

Η JCC απαντά με το Settle στη χρήση των μετρητών

Εισάγεται εφαρμογή για πληρωμές μέσω κινητών συσκευών και ηλεκτρονικών πληρωμών

Συνέντευξη στον
ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ ΡΟΥΓΚΑΛΑ

Ο **CEO** της JCC Payment Systems, Νικόδημος Δαμιανού, στη συνέντευξή του στην «Κ» αναφέρει πως είναι έκδηλη η ανάγκη για λύσεις και προϊόντα που θα βοηθήσουν να μειωθεί η χρήση των μετρητών και των επιταγών στην Κύπρο, ενώ ταυτόχρονα επισημαίνει πως στη χώρα χρησιμοποιούνται οι κάρτες για μεγαλύτερες πληρωμές. Τονίζει δε πως η JCC Payment Systems έχει καθιερωθεί ως η πιο αξιόπιστη εταιρεία παροχής λύσεων και υπηρεσιών πληρωμών σε εμπόρους και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς στην Κύπρο, εδώ και τρεις δεκαετίες. Ο κ. Δαμιανού μιλάει για το Settle, την εφαρμογή για πληρωμές μέσω κινητών συσκευών, και τονίζει ότι πρόκειται για την απάντηση στη χρήση μετρητών και τη νέα λύση στον τομέα των ηλεκτρονικών πληρωμών που η JCC, «ως πρωτοπόρος σε αυτό το τομέα, έκρινε ότι αξίζει να συστήσει σε όλους του Κυπρίου».

—Η JCC στην Κύπρο είναι ευρέως γνωστή. Τι είναι όμως το Settle της JCC;

—Η JCC Payment Systems έχει καθιερωθεί ως η πιο αξιόπιστη εταιρεία παροχής λύσεων και υπηρεσιών πληρωμών σε εμπόρους και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς στην Κύπρο, εδώ και τρεις πλέον δεκαετίες. Αυτό που χαρακτηρίζει την JCC όλο αυτό το διάστημα, είναι η ασφάλεια και η αξιοπιστία. Βασικός πυλώνας της νέας στρατηγικής της εταιρείας είναι να αποτελέσει, πέραν του τομέα των πληρωμών, σημαντικό εταίρο στην προσπάθεια για ψηφιοποίηση της οικονομίας της Κύπρου, που όπως γνωρίζουμε με βάση και τους σχετικούς δείκτες σε ευρωπαϊκό επίπεδο, είναι από τις χειρότερες σε αυτό τον τομέα. Μέρος του ταξιδιού μας ως χώρα προς την ψηφιακή μεταρρύθμιση αποτελεί αναπόφευκτα και η πιο αποφασιστική, η πιο συσαστική εάν θέλετε, μετάβαση μας στις ηλεκτρονικές πληρωμές. Τα δύο είναι συνυφασμένα και τούτο επιβεβαιώνεται από το γεγονός ότι χώρες οι οποίες έχουν πετύχει ψηλά επίπεδα αποδοχής ηλεκτρονικών πληρωμών, όπως είναι οι Σκανδιναβικές χώρες, η Κίνα και το Ηνωμένο Βασίλειο, πετυχαίνουν και υψηλά επίπεδα ψηφιακής αριστείας. Και αυτό ακριβώς είναι το Settle που παρουσιάζει η JCC αυτό το διάστημα στην κυπριακή αγορά. Πρόκειται για την απάντηση στη χρήση μετρητών και τη νέα λύση στον τομέα των ηλεκτρονικών πληρωμών που η JCC, ως πρωτοπόρος σε αυτό το τομέα, έκρινε ότι αξίζει να συστήσει σε όλους του Κυπρίου. Το Settle είναι μία εφαρμογή για πληρωμές μέσω κινητών συσκευών η οποία επιτρέπει στον καθένα να στείλει, να ζητήσει και να λάβει χρήματα από τον οποιοδήποτε ανεξάρτητα από την τράπεζα στην οποία επιλέγει να διατηρεί τους λογαριασμούς του, ενώ του δίνει τη δυνατότητα να πληρώσει σταδιακά σε όλο και περισσότερες επιχειρήσεις του λιανικού εμπορίου και όχι μόνο, καλύπτοντας τις καθημερινές του ανάγκες για συναλλαγές. Ανάγκες που σήμερα εξυπηρετεί σε μεγάλο βαθμό με μετρητά. Παράλληλα θα δίνει τη δυνατότητα σε εμπορευόμενους, καταστηματάρχες και ελεύθερους επαγγελματίες, να αποδεχθούν πληρωμές εύκολα και γρήγορα οπουδήποτε χωρίς ειδικές ανάγκες σε εξοπλισμό.

