



---

Novos Canais de Pagamento  
(e-payment e m-payment)

---

FIL - Julho 2008

1. O estado da Arte
2. Mercados e Tendências
3. Regas e Modelo de Negócio
4. Uma Oportunidade para o SPA

# O Estado da Arte Conceitualização

E-Payment (pagamento via internet) é um serviço que consiste em um sistema onde a realização de transacções comerciais são feitas através da internet, permitindo compras de produtos e serviços através de um cartão bancário de débito e de crédito.



M-Payment (pagamento via Telemóvel) é um serviço que consiste em um sistema onde a realização de transacções comerciais são feitas através de dispositivos de comunicação móvel, permitindo compras de produtos e serviços.



## O mundo atingiu a cifra de 1 bilhão de utilizadores da internet!

Em países como Estados Unidos, Japão, Reino Unido, Coreia do Sul, Canadá e Austrália a penetração ultrapassa a metade da população em números absolutos, os Estados Unidos, China e Japão são os países com o maior número de internautas, 402 milhões ou 37,3% do total estimado de 1,08 bilhão de internautas em todo o mundo.

A região Ásia-Pacífico tem 41% dos utilizadores, seguida pela Europa (28%), América do Norte (18%), América Latina (7%) e Médio Oriente e África (5%).

## O mundo têm 3,3 biliões de telemóveis!!!

O número de telemóveis existentes no mundo ultrapassa já em metade o número de seres humanos sobre ele... De facto, estima-se que existam no planeta já 59 países onde existe mais do que um telemóvel por pessoa e mesmo em África e na Índia, o telemóvel está a começar a tornar-se uma visão frequente e a primeira presença tecnológica do século XXI que chega às mãos de muitos habitantes do Terceiro Mundo. Mais de 50% de todos os habitantes da Terra vai ter acesso a um telemóvel em 2009, um valor que era apenas de 12% há apenas oito anos... Isto quer dizer que haverá hoje qualquer coisa como mais de 3,3 biliões de telemóveis no mundo, hoje!

