitale (electronice) păreau să faciliteze tranzacțiile online.

Uniunea Europeană chiar a adoptat o nouă lege pentru a facilita în mare măsură comerțul electronic transfrontalier pentru a evita sau a elimina excluderea geografică, dar și pentru a oferi un acces mai bun consumatorilor. De asemenea, a adoptat legi pentru a îmbunătăți protecția consumatorilor și protecția datelor cu caracter personal (GDPR) și a elaborat orientări de securitate pentru produsele vândute online și pentru a îmbunătăți securitatea cibernetică.

În 2018, utilizarea tranzacțiilor contactless în zona euro a crescut cu 8 %. Anul următor, în 2019, conform datelor furnizate de Statista, Islanda, Suedia, Norvegia, Danemarca și Statele Unite vor fi țările care utilizează mai puțin numerar, în timp ce țările din sudul Europei, precum Germania, Austria și Slovacia vor fi principalii utilizatori de numerar.

Plățile fără numerar au crescut brusc în multe domenii ale comerțului din întreaga lume. Plățile digitale prin carduri sau aplicații sunt acum atât de răspândite încât unii comercianți cu amănuntul nu mai acceptă numerar. Utilizarea portofelelor electronice a crescut, de asemenea, brusc, în special în rândul tinerilor. În același timp, multe bănci oferă opțiunea de plată contactless prin intermediul unui dispozitiv mobil sau smartwatch.

În aceste aplicații, utilizatorii își pot cumpăra cardurile, pot efectua tranzacții rapide și pot păstra o evidență a tranzacțiilor anterioare. Plățile sunt de obicei efectuate folosind coduri NFC sau QR

Plățile fără numerar nu numai că reduc timpul de plată, ci oferă, de asemenea, o soluție pentru fraude și achiziții nedecarate care duc la lacune fiscale. Această metodă de plată va permite, de asemenea, întreprinderilor mici, permițându-le să cumpere și să vândă mai ușor și mai rapid. În același timp, atunci când este sprijinit e-shopping-ul, chiar și persoanele din zone îndepărtate au acces la produsele și serviciile unei companii, iar magazinele online sunt deschise pentru afaceri 24 de ore pe zi.

Potrivit unui sondaj, doi din trei consumatori europeni declară că sunt mai predispuși să utilizeze plăți contactless decât înainte de izbucnirea pandemiei de COVID-19 și preferă acum această metodă. Rezultatele sondajului arată că toate

plățile cu cardul contactless au reprezentat un sfert din toate tranzacțiile efectuate în magazine din Europa în ultimele 12 luni (25 %) și că "europenii trec tot mai mult la metodele de plată digitală, opt din 10 plătind în magazinele de comerț electronic în 2021.

Este foarte important ca o afacere să cunoască și să se adapteze la nevoile pieței. În special odată cu izbucnirea pandemiei, întreprinderile au fost invitate să se adapteze la noua situație și să meargă online.

Introducere

Care sunt avantajele plăților fără numerar pentru întreprinderi?

Tranzacțiile fără numerar oferă numeroase beneficii pentru întreprinderi. Inițial, un procent mare de consumatori din Europa folosesc carduri și au declarat că nu au făcut o achiziție deoarece magazinul nu a acceptat carduri. Astfel, companiile au acces la o clientelă mai mare, menținându-și în același timp reputația. În plus, plata este mai rapidă, deoarece tranzacțiile cu carduri contactless durează în medie doar 3-5 secunde. În acest caz, chitanța poate fi trimisă prin e-mail, ceea ce economisește timp, dar este o soluție excelentă de mediu, având în vedere numărul de chitanțe tipărite de o firmă. În cele din urmă, acestea oferă garanții pentru tranzacții atât pentru client, cât și pentru afacere și fiecare tranzacție este monitorizată și înregistrată automat. Desigur, odată cu creșterea numărului de tranzacții fără numerar, provocările și problemele legate de fraudă, confidențialitate și decalajul digital au apărut, cum ar fi riscul de atacuri cibernetice.