—Πότε αντιληφθήκατε την ανάγκη για την δημιουργία ενός τέτοιου προϊόντος και πόσο καιρό σας πήρε για να είστε σε θέση να το παρουσιάσετε στην Κύπρο;

—Στην Κύπρο πιθανότατα να γνωρίζετε ότι, σύμφωνα και με τα πιο πρόσφατα στατιστικά της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η

“

Βασικός πυλώνας της νέας στρατηγικής της εταιρείας είναι να αποτελέσει, πέραν του τομέα των πληρωμών, σημαντικό εταίρο στην προσπάθεια για ψηφιοποίηση της οικονομίας της Κύπρου.

πλειοψηφία των καταναλωτικών πληρωμών μας στο σημείο της πώλησης (point of sale) γίνεται με μετρητά. Το 72% του αριθμού των συναλλαγών αποτελούν αυτές με μετρητά κάτι που αντιστοιχεί σε περισσότερο από 85% της συνολικής αξίας των συναλλαγών, τη στιγμή που ο μέσος όρος στην Ευρώπη είναι 54%. Βρισκόμαστε στη χειρότερη θέση σε αυτό τον τομέα μαζί με τη Μάλτα, ενώ το ίδιο ισχύει και με τη χρήση επιταγών. Το 10,2% των συναλλαγών γίνεται ακόμα με επιταγές, αριθμός που αντιστοιχεί σε 18% στη συνολική αξία των συναλλαγών που δεν γίνονται με μετρητά. Ακόμα και στον τομέα των καρτών, όπου μέσω της JCC ως Κύπρος έχουμε αναπτύξει το δίκτυο για αποδοχή καρτών σε πολύ υψηλά επίπεδα διαχρονικά, με βάση στατιστικά που εκδίδει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για το 2018, δεν χρησιμοποιούμε τις κάρτες μας όσο συχνά τις χρησιμοποιούν οι πλείστες άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Στην Κύπρο ο μέσος όρος της συναλλαγής με κάρτες είναι 70 ευρώ, ενώ στην Ευρώπη ο μέσος όρος είναι 44 ευρώ. Υπάρχει δηλαδή ακόμα η τάση να χρησιμοποιούμε τις κάρτες για μεγαλύτερες πληρωμές και όχι για μικρότερες πιο συχνές συναλλαγές. Η ανάγκη, λοιπόν, για λύσεις και προϊόντα που θα μας βοηθήσουν να μειώσουμε τη χρήση των μετρητών και των επιταγών είναι έκδηλη. Είναι στο DNA της JCC η παροχή πρωτοπόρων και ουσιαστικών λύσεων για τη διεκπεραίωση των ηλεκτρονικών πληρωμών και σε αυτό το πλαίσιο είναι στόχος μας να παρουσιάσουμε τεχνολογικά προηγμένες λύσεις στον τομέα των πληρωμών. Αυτό είναι που μας ώθησε να κοιτάζουμε για λύση σε αυτό τον τομέα. Παράλληλα, ζούμε στην εποχή των συνεργασιών και των συνεργιών στον τομέα των πληρωμών σε παγκόσμιο επίπεδο, και αυτό ακριβώς είναι ένα τέτοιο παράδειγμα. Ένας σημαντικός εταίρος της αγοράς στην Κύπρο, η JCC, με χρόνια βαθιά εμπειρίας στην εξυπηρέτηση συναλλαγών στη χώρα μας, συνεργ-



Το Settle είναι μία εφαρμογή για πληρωμές μέσω κινητών συσκευών η οποία επιτρέπει στον καθένα να στείλει, να ζητήσει και να λάβει χρήματα από τον οποιοδήποτε ανεξάρτητα από την τράπεζα στην οποία επιλέγει να διατηρεί τους λογαριασμούς του.

