

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Teze bakalářské práce

**Porovnání nabídky mobilních plateb u vybraných bank
v České republice**

Martin ŠVIRK

© 2015 ČZU v Praze

Souhrn

Obsahem této bakalářské práce jsou platební karty v mobilním telefonu s NFC, jinými slovy mobilní platby. Literární rešerše je věnována historii platebních karet. Dále jsou zmíněny a popsány možnosti členění platebních karet a také fungování a technologie transakcí. V práci jsou uvedeny modely spolupráce bank a mobilních operátorů při mobilních platbách. Dále je popsáno, kam je možné platební kartu do telefonu umístit a její zabezpečení. Poslední část rešerše je zaměřena na nastínění ostatních druhů mobilních plateb bez NFC. V praktické části je provedeno porovnání nabídky mobilních plateb u vybraných bank v České republice. Porovnání je provedeno na základě stanovených parametrů mezi GE Money Bank a Komerční bankou. Parametry byly zvoleny: porovnání z hlediska zúčastněných subjektů, z hlediska dostupnosti, z hlediska zřízení a z hlediska mobilních aplikací pro platby. Při komparaci je poukázáno na odlišnosti a výhody i nevýhody nabídek bank. Poté jsou shrnuty všechna porovnávaná kritéria a pomocí bodovací metody ohodnoceny. Z výsledků bodování je vybraná nejlépe se jevící nabídka, která nejlépe vyhovovala zadaným parametrům. Jako nejlepší nabídka podle zadaných kritérií vyšla nabídka od GE Money Bank, která byla vyhodnocena lepší téměř ve všech parametrech.

Klíčová slova:

karetní asociace, mobilní platba, mobilní platební aplikace, mobilní operátor, mobilní telefon, NFC, platební karta

Cíl a metodika práce

Cíl

Cílem literární rešerše bakalářské práce je charakteristika mobilních plateb jako varianty bezhotovostního způsobu placení. Cílem vlastní praktické části je porovnání nabídek mobilních plateb vybraných bank v České republice a výběr mobilního platebního instrumentu podle zvolených parametrů.

Metodika

Teoretická část bakalářské práce je zpracována na základě využití komparace a kompilace poznatků z odborné literatury, především z knihovny České národní banky. Pro sepsání literární rešerše bylo taktéž potřeba využít poznatky z odborných publikací, internetových a ostatních zdrojů. V neposlední řadě to jsou také konzultace s odborníky z dané oblasti, a to formou osobní návštěvy institucí nebo elektronická výměna emailů.

Vlastní část práce je zaměřena na porovnání nabídky mobilních NFC plateb mezi dvěma bankami. Banky jsou porovnávány pouze dvě, protože zatím nejsou na českém trhu jiné banky, které by tento produkt nabízely svým klientům. Vybrané banky jsou GE Money Bank a Komerční banka. Komparace je provedena na základě stanovených parametrů, které byly stanoveny jako: porovnání z hlediska zúčastněných subjektů při fungování mobilních NFC plateb, z hlediska dostupnosti, z hlediska zřízení a jako poslední kritérium jsou aplikace pro platby, které slouží k propojení platební karty v mobilu a mobilního telefonu. Kritéria jsou zpracovány podle brožur, návodů a dalších zdrojů sloužících k informování o nabídce mobilních NFC plateb ve vybraných bankách.

Na základě těchto parametrů jsou sestaveny tabulky a grafy, kde jsou zaneseny odlišnosti, nebo hlavní prvky a je poukázáno na výhody, nebo nevýhody nabídky, vybraných bank.

Z výsledků uskutečněného porovnání podle zvolených parametrů následuje výběr nejlépe se jevící nabídky v souladu se zvolenými parametry. Výběr je zpracován pomocí tabulky, kde jsou shrnuty všechny zvolené parametry a pomocí zvolené bodovací metody je následně vybrána nabídka, která nejlépe se jeví jako nejlepší.

Úvod do problematiky

Platební karty jsou především nástroj sloužící k bezhotovostnímu platebnímu styku. Jedná se o nejvyužívanější způsob, jak bezhotovostní platební styk uskutečnit. Není tedy divu, že se tato oblast stále posouvá dopředu a banky se předhánají v nabídkách a nových produktech. Doba a technologie jdou rychle dopředu a rok 2012 přinesl první NFC platební kartu v mobilním telefonu, kterou začala vydávat banka GE Money Bank. Druhá v pořadí s NFC platbami přišla Komerční banka. V současné době jsou bohužel jediné, které mají platební karty v mobilním telefonu ve svém portfoliu. Vzhledem k tomu, že do mobilních NFC plateb vstupuje další subjekt, a to mobilní operátor, hledá se východisko mezi bankami a mobilními operátory poměrně těžko.