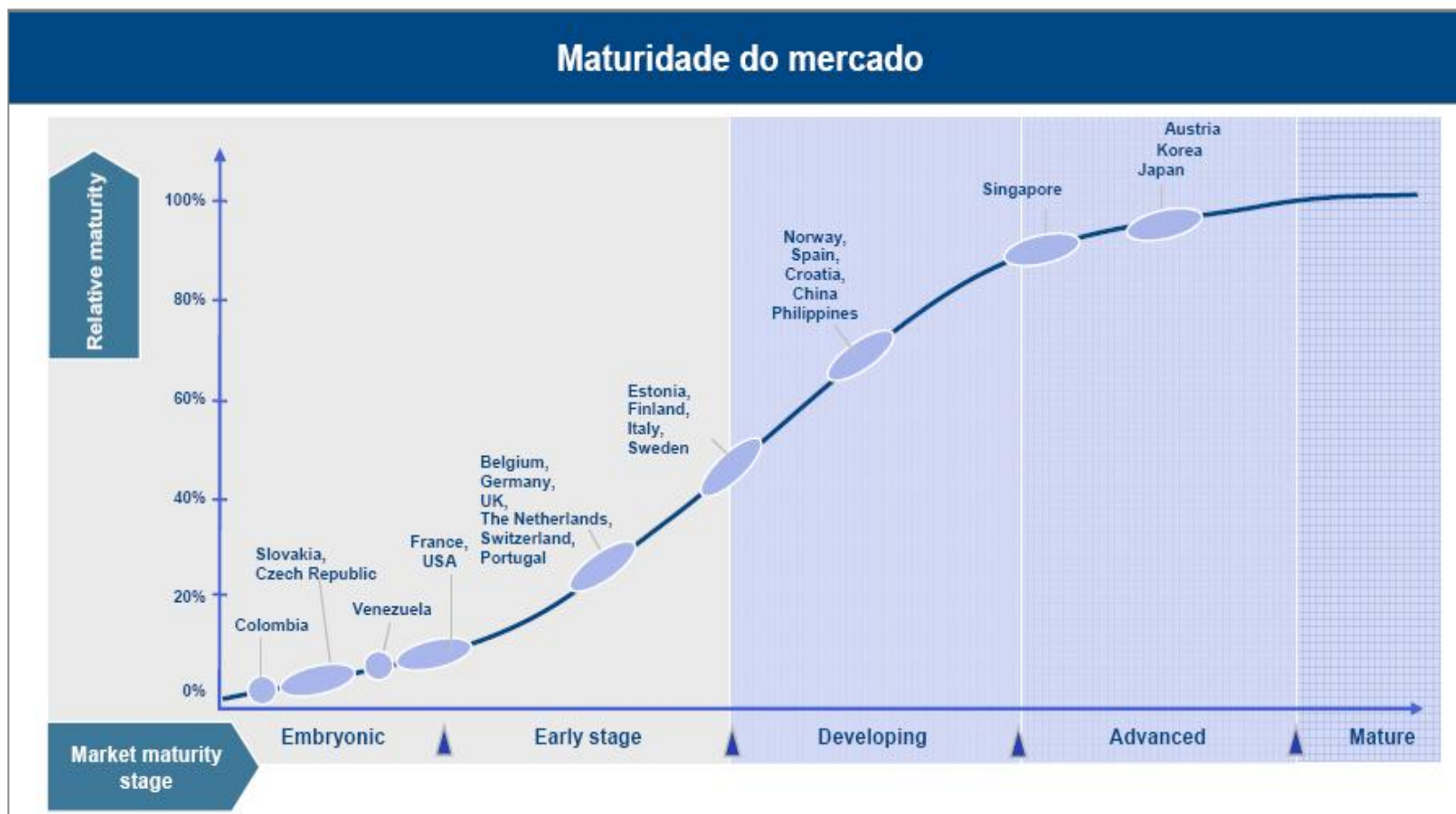
Tem-se verificado uma aposta significativa e crescente em projectos de pagamentos móveis a nível global