Cu toate acestea, UE a adoptat recent o Directivă privind serviciile de plată 2 (DSP2) privind controalele stricte pentru a face comerțul electronic mai sigur și pentru a reduce riscul de fraudă atât pentru clienți, cât și pentru întreprinderi. Mai mult, pentru a reduce rata fraudei, multe companii folosesc securitatea în doi pași.

Fiecare afacere de succes cunoaște importanța de a oferi o experiență bună clienților. Plățile contactless pot ajuta prin reducerea timpului de așteptare și reducerea documentelor. Acest lucru face ca plățile contactless să fie ideale pentru restaurante și magazine, care tind să aibă timpi mai lungi de așteptare pentru clienți. În plus, companiile care acceptă plăți contactless se dovedesc a ține pasul cu cele mai recente tehnologii și sunt sensibile la nevoile în schimbare ale clienților lor. Pentru tranzacțiile fără numerar, compania poate avea **Contactless Card Reader sau Terminal de Plată și Magazin Online.**

Partea teoretică – GRECIA

Plățile electronice câștigă în mod constant teren în țara noastră în comparație cu numerarul. Această schimbare a fost intensificată în timpul pandemiei, creând necesitatea ca aceste plăți să fie efectuate imediat în toate zilele și orele din an. O plată electronică trebuie finalizată, compensată, la fel ca atunci când plătim în numerar (Naftemporiki, 2021).

Utilizarea cardurilor ocupă o cotă de 52,6 % în plățile fără numerar efectuate în Grecia, depășind "media europeană corespunzătoare, care este de aproximativ 49 %. Raportul Consiliului European al Plăților intitulat „The Greek Payment landscape”, care înregistrează o evoluție paneuropeană a plăților fără numerar, constată că în Grecia plățile cu cardul au crescut cu 24,9 % în 2019 comparativ cu 2018 (noiembrie 2019). Utilizarea serviciilor bancare online în Grecia a crescut semnificativ cu 59,4 % față de anul precedent, plățile prin monedă electronică reprezentând 3 % din tranzacțiile fără bani. Același procent pentru Europa se ridică la 3,6 %, ceea ce indică saltul înregistrat de Grecia în plăți în afara unei sucursale fizice a băncii (Malliaru, 2019).

Odată cu creșterea popularității plăților cu cardul sau a altor metode alternative, nu este surprinzător faptul că numărul terminalelor de acceptare a POS a crescut cu 20 % (cu aproximativ 376.000 de terminale) din 2018 până în 2020, într-o serie de țări din Europa Centrală și de Est, creșterea corespunzătoare în Grecia ajungând la 17 % (cu aproximativ 116.000). Pentru toate țările, numărul de POS din 2018 până în 2020 a crescut cu Republica Cehă (49 %), Albania (40 %), Ucraina (31 %) și România (25 %) înregistrând cea mai mare creștere. Grecia este piața cu cea mai mare distribuție de POS pentru 2020, estimată la 76,132 la un milion de locuitori. În acest context, se pare că terminalele POS utilizate pentru acceptarea plăților electronice au înregistrat o cerere semnificativă în ultimii ani din cauza ușurinței de utilizare, a creșterii plăților electronice, a îmbunătățirii randamentului investițiilor și – în unele cazuri – din cauza obligațiilor legale (Fortunegreece, 2021).

În afară de metodele de plată POS, care sunt de obicei conectate la o bancă, întreprinderile grecești au început, de asemenea, să utilizeze alte metode eficiente de plată fără numerar, pentru a-și servi clienții.

- **PayPal** este un portal de plată online care se ocupă de transferurile de bani prin Internet. PayPal servește ca o alternativă online la metodele tradiționale, cum ar fi cecuri și ordine de plată. PayPal nu necesită măsuri suplimentare (posibil costisitoare) de securitate sau criptare pentru site-ul companiei, este un serviciu recunoscut la nivel internațional și o platformă de plată de încredere și, în cele din urmă, toată lumea poate plăti cu un card de credit sau de debit, chiar dacă nu are un cont PayPal.
- **Skrill**, la fel ca PayPal, este un gateway de plată online care se ocupă de

transferurile de bani prin Internet. Avantajele sale sunt rata de schimb, oferind plăți în 40 de valute și 200 de țări; are o prezență stabilă în Uniunea Europeană și oferă politica Skrill VIP, în cazul în care tranzacțiile companiei dvs. depășesc 6 000 EUR într-un trimestru, primiți automat privilegiile contului dvs.