Zhodnocení a závěry práce

Ve vlastní práci byly porovnány nabídky dvou bank v České republice, a to GE Money Bank a Komerční banky. Na základě stanovených kritérií bylo provedeno porovnání, zhodnocení odlišností a poukázáno na výhody, nebo nevýhody nabídek. Pro parametry porovnání bylo zvoleno: zúčastněné subjekty, dostupnost pro zákazníky, zřízení platební karty v mobilním telefonu a jako poslední aplikace pro platby sloužící k mobilním platbám.

Při porovnání zúčastněných subjektů bylo zjištěno, že obě dvě banky spolupracují se stejným mobilním operátorem. Rozdíl byl pouze ve spolupráci s platebními systémy. GE Money Bank vydává platební karty v mobilu ve spolupráci s MasterCard a Komerční banka ve spolupráci s VISA.

Jako další parametr pro porovnání byla zvolena dostupnost pro zákazníky. Ukázalo se, že GE Money Bank má větší nabídku podporovaných telefonů. Konkrétní číslo je pak 10 telefonů od dvou značek, zatímco Komerční banka má pro tento účel telefonů pouze 6. Toto byl hlavní aspekt, který se projevil na konečném hodnocení podle tohoto parametru.

Předposledním parametrem porovnání bylo stanoveno hledisko zřízení. Bylo zjištěno, že GE Money Bank zřízení karty v mobilu řeší mnohem jednodušeji a dává klientovi na výběr tři možné způsoby, a to zřízení na pobočce, na telefonní lince anebo přes Internet Banku. U

Komerční banky musí zákazník nutně přijít na pobočku, takže GE Money Bank výrazně spoří čas a to díky službě Over the Air, se kterou dokáže nahrát po schválení platební kartu na dálku do klientova mobilního telefonu.

Posledním parametrem pro porovnání byla zvolena aplikace pro platbu. Bylo zjištěno, že obě aplikace disponují automatickým i manuálním režimem plateb, a to i když jsou každá od jiného autora. Kde má však aplikace pro NFC platební karty od GE Money Bank jasně navrch, je počet karet, které si klient může do aplikace nahrát. U GE Money Bank si klient do aplikace může nahrát celkově tři platební karty, z toho dvě kreditní a jedna debetní. Komerční banka nabízí v současné době pouze jednu kartu, a to kartu debetní. V neposlední řadě bylo zjištěno, že aplikace O2 Peněženka je kompatibilní s novějším operačním systémem než VISA Contactless payments.

Jako nejlepší nabídka mobilních plateb u vybraných bank v České republice byla v souladu se zadanými parametry vybrána nabídka od GE Money na základě bodovací metody. V celkovém součtu získala 15bodů a nabídka Komerční banka bodů 8. Nejlepší se jeví, protože ve všech parametrech, až na zhodnocení z hlediska zúčastněných subjektů, získala více bodů než Komerční banka.

Přestože z provedeného porovnání a následného vyhodnocení a výběru jasně vyplývá, že GE Money Bank má nejlepší nabídku, nelze však říci, že by nabízela něco, co by se jevílo jako velmi dobrý produkt. Stále jí v nabídce chybí další dva velcí čeští operátoři a větší počet mobilních zařízení pro podporu NFC plateb. Okruh lidí, kteří si mohou zřídit tyto platby, je tedy stále velmi úzký a ve své nabídce má pořád co zlepšovat a inovovat. Vzhledem k tomu, že se jedná o poměrně novou platební technologii, bude zajímavé, co přinesou v následujících letech ostatní banky, které jistě nezůstanou stát dlouho pozadu, a jak klienti přijmou tento nový druh plateb.

Základní použitá literatura

MÁČE, Miroslav. *Platební styk- klasický a elektronický*. 1. vydání. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2006. ISBN 80-247-1725-5.

MARVANOVÁ, Marie, Pavel JUŘÍK a Karel VÍTKOVSKÝ. *Platební styk*. 1. vyd. Praha: Bankovní institut a.s., 1996. ISBN 80-7265-011-4.

JUŘÍK, Pavel. *Platební karty: Ilustrovaná historie placení*. 1. vydání. Praha: Libri, spol. s r.o., 2012. ISBN 978-80-7277-498-2.

JUŘÍK, Pavel. *Platební karty velká encyklopedie*. 1. vydání. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2006. ISBN 80-247-1381-0.

RAYNER, Sue. *Payment cards in Europe*. 1. vydání. London: FT Financial Publishing, 1995. ISBN 1-85334-376-5.