**Trwa rewolucja na rynku płatności cyfrowych**

Autor: Bartosz Tomczyk, przewodniczący Rady Nadzorczej polskiego fintechu Provema

***Bezpieczne i wygodne metody płatności są niezbędne dla rozwoju sektora e-commerce a biorąc pod uwagę zagrożenie cyberprzestępczością, cały czas w tym zakresie jest bardzo dużo do zrobienia.***

Technologie płatności są obecnie jednym z najbardziej dynamicznie rozwijających się obszarów innowacji technologicznych. Inwestorzy stoją w kolejce aby finansować startupy z tej dziedziny. Problem polega jednak na tym, że nie wiemy do końca, które z dziesiątek rozwijanych technologii zostaną finalnie zaakceptowane przez użytkowników.

Niezbędnym warunkiem rozwoju branży e-commerce jest istnienie bezpiecznych i wygodnych metod płatności. Tymczasem wielu klientów cały czas obawia się podawać w sieci numer swojej karty płatniczej i obawy te często są uzasadnione. Kradzieże danych z kart to bardzo lukratywna forma cyber-przestępczości.

Jednak branża technologii finansowych ma już całkiem niezłą odpowiedź na te problemy. Jest nią tokenizacja. W skrócie polega ona na tym, że zamiast danych karty płatniczej, podajemy sprzedawcy jednorazowy, losowo wygenerowany kod zwany przez specjalistów tokenem. Dzięki temu w ogóle nie musimy ujawniać numeru karty płatniczej. Według prognoz serwisu MarketsAndMarkets, wartość światowego rynku tokenizacji w okresie od 2018 do 2023 roku wzrośnie z 983 milionów do 2,67 miliarda dolarów. Liderami rynku są niedawno połączone amerykańskie firmy Fist Data i Fiserv, ponadto istotnymi graczami są holenderskie Gemalto i brytyjski Micro Focus.

Dynamika rynku tokenizacji jest bardzo dobrze wyceniana przez inwestorów. Wartość akcji First Data wzrosła o ponad 91% od początku 2018 roku. Technologia rozwija się dynamicznie również w Polsce dzięki stworzonemu przez największe polskie banki systemowi płatności Blik. Obsługuje on już rocznie setki milionów transakcji. Są też inne rozwiązania. Niektóre banki oferują na przykład tokeny w formie jednorazowych kart płatniczych. W takim wypadku bez obaw możemy podać numer karty w internecie.

Kolejny obszar intensywnego rozwoju to systemy płatności wykorzystujące dane biometryczne, takie jak skan odcisku palca, rozpoznawanie głosu czy trójwymiarowy skan twarzy użytkownika. Te technologie, oprócz tego że należą do obecnie najbezpieczniejszych, mogą umożliwić przeprowadzenie silnego uwierzytelnienia transakcji elektronicznych w sposób bardzo wygodny dla użytkownika.

Zmienia się również sposób obsługi przyjmowania płatności przez internetowe i tradycyjne punkty sprzedaży. Rozwój płatności bezdotykowych powoduje, że płatności będzie można przyjmować przy użyciu aplikacji zainstalowanych na zwykłych smartfonach lub tabletach. Bardzo rozpowszechnione obecnie terminale służące do płatności kartami i telefonami będą coraz mniej potrzebne. Przyjmowanie płatności nie będzie wymagało osobnej infrastruktury, co będzie miało wpływ na obniżkę kosztów i zwiększenie efektywności pracy zarówno przez małe i średnie przedsiębiorstwa jak i obsługujące je instytucje finansowe.

Ambitni inwestorzy powinni bardzo dokładnie obserwować rynek płatności elektronicznych. Nie tylko z racji na jego aktualną dynamikę ale i znaczenie dla rozwoju całej gospodarki a w szczególności sektorów e-commerce i MŚP. Nie ma też wątpliwości, że w zakresie technologii płatności2020 internetowe startupy wpadną jeszcze na bardzo wiele interesujących pomysłów.