

# Jak zaplatit smartphonem

**Apple Pay samozřejmě není ani první, ani jedinou platební službou, kterou lze využívat prostřednictvím smartphonů. Navíc u nás asi nebude hned tak dostupná. Jak můžeme mobilem zaplatit už dnes?**

Jörg Geiger, Radek Kubeš

**N**ení to tak dávno, co byly platby kartou v obchodech velmi nepopulární. Autorizace platby trvala velmi dlouho a nezdá se, že se musel celý proces kvůli výpadkům spojení opakovat. Dnes jsou platby kartou naprosto běžné a často i rychlejší než při použití hotovosti. Možná je tedy načase, abychom si začali zvykat na další novinku – platby prostřednictvím mobilního telefonu. Ještě nějakou dobu jistě nebude tento typ plateb u nás nijak masivně rozšířený, ale první možnosti, jak zaplatit smartphonem, již existují. Na platbách prostřednictvím smartphonů spolupracují s bankami mobilní operátoři O2 a T-Mobile. Zatímco O2 umožňuje do smartphonů nahrát platební karty MasterCard, vydané bankou GE Money Bank, T-Mobile v rámci pilotního provozu spolupracuje s ČSOB a její alternativní značkou Era.

## Platíme s NFC

Pro platby prostřednictvím smartphonů neexistují jednoznačně dané standardy, ale nejčastěji se využívá technologie NFC (near field communication). Samotná technologie NFC

přítom není žádnou novinkou. Bezdrátové přenosy dat na krátkou vzdálenost (řádově několik centimetrů) jsou k dispozici už asi deset let a nyní se ukazuje, že se jedná o technologii velmi vhodnou právě pro placení u obchodníků. NFC již využívají bezkontaktní platební karty, stejně jako platební nálepky, které svoje místo najdou nejčastěji právě na mobilních telefonech.

Samozřejmě se často diskutují rizika bezkontaktních plateb, o kterých však můžeme říci, že nejsou o nic větší než při platbách běžnými kartami s čipem. Platby menších částek se přitom obejdou bez zadávání PIN, po překročení stanoveného limitu již číselný kód zadat musíte. Brzdu rozvoje bezkontaktních plateb najdeme především na straně obchodníků, z nichž zatím zdaleka ne všichni jsou již vybaveni platebním terminálem, který umožňuje akceptovat platby s využitím NFC karet a zařízení. Ve všech velkých obchodních řetězcích u nás však již prostřednictvím NFC bez problému zaplatíte.

Bezkontaktní platební karty MasterCard i Visa s NFC čipy dnes již české banky běžně vydávají, takže si stačí požádat o novou kartu nebo počkat, až vyprší platnost té současné.

## Co potřebujete k NFC platbám

Pokud jde o mobilní platby, je bezesporu nejlepší technologií NFC. Na straně zákazníka i obchodníka je však třeba počítat s příslušnou technologickou výbavou.

**Do konce roku 2017 mají být mezi uživateli mobilních telefonů až dvě miliardy smartphonů vybavených NFC čipy. Může jít i o smartphony střední třídy, jako je například LG G3 s.**



**NFC musejí podporovat i platební terminály obchodníků. Díky jejich postupné obměně kvůli podpoře bezkontaktních platebních karet to však nebude problém.**



**Platby přes NFC nevyužívají jen smartphony. Visa i MasterCard již dlouhou dobu vydávají bezkontaktní platební karty s NFC čipy, které najdete v nabídce většiny českých bank.**

Jistě se není čemu divit, že použití bezkontaktní platební karty je v současnosti daleko běžnější než platba přes NFC se smartphonem.

## Dlouhá cesta k mobilním platbám

Pokud byste chtěli NFC platby smartphonem u českých obchodníků využívat, musíte splnit hned několik podmínek. Co vás přitom možná překvapí nejvíce, je fakt, že prostá přítomnost NFC čipu ve vašem smartphonu nestačí. Pokud máte například nejnovější iPhone 6 nebo 6 Plus, do kterého byl poprvé NFC čip implementován, nijak vám to nepomůže. Apple totiž NFC používá výhradně pro vlastní platební službu Apple Pay. To však neznamená, že byste pro NFC platby mohli použít jakýkoli smartphone se systémem Android či Windows Phone. NFC platby mobilem lze totiž provádět jen prostřednictvím přístroje certifikovaného poskytovatelem služby a karetními asociacemi MasterCard a Visa. Například T-Mobile v rámci pilotního provozu NFC plateb s ČSOB podporuje smartphony Samsung Galaxy S III mini, S III, S4 mini a S4. Seznam zařízení podporovaných operátorem O2 (a bankou GE Money Bank) zahrnuje Samsung Galaxy S5, Note 3, S4 mini, S4, S III mini, Note II, Ace 2 a S III.