- Compania grecească **Viva Wallet** este o instituție emitentă de monedă electronică autorizată de Banca Greciei. Acesta oferă întreprinderilor aproape toate serviciile, dar, are de asemenea, unele care îl fac să iasă în evidență. Cel mai important beneficiu suplimentar este capacitatea de a utiliza POS (Point of Sales – casa de marcat) pentru magazinele comerciale și companiile de servicii, care este conectat la portofelul dvs. electronic și vă permite să acceptați plăți electronice către compania dvs. comercială sau de servicii (Ergoq, 2021).

Referințe

În ErgoQ. (2021). *Δλεκτρονικες πληρωμες πικειρδσεν. (Plăți electronice de afaceri)* ErgoQ. Accesat în 9 februarie 2022, de la <https://ergoq.gr/ilektronikes-pliedromes-epichiriseon-emporiou-ke-ipiresion/>

Fortunegreece. (2021, 29 noiembrie). *Η ελλδκα αποτελει την αγορε με την υηητερη κατανομρ pos για το 2020. (Grecia este piața cu cea mai mare alocare pos pentru 2020.)* Fortunegreece.com. Accesat la 9 februarie 2022, de la <https://www.fortunegreece.com/article/i-ellada-apoteli-tin-agora-me-tin-ipsiloteri-katanomi-pos-gia-to-2020/>

<https://www.youtube.com/watch?v=e9HEzK7M22Q>

Malliara, N. (2019). *Δλμα στις πληρωμες ρρρίς μετρητα στην Ελλκκα. (Creștere extraordinară a plăților fără numerar în Grecia)* Capital.gr. Accesat la 9 februarie 2022, de la <https://www.capital.gr/oikonomia/3399797/alma-stis-pliedromes-xoris-metrita-stin-ellada>

Morfidis, S. (2022, 31 ianuarie). *Παγκοσμιο δηκιακο δνειρο \$2 δισ.: Η JP Morgan επενει στην ελληνικύ Portofel Viva. (Două miliarde de dolari vis digital global: JP Morgan investește în portofelul grecesc Viva)* ProtoThema. Accesat în 9 februarie 2022, de la <https://www.protothema.gr/greece/article/1206748/pagosmio-psifiako-oneiro-2-dis-dolarion-i-jp-morgan-ependuei-stin-elliniki-viva-wallet/>

Naftemporiki. (2021). *Πλεκτρονικύς πληρρμύς: Τι αλλδρει απρ αδριο. Ειδρσεισ απεν την Ελλδκα και τον ρσμο. (Plăți electronice: Ce se schimbă de mâine. Știri din Grecia și din lume)* δίντεο, multimedia, ρρηματιστριο, δροσοσλικά. Accesat în 9 februarie 2022, de la <https://m.naftemporiki.gr/story/1809591/ilektronikes-pliedromes-ti-allazei-apo-aurio>

Partea teoretică – ROMÂNIA

Chiar dacă pandemia de COVID-19 din România a dus la o creștere a plăților online, oamenii sunt încă reticenți în ceea ce privește plățile cu cardul de credit.

Când vorbim despre cumpărături online și în conformitate cu rezultatele unei cercetări originale furnizate de Universitatea de Studii Economice București în 2020 (Comportamentul consumatorului românesc și opțiunea de plată în cumpărăturile online. O perspectivă de marketing – Cercetări originale Mihaela Constantinesc PhD, Andreea Orindaru, Daniela Ioniță, Ștefan – Claudiu Caescu) există segmente de cumpărare, cum ar fi:

- Cel puțin o dată pe săptămână – 16,2 %
- De 1-3 ori pe lună 36,7 %
- Frecvență aleatorie 41,8 %

Cele mai importante motive pentru a cumpara online sunt:

- Economie de timp – 70,2 %
- Comparatie produs 51,9 %
- O varietate de produse 51,3 %
- Mai ieftin online 48,3 %

Modul în care cumpărătorii online plătesc pentru achiziția lor, conform aceleași cercetări:

- Numerar la livrare -75 %
- Online cu cardul 56,3 %
- Numerar în magazin 15,2 %
- Cu cardul în magazin -14,0 %
- Alte plăți

Aceste metode de plată și nivelul scăzut al plăților online au unele motive, cum ar fi norocul de încredere pentru a furniza datele cardului, timp îndelungat pentru recuperarea banilor atunci când returnați bunuri sau servicii, teama de a fi înșelați.