# O Estado da Arte

## Escala Global

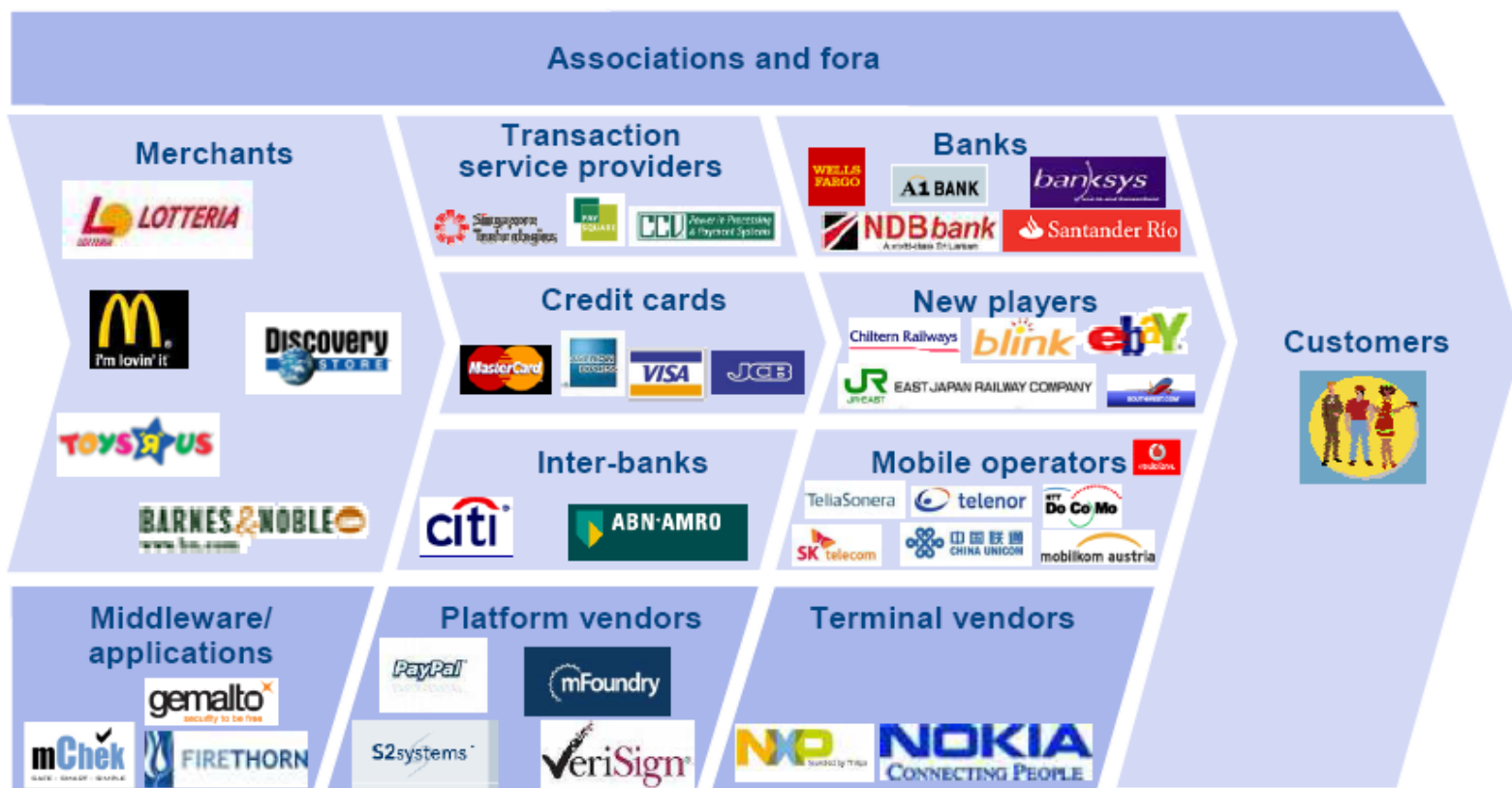
Apesar dos esforços da Europa o mercado asiático é o que mais aposta no m-paymet, muito a custa da apertada regulação imposta pela SEPA



Fonte: Arthur D. Little «Global M-Payment Report: M-Payments Making Inroads», análise actual

# O Estado da Arte Escala Global

A cadeia de valor de pagamentos móveis é composta por um conjunto extenso de players cujo modelo de relacionamento se tem demonstrado como o maior desafio do mercado



Fonte: Análise Arthur D. Little

# Mercados e Tendências

## Pagamentos Móveis – Mercado Ásia

---



O mercado de pagamentos móveis asiático é universalmente considerado o mais avançado, com uma oferta alargada de serviços «mobile»

### Principais Serviços

M-Banking: Consulta de saldos e movimentos; Transferência de fundos; Pagamentos a débito; Pagamentos a crédito; Pagamentos de facturas.

M-Payments: Pagamento de facturas, Carregamento de saldos, Pagamento de impostos, m-ticketing.

MONETA, da SK Telecom, é um portal financeiro que fornece não só informação da bolsa de valores, como também serviços de mbanking (cartão de crédito, pagamento de contas) e de m-payments (passe de transportes).



De salientar também os casos de m-banking em países com uma rede bancária pouco densa, Médio Oriente, modelos igualmente replicados em África

### Principais Serviços

M-Banking: Consulta de saldos e movimentos; Transferência de fundos.

M-Payments: Pagamento de produtos e serviços; m-ticketing; Pagamento de impostos; Pagamento de facturas, Carregamento de saldos; Doações.

No Kenya, o lançamento do Safaricom/Payment permite ao consumidor gerir os seus cartões de crédito e de débito através do telemóvel, utilizando o mesmo para pagamentos de compras em pontos de venda e na internet.