Ani pořízením kompatibilního, podporovaného smartphonu však cesta za NFC platbami smartphonem nekončí. U operátora si musíte pořídit ještě speciální NFC SIM kartu a také některý z tarifů mobilního internetu. Připojení k internetu je totiž nezbytné pro správu virtuální karty ve smartphonu. Posledním krokem je instalace příslušné mobilní aplikace (O2 Peněženka nebo T-Mobile MyWallet), do které vám operátor pošle vaši virtuální platební kartu. Jak jsme již zmínili na začátku, v současné době u nás takovéto virtuální platební karty nabízí jen GE Money Bank (společně s O2) a ČSOB či Era (T-Mobile). V rámci pilotního provozu to operátoři zatím neumožňují, ale do budoucna bude možné mít ve smartphonu uloženo více různých platebních karet.

## Kartou, nebo mobilem?

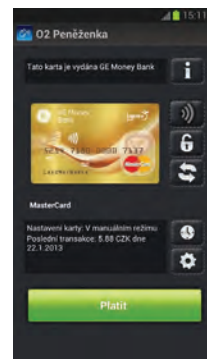
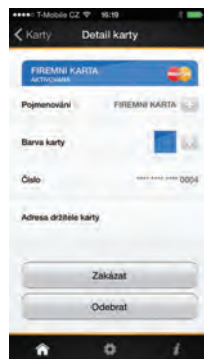
Platba smartphonem prostřednictvím NFC se v zásadě nijak neliší od použití bezkontaktní platební karty, mohou být však použity dodatečné bezpečnostní prvky, které platební karty nemají. V rychlém režimu stačí jen k platebnímu terminálu přiložit smartphone s odemknutou obrazovkou. Bezpečnější režim vyžaduje spuštění příslušné aplikace a zadání hesla. Platby větších částek (nad 500 Kč) se vždy ještě potvrzují zadáním PIN do terminálu. Během platby není třeba, aby byl smartphone připojen k internetu.

Samozřejmě se nabízí otázka, jaké mají mobilní platby přes NFC výhody oproti platebním operacím s bezkontaktní platební kartou. Pro některé uživatele bude jistě dostatečný už samotný fakt, že s sebou nemusejí nosit peněženku a jednoduše zaplatí smartphonem. Pro jiné může být výhodou, že lze heslem ochránit i menší transakce. Každopádně se jedná o zajímavou technologii, o které věříme, že se i u nás začne nasazovat ve větší míře, tedy že ji začne podporovat více českých bank.

Platby s využitím NFC zatím nejsou příliš preferovány ani v zahraničí. Podle analytické firmy Gartner bylo v rámci mobilních transakcí v roce 2013 zaplacené přibližně 235 miliard dolarů, avšak pouhá dvě procenta z tohoto objemu byla uhrazena prostřednictvím NFC.



**MasterCard nabízí mobilní aplikaci MasterCard lokátor pro iOS a Android, která vám poradí, u kterých obchodníků můžete bezkontaktní kartou (či smartphonem) zaplatit.**



**V aplikaci MasterCard Mobile můžete mít uloženo více platebních karet a při každé platbě si snadno zvolit, kterou použijete.**

**NFC platby smartphonem běží u O2 a T-Mobile zatím jen v pilotním provozu, za podpory GE Money Bank a ČSOB.**

**PayPal představuje bezpečný způsob, jak platit obchodníkům po celém světě, pokud jim nechcete sdělit údaje z platební karty.**




## Dostupné alternativy

Chcete-li za svoje nákupy platit prostřednictvím smartphonu již nyní, bez přechodu k jinému operátorovi či bance a bez pořízení nového smartphonu, máte hned několik možností. Samozřejmě můžete použít mobilní aplikaci své banky a v ní zadat příkaz k úhradě, třeba i s využitím QR kódu, který obsahuje všechny potřebné údaje k provedení platby. To ale samozřejmě není příliš pohodlný způsob placení, pokud potřebujete zboží či službu uhradit ihned.

Pak se nabízí například PayPal, důvěryhodný platební systém, který vám umožní převádět peníze obchodníkům, aniž byste jim museli sdělit údaje o vaší platební kartě. Především internetoví obchodníci akceptují platby přes PayPal jako rovnocenné k úhradám kreditní kartou, ale přes PayPal můžete klidně i poslat peníze přátelům – a to bez poplatku při tuzemských platbách. PayPal má aplikace pro všechny běžné mobilní platformy, ve kterých můžete plně kontrolovat svůj účet.