Trebuie să spunem că în timpul pandemiei de COVID-19 lucrurile s-au schimbat. În plus, numărul persoanelor care cumpără online a crescut din cauza restricțiilor de a merge la cumpărături în magazinele tradiționale și din cauza riscurilor de contaminare cu viruși. În orice caz, cea mai populară metodă de plată rămâne cash la livrare.

Cargus România și Alpha Bank România au semnat un parteneriat pentru a oferi pe piața locală cea mai avansată soluție de plată de acceptare a cardurilor pentru servicii de livrare.

Alpha PhonePOS este prima aplicație lansată de o bancă din România care este capabilă să transforme un dispozitiv mobil Android într-un terminal POS și permite acceptarea contactless a plăților prin card de debit și de credit sau prin alte dispozitive echipate cu NFC. Prin integrarea acestei noi tehnologii în

terminalele PDA Android, Cargus va oferi clientului accesul la o metodă de plată flexibilă și sigură la livrare, fără echipamente suplimentare.

Cu toate acestea, specificul pieței din România este faptul că consumatorii plătesc adesea în numerar pentru achizițiile online. Conform datelor Cargus, până la 65 % dintre cumpărătorii online aleg opțiunea de numerar la livrare atunci când livrează coletul.

Plata coletului la curierul Cargus este la fel de simplă ca o plată în magazin. Acesta poate fi efectuat folosind un card de plată contactless, un portofel digital pe telefon sau alte portabile cu opțiunea contactless. Instrumentul de plată va fi citit folosind Nearby.

Referințe

<https://business-review.eu/news/romania-ranks-fifth-in-europe-in-terms-of-popularity-of-contactless-payments-184738>

<https://www.cargus.ro/en/cargus-first-courier-company-in-romania-that-uses-a-pin-on-glass-solution-alpha-phonepos-provided-by-alpha-bank/>

Partea teoretică – POLONIA

În Polonia există o diferență între modul de facturare al unei companii și modul de facturare al unor clienți individuali; merită să știți că clientul individual ar trebui să aibă posibilitatea de a alege plata (prin metoda cash sau fără numerar). Trebuie să vă amintiți că din ianuarie 2023, vor exista restricții de plată peste 20 de mii PLN – fiecare plată peste această sumă trebuie făcută sub formă de plată fără numerar, direct în contul bancar al companiei.

Începând cu 2022, fiecare companie care înregistrează vânzări utilizând o casă de marcat și își vinde produsele clienților trebuie să furnizeze metoda de plată fără numerar. Acest lucru este foarte strict prin regulamente, dar există câteva soluții: trebuie să oferiți clienților una dintre următoarele metode: Plata Blik, transferul direct de bani în contul dvs. bancar și plata cu cardul de debit/credit.

Decontările financiare sunt mai ușoare între companii. Dacă le vindeți produsele sau serviciile dvs. puteți soluționa plata în două moduri, dacă plata este de 15 mii PLN, puteți primi numerar, dar fiecare tranzacție de mai sus trebuie să fie plătită prin transfer de bani direct în contul bancar al companiei. Rețineți că, începând cu 2023, valoarea plăților în numerar între companii va scădea la 8 mii PLN.

Notă importantă: Compania trebuie să vă transfere banii din contul bancar în contul dvs. De asemenea, să acorde o atenție la moneda de plată, să nu depășească 15 mii PLN (8 mii în 2023) de plată în numerar convertit în PLN.