γάζεται με μια πρωτοπόρη εταιρεία Fintech για να εισαγάγει μια λύση που θα συμπληρώσει τις πληρωμές με άλλα ηλεκτρονικά μέσα, πρωτίστως τις πληρωμές με κάρτες, και θα μας πάρει ένα βήμα πιο κοντά στο στόχο μιας αγοράς με λιγότερα μετρητά. Ο χρόνος λοιπόν αναλώθηκε στο να βρούμε τον καταλληλότερο συνεργάτη για μια τέτοια λύση και πιστεύουμε ότι το έχουμε πετύχει.

Διείδυση εφαρμογών

—Τι καινοτόμο έχει συγκριτικά με άλλα αντίστοιχα προϊόντα στο νησί; Βασισθήκατε σε άλλα επιτυχημένα μοντέλα του εξωτερικού;

—Το Settle είναι μια ολοκληρωμένη λύση στα πρότυπα ακριβώς των πολύ επιτυχημένων προϊόντων σε χώρες όπου οι ηλεκτρονικές πληρωμές είναι πλέον πραγματικότητα. Χώρες όπως οι Σκανδιναβικές, το Ηνωμένο Βασίλειο, η Κίνα, αλλά ακόμα και η Ινδία και άλλες

αναπτυσσόμενες χώρες, έχουν διείδυση εφαρμογών για πληρωμές σε κινητά τηλέφωνα σε πέραν του 60-70% στο σύνολο του πληθυσμού. Στη Σκανδιναβία το ποσοστό ξεπέρασε το 75% ενώ στην Κίνα έχει φτάσει στο 86%! Αυτός είναι δηλαδή ο τρόπος με τον οποίο συναλθκε στο να βρούμε τον καταλληλότερο συνεργάτη για μια τέτοια λύση και πιστεύουμε ότι το έχουμε πετύχει.

στη αγορά. Η συνεργασία μας με τη νορβηγική εταιρεία Auka, ως ο τεχνολογικός πάροχος της λύσης προερχόμενη από μια αγορά πολύ προηγμένη όσο αφορά τις ηλεκτρονικές πληρωμές, μας προσφέρει γνώση σε τομείς όπου σήμερα δεν έχουμε εμπειρία στην Κύπρο και ενισχύει την ικανότητα μας να προωθήσουμε εκείνα τα στοιχεία της λύσης που θα κάνουν τη διαφορά τόσο για τον καταναλωτή όσο και για τον επαγγελματία στην Κυπριακή πραγματικότητα. Και εδώ θέλω να τονίσω ότι το Settle μπορεί άμεσα να χρησιμοποιηθεί και από επιχειρήσεις για αποδοχή πληρωμών είτε στο κατάστημα είτε διαδικτυακά. Οι προχωρημένες δυνατότητες που παρέχει το Settle για διασύνδεση με ταμειακά συστήματα μέσω ενός πολύ ευέλικτου μηχανισμού API, δίνουν τεράστιες δυνατότητες για τους επιχειρηματίες. Η υπόσχεση του Settle είναι ότι σταδιακά θα προστίθενται επιπλέον λειτουργικότητες που θα βοηθούν τους επαγγελματίες να

“

Η ανάγκη για λύσεις και προϊόντα που θα μας βοηθήσουν να μειώσουμε τη χρήση των μετρητών και των επιταγών είναι έκδηλη, τονίζει ο CEO της JCC.