# Mercados e Tendências

## Pagamentos Móveis – Mercado Europeu



Por sua vez no mercado de pagamentos móveis europeu, o serviço de m-parking tem vindo a demonstrar-se com maior ocorrência na oferta, apesar de o m-banking também já ser real

### Principais Serviços

M-Banking: Consulta de saldos e movimentos; Transferência de fundos; Pagamentos a débito; Pagamentos a crédito

M-Payments: Pagamento de produtos e serviços ; m-ticketing; Pagamento de facturas; Carregamento de saldos.

m-parking (75% dos lugares de estacionamento abrangidos pelo serviço) e 10% são Transferências bancárias;

Já no mercado americano, apesar de se encontrar mais avançado em m-banking, não atingiu ainda massa crítica em pagamentos móveis

### Principais Serviços

M-Banking: Consulta de saldos e movimentos.

M-Payments: Pagamento de produtos e serviços; Pagamento de facturas; Carregamento de saldos.

A Visa USA e a Wells Fargo & Co. lançaram em Julho 2007 o 1º piloto de pagamentos móveis, utilizando tecnologia NFC. O programa contempla pagamentos em lojas e restaurantes que detenham a tecnologia payWave da Visa. Para além disto, os utilizadores poderão também receber e utilizar talões de desconto e aceder às suas contas para consulta de movimentos e saldos.

## MNO - Mobile Network Operator (Ásia)

Operador de Rede Móvel, pode ser definido como operadoras detentoras de licenças, tecnologia e infra-estrutura necessárias para o oferecimento de serviços de telefonia celular.

## MVNO - Mobile Virtual Network Operator (América Norte/Sul)

Operador Virtual Móvel pode ser definido como o operador que, por não possuir rede própria, opera comprando minutos das operadoras existentes a “granel” e vendendo-os no retalho.

## MVBO - Mobile Virtual Bank Operator (Europa)

Banco Operador Virtual Móvel pode ser definido como um banco que, por não possuir rede própria, opera comprando minutos das operadoras existentes a “granel” para oferecer serviços de pagamentos moveis aos seus Clientes.

## MVPO - Mobile Virtual Processor Operator (Médio Oriente/África)

Processador Virtual Móvel pode ser definido como uma entidade que age como processador de serviços de pagamento móvel em nome das instituições financeiras utilizando a tecnologia e infra-estrutura dos MNO necessárias para o oferecimento de serviços de telefonia celular.

# Uma Oportunidade para o Sistema de Pagamento Angolano

---



## ✓ Imperativo Regulatório

Lei do SPA

Aviso nº 1/07

## ✓ Principais Desafios

- Uso e Aceitação Generalizados
- Confiança & Segurança
- Flexibilidade & Comodidade
- Valor gerado
- Branding e Standards
- Colaboração

# Uma Oportunidade para o Sistema de Pagamento Angolano



Consideramos fundamental o estabelecimento de parcerias, que fomentem a colaboração entre os diversos players

## Modelo de Negócio Colaborativo

- Consideramos essencial a criação de parcerias, com modelos de negócio sólidos, alavancadas por incentivos ao longo da cadeia de valor. Cada player terá de identificar os benefícios e sinergias a obter através do modelo de colaboração;
- O mercado demonstra vantagens distintas para first-movers no tema de pagamentos móveis. Para além do factor de inovação e dinamismo associado ao first-mover, este pode montar o modelo de negócio que seja mais vantajoso à sua posição no mercado. A entrada tardia de players também limitará os parceiros disponíveis no mercado, assumindo que aqueles considerados mais fortes já estarão associados aos firstmovers;
- Para que a colaboração seja possível, é crítico assegurar e fomentar a confiança entre os players, possivelmente através da criação de uma entidade independente – Trusted Service Manager.

O SPA ajusta-se melhor ao modelo MVPO - Mobile Virtual Processor Operator

# Questões ?