Referințe

<https://www.biznes.gov.pl/pl/portal/001266#2>
<https://www.wib.org.pl/wp-content/uploads/2021/10/211021-badanie-Platnosci-bezgotowkowe-oczami-Polakow-2021.pdf>
<https://bankomania.pkobp.pl/finanse/bankowosc-internetowa-i-mobilna/reszty-nie-trzeba-czyli-transakcje-bezgotowkowe/>
<https://energia.rp.pl/sponsorowane/art17103161-platnosci-bezgotowkowe-to-przyszlosc-i-bezpieczenstwo>
<https://www.computerworld.pl/news/Platnosci-juz-wkroczyly-w-nowa-ere,435051.html>
<https://www.polcard.pl/>
<https://bezgotowki.pl/o-programie/>
<https://bezgotowki.pl/poradnik/>
<https://polskabezgotowkowa.pl/badania-i-analazy>

Partea teoretică – SCOTLAND

Regatul Unit a făcut pași importanți pentru a deveni o societate care face plata fără numerar. Un sondaj realizat de site-ul financiar money.co.uk, a clasat Regatul Unit pe locul patru în țările cu plata fără numerar din Europa. Mai mult de 9 din 10 cetățeni britanici cu vârsta peste 15 ani au un card de debit și 65 % au un card de credit. (<https://squareup.com/gb/en/townsquare/cashless-payments-guide>) În plus, un sondaj de la Mastercard arată că în Marea Britanie, oamenii nu au numerar la ei, deoarece majoritatea companiilor oferă posibilitatea de a plăti cu cardul. Cardurile de credit și de debit sunt cele mai populare două opțiuni de plată, PayPal fiind pe locul al treilea. Mai mult, 27 % dintre clienți au declarat că nu au cumpărat deoarece nu puteau plăti cu cardul, ci doar în numerar. Au existat 1,8 miliarde de tranzacții cu carduri de debit și de credit în Regatul Unit în iunie, cu 42,4 % mai mult decât în iunie 2020 și cu 15,8 % mai mult decât în iunie 2019. (<https://www.nationalworld.com/lifestyle/money/cashless-society-should-the-uk-replace-cash-with-digital-transactions-for-good-3418463>)

În special în perioada Covid-19, în 2020, tranzacțiile cu numerar au scăzut cu 35 %. (<https://www.theguardian.com/business/2021/jun/16/cashless-society-draws-closer-with-only-one-in-six-payments-now-in-cash>)

Consumatorii au început să utilizeze carduri de debit și de credit, precum și portofele digitale, pentru a-și face cumpărăturile în țară. Din acest motiv, majoritatea companiilor au acum această metodă de plată, în timp ce unele nici măcar nu acceptă numerar. Pentru tranzacțiile contactless, limita pentru a atinge și plătește a fost majorată de la 30 £ la 45 de lire sterline în aprilie 2020 și acum ajunge la 100 de lire sterline.

De fapt, un studiu recent finanțat a arătat că plățile în numerar vor reprezenta doar 10 % din totalul tranzacțiilor în următorii 15 ani. Același studiu susține că este necesară o nouă infrastructură de numerar mai eficientă pentru a menține

numerarul în circulație atât timp cât societatea consideră necesar. Acest lucru este ajutat de faptul că persoanele cu venituri mici care trăiesc în zonele rurale sau persoanele în vârstă încă folosesc numerar și că trebuie să existe și un plan pentru ei. Acești oameni sunt în jur de 8.000.000.

Dar utilizarea portofelelor digitale a câștigat, de asemenea, popularitatea recent. Portofelele digitale sunt chiar programate să concureze cu cardurile pe piața metodelor de plată în viitor. Cele mai comune opțiuni sunt în prezent PayPal și Google Pay. În prezent, Regatul Unit este singura țară europeană în care serviciul de verificare a adreselor (AVS) este acceptat. Și există suport puternic pentru editori pentru 3D Secure. UK Finance, uniunea de plăți și finanțe din Marea Britanie, a declarat că țara își va majora limita fără taxe de la 15 lire sterline (17,43 dolari) la 45 de lire sterline (52,29 dolari). Cumpărătorii britanici au efectuat 9,6 miliarde de plăți contactless în 2020, în creștere cu 12 % față de anul precedent. (2021). În cele din urmă, organizațiile caritabile au început, de asemenea, să exploreze cititorii de carduri pentru „clic și donare” pentru a crește donațiile.