φέρουν στο κατάστημα τους καινούργιους πελάτες. Το Settle είναι πέραν από μια απλή εφαρμογή και ένα οικοσύστημα με προοπτική επέκτασης και ανταλλαγής πληρωμών σε Ευρωπαϊκό επίπεδο. Βρίσκεται σήμερα σε λειτουργία στη Νορβηγία, στην Κροατία, στην Κύπρο και εντός του 2020 σε άλλες Ευρωπαϊκές χώρες όπως είναι και η Ελλάδα, κάτι που θα δώσει η δυνατότητα στους χρήστες του να ανταλλάζουν χρήματα με χρήστες σε αυτές τις χώρες. Παράλληλα, ως οικοσύστημα, είναι ανοικτό σε εταίρους όπως είναι οι Τράπεζες, να συμμετάσχουν σε αυτό με παρόμοιο τρόπο που συμμετάσχουν σε άλλα συστήματα πληρωμών όπως είναι τα διεθνή δίκτυα καρτών. Η Τράπεζα Κύπρου αποτελεί σήμερα την πρώτη τράπεζα που έχει αποφασίσει να υποστηρίξει και να συμμετέχει στο οικοσύστημα του Settle. Εντούτοις, είναι σημαντικό να σημειώσω ότι το Settle μπορεί να χρησιμοποιηθεί από πελάτες οποιασδήποτε Τράπεζας χωρίς χρέωση.

Μείωση φοροδιαφυγής

—Η κοινωνία χωρίς μετρητά θα είναι και αποτέλεσμα των χρεώσεων που προχωρούν οι τράπεζες για την διεκπεραίωση των παραδοσιακών συναλλαγών;

—Η κοινωνία χωρίς μετρητά θα είναι αποτέλεσμα της ποιότητας των λύσεων που θα δώσουμε όσοι έχουμε την ευθύνη να παρέχουμε το τεχνολογικό υπόβαθρο για ενεργοποίηση ηλεκτρονικών πληρωμών, της αναγνώρισης της ανάγκης για ψηφιακή μεταρρύθμιση από τις επιχειρήσεις και οργανισμούς αλλά και της θέλησής μας ως κοινωνία και ως κυβερνητικούς μηχανισμούς, να μειώσουμε φαινόμενα όπως είναι η φοροδιαφυγή.

Οι τράπεζες ήδη προχωρούν σε υλοποίηση των στόχων τους για ψηφιακή μεταρρύθμιση και αντιλαμβάνονται ότι παράλληλα η κάθε τράπεζα καθορίζει τη δική της τιμολογιακή πολιτική στο πλαίσιο αυτών των στόχων.

—Σε βορειοευρωπαϊκές και σε χώρες όπως για παράδειγμα στην Κίνα, τείνουν να καταργηθούν εντελώς οι πληρωμές με ρευστό. Στην Κύπρο χρησιμοποιούμε αρκετά το ρευστό, ωστόσο πότε εκτιμάτε πως θα μπει ένα τέλος σε αυτή την τάση;

—Τα μετρητά θα είναι ενδεχομένως πάντοτε, σε κάποιο βαθμό τουλάχιστον, μέρος της ζωής μας. Το τι χρειάζεται οπωσδήποτε να αλλάξει είναι η τάση της συνεχιζόμενης φηλής χρήσης μετρητών στις καθημερινές μας συναλλαγές και στην αγορά γενικότερα. Αυτό αναμένω ότι θα αρχίσουμε να το βλέπουμε το αμέσως επόμενο διάστημα, και ευελπιστώ ότι θα δούμε την αρχή να γίνεται από τη φετινή χρονιά. Όπως έχω αναφέρει, καταλυτικό ρόλο θα παίξουν προς αυτή την κατεύθυνση οι ενέργειες της Κυβέρνησης όσο αφορά τα κίνητρα που θα δοθούν σε όσους χρησιμοποιούν ηλεκτρονικά μέσα για τις πληρωμές τους, καθώς και την υποχρέωση για τους εμπορευόμενους να παρέχουν τη δυνατότητα για τέτοιες πληρωμές εάν ο καταναλωτής το επιλέξει.