Vlastní platební aplikaci, dostupnou pro smartphony s Androidem a iOS, má také MasterCard. V aplikaci MasterCard Mobile si můžete aktivovat všechny své karty MasterCard, bez ohledu na to, která banka vám je vydala. Následně můžete snadno platit u obchodníků, kteří tento typ plateb podporují a pro každou transakci vygenerují příslušný QR kód. Tento kód načtete fotoaparát smartphonu a potvrdíte platbu ze zvolené karty. Úvodní aktivace karty je poněkud zdouhává, ale samotné platby již probíhají rychle. Verze aplikace pro iOS podporuje nově i autorizaci plateb prostřednictvím Touch ID, tedy načtení otisku prstu oprávněného uživatele.

Českou obdobou platební služby PayPal je Mobito, systém mobilních plateb podporovaný několika českými bankami a všemi třemi hlavními mobilními operátory. Službu Mobito lze využívat dvěma způsoby: jednak si ji můžete propojit se svým účtem u některé ze spolupracujících bank, nebo si předem nabít kredit a ten pak používat k platbám u obchodníků nebo z něj třeba posílat peníze přátelům. Platby přes Mobito akceptuje v České republice více než 1 800 obchodníků a můžete si jimi třeba i dobít svůj kredit na volání u třech hlavních operátorů. Výhodou služby Mobito je dostupnost aplikací pro Android a iOS i možnost jejího využívání na obyčejných telefonech prostřednictvím SMS.  **autor@chip.cz**

## Apple opět v čele

Přestože měly všechny ostatní subjekty stejnou výchozí pozici a například Google přišel se svojí službou Google Wallet mnohem dříve, stojaté vody mobilních plateb rozvířil až Apple uvedením služby Apple Pay. Jak už je u Applu zvykem, zjednodušil celý systém mobilních plateb na naprosté minimum, například i tím, že pro využití NFC plateb není nutné měnit SIM kartu (jelikož jsou údaje z platebních karet ukládány do speciálního šifrovaného čipu) ani si nechat v bance vystavovat virtuální platební kartu. Stačí jen vaši stávající platební kartu vyfotografovat iPhone, po telefonu provést ověření na zákaznické lince vaší banky – a můžete platit. Pro ověření plateb se navíc používá otisk prstu, takže se obejdete bez vytukávání hesel. Jednodušší to snad už ani být nemůže.



Ani ve Spojených státech nepodporují Apple Pay zdaleka všechny banky a obchodníci, ale zájem uživatelů o tento typ plateb je obrovský. Jen za prvních 72 hodin od spuštění nové platební služby si majitelé iPhone 6 aktivovali celý milion platebních karet.

Bitva o platební systémy, respektive o poplatky, které z nich plynou bankám a provozovatelům různých platebních systémů, ale zdaleka nekončí. Proti Apple Pay se bouří především velké maloobchodní řetězce v Americe, které nechtějí Applu přepustit exkluzivní kontrolu nad daty o zákaznících. Walmart, Best Buy a někteří další obchodníci raději podporují platební službu CurrenC, ve které mají větší kontrolu nad daty zákazníků a navíc nemusí z každé transakce odvádět poplatky prostřednictvím zprostředkovatelů.

## Porovnání platebních systémů

	APPLE PAY	GOOGLE WALLET	MASTERCARD MOBILE	MOBITO	NFC	PAYPAL	PAYPASS	PAYWAVE
<b>Provozovatel</b>	Apple	Google	MasterCard	MOPET CZ	O2, T-Mobile	eBay	MasterCard	Visa
<b>Podpora u obchodníků v ČR (počet)</b>	0	0	410	přes 1 800	přes 30 000	cca 150 milionů registrovaných uživatelů	přes 30 000	přes 30 000
<b>Zabezpečení</b>	dobré	uspokojivé	dobré	dobré	dobré	dobré	dobré	dobré
<b>Komfort</b>	velmi dobrý	dostatečný	dostatečný	dobry	dobry	velmi dobrý	dobry	dobry
<b>Platba prostřednictvím</b>	kreditní/debetní karty	kreditní/debetní karty	kreditní/debetní karty	běžného účtu, nabitého kreditu	kreditní/debetní karty	kreditní/debetní karty, nabitého kreditu	kreditní/debetní karty	kreditní/debetní karty
<b>Nutnost připojení k internetu</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Ověření pomocí PIN/otisku prstu</b>	<input type="checkbox"/> /■	■/□	■/■	■/□	■/□	■/■	■/□	■/□
<b>Možnost platby bez ověření</b>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> (do 500 Kč)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> (do 500 Kč)	<input checked="" type="checkbox"/> (do 500 Kč)
<b>Podpora NFC</b>	pouze v iPhone 6 a Apple Watch	NFC ve smartphonech s Androidem	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> v certifikovaných smartphonech	<input type="checkbox"/>	NFC čip v kartě	NFC čip v kartě
<b>Aplikace pro Android/iOS/Windows Phone</b>	<input type="checkbox"/> /■/□	■/■/□	■/■/□	■/■/□	■/■/□	■/■/■	není nutná	není nutná

■ ANO □ NE