În ceea ce privește întreprinderile, comisionul pe care îl percep pentru depunerea banilor este adesea mai scump decât taxa de tranzacție cu cardul. Acest lucru este necesar pentru ca întreprinderile să rămână competitive. Chiar și în Marea Britanie, unde oamenii obișnuiau să plătească în numerar, acum plătesc cu cardul. Întreprinderile trebuie să stabilească un plan strategic de afaceri care să includă metode de plată fără numerar. Există mai multe opțiuni pentru acceptarea metodelor de plată fără numerar, cum ar fi iZettle și Worldpay (<https://www.wellersaccountants.co.uk/blog/now-is-the-time-to-prepare-your-business-for-cashless-payment>). Această strategie ar trebui să includă integrarea epos (integrat și neintegrat), magazin online și recenzii, portofele digitale și să le evalueze în funcție de experiența clientului și timpul total de tranzacție. (<https://www.opayo.co.uk/blog/cashless-payment-systems>)

Unele dintre portofelele digitale care sunt deosebit de populare sunt: Google Pay, Apple Pay, PayPal, Flint, PaySimple, Stripe, Square și Venmo.

- În ceea ce privește nevoia de plăți fără numerar, puteți viziona videoclipul următor;



- Puteți citi mai multe despre o societate fără numerar aici; <https://www.askattest.com/blog/research/british-consumers-are-ready-to-embrace-a-cashless-future>

Referințe

de Best, R. (2021, 15 decembrie). *Plăți mobile în Regatul Unit (Regatul Unit) – statistici și fapte*. Statista <https://www.statista.com/topics/6757/mobile-payments-in-the-uk/#dossierKeyfigures>

Walsh, S. (2020, 25 iunie). *Un ghid pentru utilizarea plăților fără numerar în afacerea dvs.*. Pătrat. <https://squareup.com/gb/en/townsquare/cashless-payments-guide>

Gibson, J. (2021, 14 iunie). *Cum Revolut Business face viața mai ușoară pentru start-up-uri și IMM-uri*. Forbes. <https://www.forbes.com/sites/revolut-business/2021/06/14/how-revolut-business-is-making-life-easier-for-start-ups-and-smbs/?sh=69b99d5d43a5>

În Worldline. (2021, martie 1). *Pregătiți-vă afacerea mică pentru plăți fără numerar*. <https://www.bambora.com/articles/prepare-your-small-business/>

Parlamentul European (2020) *Creșterea comerțului electronic și a societății fără numerar*

[https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/BRIE/2020/649341/EPRS_BRI\(2020\)649341_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/BRIE/2020/649341/EPRS_BRI(2020)649341_EN.pdf)

Site-ul Revolut: <https://www.revolut.com>

Prețuri de afaceri. (n.d.). Revolut Business <https://www.revolut.com/business/business-account-plans>

Partea teoretică – SLOVENIA

Odată cu pandemia de COVID-19, obiceiurile noastre de consum și de plată s-au schimbat drastic. Noi situații și condiții de viață au creat noi tendințe care vor avea o influență asupra societății și generațiilor viitoare.

Înainte de pandemie, alegerea metodei de plată prin card de debit, numerar sau portofel mobil a fost în primul rând o decizie spontană, bazată pe preferințele individului. Cu toate acestea, acest lucru nu a fost cazul recent. Plățile fără numerar sunt în plină expansiune acum. Preocuparea față de sănătate a individului predomină. Consumatorii au adoptat noi obiceiuri legate de siguranță și igienă în timpul procedurii de plată în sine.

Datorită închiderii punctelor de vânzare și a magazinelor, majoritatea achizițiilor se fac acum online și prin intermediul aplicațiilor mobile. Nu numai că s-au schimbat obiceiurile despre cum, ce și unde cumpărăm (obișnuințele de cumpărare), dar și obiceiurile privind modul în care plătim pentru bunurile sau serviciile achiziționate s-au schimbat. Pandemia de COVID-19 a contribuit în mod semnificativ la digitalizare și la trecerea la plăți fără numerar, precum și la utilizarea sporită a plăților mobile și a portofelelor mobile (Rolfe, 2020, astfel

cum a fost citat în Šuster, 2021, p. 48-49).