Οι καταναλωτές είναι έτοιμοι να μεταβούν σε αυτό που ονομάζεται «αόρατες» πληρωμές

—Υπάρχει εμπιστοσύνη από τους καταναλωτές στη νέα εποχή των ηλεκτρονικών πληρωμών σε παγκόσμια βάση;

—Αναμφισβήτητη η τάση δείχνει ότι οι καταναλωτές σε παγκόσμιο επίπεδο, στρέφονται στις ηλεκτρονικές συναλλαγές για τις καθημερινές τους ανάγκες, με κοινό παρονομαστή τη χρήση κινητών συσκευών για τη διεκπεραίωση τους. Παράλληλα, οι έρευνες και η πρακτική δείχνουν ότι οι λύσεις που κερδίζουν, που καταλήγουν δηλαδή να μένουν εγκατεστημένες στα κινητά τηλέφωνα και να χρησιμοποιούνται από τους καταναλωτές, είναι αυτές που συνδυάζουν την ευκολία στη χρήση και τη λειτουργικότητα, με την ασφάλεια. Τα παραδείγματα που παρακολουθούμε διεθνώς δείχνουν ότι οι καταναλωτές

είναι έτοιμοι όχι μόνο να χρησιμοποιήσουν το κινητό τους τηλέφωνο για να πληρώσουν, αλλά να μεταβούν και σε αυτό που ονομάζεται «αόρατες» πληρωμές. Να περπατήσουν στο κατάστημα, να ψωνίσουν και να πληρώσουν εξερχόμενοι χωρίς να χρειαστεί να αγγίσουν την κινητή τους συσκευή. Να χρησιμοποιήσουν το κινητό τηλέφωνο για να πληρώσουν το λογαριασμό στο εστιατόριο χωρίς απευθείας επικοινωνία με το σερβιτόρο, πληρώνοντας το ποσό που εμφανίζεται στην οθόνη της συσκευής τους ή σαρώνοντας το QR code που βρίσκεται μπροστά τους, για να αποφύγουν την καθυστέρηση και την αναμονή. Φτάνει να νοιώθουν ασφάλεια με τη λύση που χρησιμοποιούν και να γνωρίζουν ότι η συγκεκριμένη τεχνολογία υποστηρίζεται από πάροχο που εμπιστεύ-

ονται. Αυτό είναι που εγγυάται η παρουσία της JCC στο Settle.

—Είναι αντιληπτό πως η εφαρμογή τέτοιων λογισμικών γίνεται βάσει της εισαγωγής της δεύτερης οδηγίας υπηρεσιών πληρωμών (PSD2) το 2018. Αναμένουμε αλλαγές στη σχετική οδηγία και το ευρύτερο κανονιστικό πλαίσιο;

—Ο τομέας των πληρωμών αλλάζει ραγδαία τόσο σε επίπεδο τεχνολογίας όσο και σε επίπεδο επιχειρηματικών μοντέλων. Βασικός παράγοντας σε αυτό το πλαίσιο αλλαγών που παρατηρούμε στον τομέα των πληρωμών και γενικότερα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, αποτελεί αναπόφευκτα το εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο. Το μεγάλο στοιχείο για όσους ασχολούνται

με την εποπτεία αυτού του τομέα, είναι να μπορέσουν να επιβάλουν τα απαραίτητα επίπεδα ασφάλειας και εποπτείας χωρίς να περιορίζουν την ανάπτυξη καινοτόμων λύσεων και χωρίς να δημιουργούν ανισότητες ανάμεσα στις εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα. Αυτό σήμερα δεν έχει ακόμα γίνει κατορθωτό ενώ η πίεση για υλοποίηση συγκεκριμένων προνοιών του PSD2 δημιουργεί στο παρόν στάδιο περισσότερο κατακερματισμό αντί για ομοιομορφία στην ευρωπαϊκή αγορά, όσο αφορά την εμπειρία του τελικού καταναλωτή. Κατά την άποψή μου, χρειάζεται χρόνος προσαρμογής για κάποιες από τις πρόνοιες του PSD2 όπως είναι αυτές που αφορούν την ισχυρή ταυτοποίηση του πελάτη (strong customer authentication) αντί κάποια νέα οδηγία.