Utilizarea portofelelor mobile este extrem de sigură. Portofelele mobile utilizează mai multe standarde și mecanisme de securitate și, prin urmare, sunt mai sigure decât cardurile de debit obișnuite. Banda magnetică de pe spatele cardului de debit obișnuit este ușor de citit cu ajutorul scannerelor magnetice, ceea ce înseamnă o șansă mai mare de furt de date și de utilizare abuzivă. Aspectul de securitate este crucial pentru dezvoltatorii de portofele mobile și emitenți, deoarece există date sensibile despre deținător și finanțele sale, care pot deveni cu ușurință o țintă de fraudă. Aspectul legat de securitate a portofelului mobil continuă să se îmbunătățească și să se actualizeze, cu toate acestea, există încă mulți oameni sceptici cu privire la securitatea utilizării portofelelor mobile. Tehnologia de securitate a portofelului mobil include autentificarea puternică cu doi factori. Autentificarea puternică a clienților este autentificarea folosind două sau mai multe elemente care se încadrează în categoria cunoștințelor de utilizator (ceva pe care doar utilizatorul știe), posesia utilizatorului (ceva care se află în posesia exclusivă a utilizatorului) și conexiunea inseparabilă cu utilizatorul (ceva este utilizatorul), care sunt independente unul de celălalt. Aceasta înseamnă că o încălcare a unui element nu reduce fiabilitatea altora și că acestea sunt create pentru a proteja confidențialitatea datelor verificate. Atunci când sunt utilizate, majoritatea portofelelor mobile necesită un cod PIN, o amprentă digitală sau alte date biometrice. Autentificarea biometrică este o măsură de securitate care utilizează caracteristici biometrice pentru a verifica identitatea persoanei care încearcă să acceseze dispozitivul. Caracteristicile biometrice sunt caracteristici biologice și fizice unice ale unui individ, care sunt extrem de greu de falsificat.

Un mecanism suplimentar de securitate al portofelelor mobile care utilizează tehnologie de top de securitate și protecție a datelor este sistemul token. Aceasta include sistemul de schimb de jetoane dinamice care sunt utilizate în locul numărului real al cardului, astfel încât acestea să nu fie stocate în telefon sau trimise comerciantului cu amănuntul (Šuster, 2021, p. 65).

Portofele mobile în Slovenia

Plățile contactless cu un portofel mobil sunt o alternativă la cardurile de plastic. Portofelele mobile din Slovenia sunt oferite de majoritatea băncilor, comercianților cu amănuntul și companiilor de telecomunicații în cadrul propriei mărci. Pentru companii, această opțiune este simplă, rapidă și mai ieftină. Mai jos puteți găsi unele dintre cele mai renumite portofele mobile în Slovenia:

- **mBills:** <https://www.mbills.si/>
- **VALÚ:** <https://www.valu.si/>
- **M Pay:** <https://www.mercator.si/aktualno/mobilna-denarnica-moj-m/>
- **Portofele mobile ale băncilor slovene** (Meško, 2019)

Portofele mobile ale gigantilor fintech

Există multe portofele mobile ale diferiților furnizori de pe piață care oferă o gamă largă de servicii de plată diferite și alte servicii. Ei concurează constant

Între ei pentru cota de piață și oferă din ce în ce mai multe servicii inovatoare. Cei mai cunoscuți emitenți de portofele mobile din lume sunt Google Pay, PayPal, Apple pay, Samsung Pay, Amazon Pay, Alipay, Facebook Pay, Venmo, Zelle, VeChat Pay etc. (Šuster, 2021, p. 52).

Referințe

Meško, A. (2019). *Mobilne denarnice nadomeščajo plačilne kartice*. Zveza potrošnikov Slovenije. <https://www.zps.si/index.php/osebne-finance-sp-1406526635/kartice/9804-mobilne-denarnice-nadomescajo-placilne-kartice-9-2019>

Šuster, S. (2021). *Mobilne denarnice*. Digitalna knjižnica Univerze v Mariboru. <https://dk.um.si/Dokument.php?id=149899>