

₱ TECH



TAP2PIX^{.org}

Um padrão de pagamento por aproximação
aberto para todos



Como esta sendo conduzido no mundo?

Como é o pagamento contactless no mundo?

Qual o melhor formato para deixar interoperável?

A Evolução dos Métodos de Pagamento: Como estão lidando com a mudança global

Nos últimos anos, a forma como pagamos por produtos e serviços passou por uma transformação significativa. A explosão de métodos de pagamento alternativos (**APMs**, Alternative Payment Methods) está remodelando o cenário financeiro, e os comerciantes precisam se adaptar a essa mudança constante em escala global.

A crescente adoção de tecnologias digitais, combinada com as expectativas elevadas dos consumidores por experiências de pagamento perfeitas, resultou em uma diversidade de opções. Carteiras digitais, criptomoedas e aplicativos de pagamento móvel são apenas algumas das alternativas que agora estão disponíveis. Os consumidores esperam flexibilidade e a capacidade de escolher como desejam pagar, o que coloca pressão sobre os comerciantes para diversificarem suas ofertas de pagamento.



Para os grandes comerciantes, gerenciar um ecossistema tão variado de métodos de pagamento pode parecer uma tarefa monumental. No entanto, existem estratégias eficazes que podem garantir uma integração e gerenciamento suaves dessas opções, proporcionando uma experiência superior ao cliente.

1. Parceria com um Provedor Confiável de Orquestração de Pagamentos: Uma plataforma de orquestração de pagamentos bem estabelecida pode simplificar o gerenciamento de centenas de APMs em escala global. Isso não só reduz a complexidade operacional, mas também oferece recursos de segurança adaptados a diferentes regiões.

2. Priorizar APMs Populares: Focar na integração dos APMs mais utilizados em seu mercado-alvo é essencial. Além disso, é fundamental monitorar tendências emergentes para se manter à frente da concorrência e atender às necessidades dos consumidores.

3. Otimizar a Experiência do Usuário: A integração fluida de APMs no processo de compra é crucial. Criar interfaces de usuário que atendam a diferentes preferências e dispositivos garante uma experiência de pagamento sem atritos, aumentando a satisfação do cliente.

4. Priorizar Segurança e Conformidade: À medida que novos métodos de pagamento são adotados, manter padrões de segurança rigorosos e conformidade com as regulamentações é vital para proteger tanto a empresa quanto os clientes.

5. Manter-se Ágil e Adaptável: O cenário de pagamentos está em constante evolução. Os comerciantes devem estar preparados para atualizar seus processos de pagamento e adotar novas tecnologias à medida que surgem, garantindo sua relevância e competitividade.

Ao gerenciar proativamente a integração de métodos de pagamento alternativos, os grandes comerciantes podem desbloquear novas oportunidades e proporcionar melhores experiências ao cliente. Em um mundo de comércio em rápida mudança, a capacidade de adaptação se torna uma vantagem competitiva essencial.

A evolução dos métodos de pagamento não é apenas uma mudança no modo como pagamos, mas uma oportunidade para as empresas inovarem e se destacarem no mercado.



O que é o Pix por Aproximação?

O Pix por aproximação é uma inovação no sistema de pagamentos presenciais do Brasil, uma evolução natural do sistema de pagamentos instantâneos que já transformou a forma como os brasileiros realizam transações financeiras. Com a introdução da tecnologia NFC, os pagamentos se tornam ainda mais ágeis, permitindo que os consumidores realizem transações em apenas 6 segundos ao aproximar o celular de uma maquininha da Rede, em comparação com os 36 segundos atuais.

Tecnologia NFC: Como Funciona?

A tecnologia NFC permite a troca de dados entre dispositivos compatíveis quando estão próximos um do outro. No caso do Pix por aproximação, o celular do consumidor se comunica com outro smartphone ou com maquininha de pagamento através do NFC, realizando a transação de forma rápida e segura, sem a necessidade de abrir o aplicativo do banco ou digitar dados manualmente.

Como Funciona o Pix por Aproximação?

O processo de transação do Pix por aproximação ocorre em quatro etapas simples: Aproximação, Autenticação, Confirmação e Finalização. O consumidor apenas precisa aproximar o celular da maquininha, autenticar a transação com senha ou biometria, confirmar o valor da compra exibido no celular e finalizar a transação em questão de segundos.

Vantagens do Pix por Aproximação

Para os consumidores, o Pix por aproximação oferece rapidez, comodidade e segurança, garantindo uma experiência de compra mais ágil e segura. Já para os lojistas, a eficiência operacional é ampliada com transações mais rápidas, menor tempo de espera para os clientes e tarifas mais baixas em comparação com outros meios de pagamento, como cartões de crédito e débito. Além disso, a liquidação imediata dos valores na conta do lojista melhora o fluxo de caixa do estabelecimento.



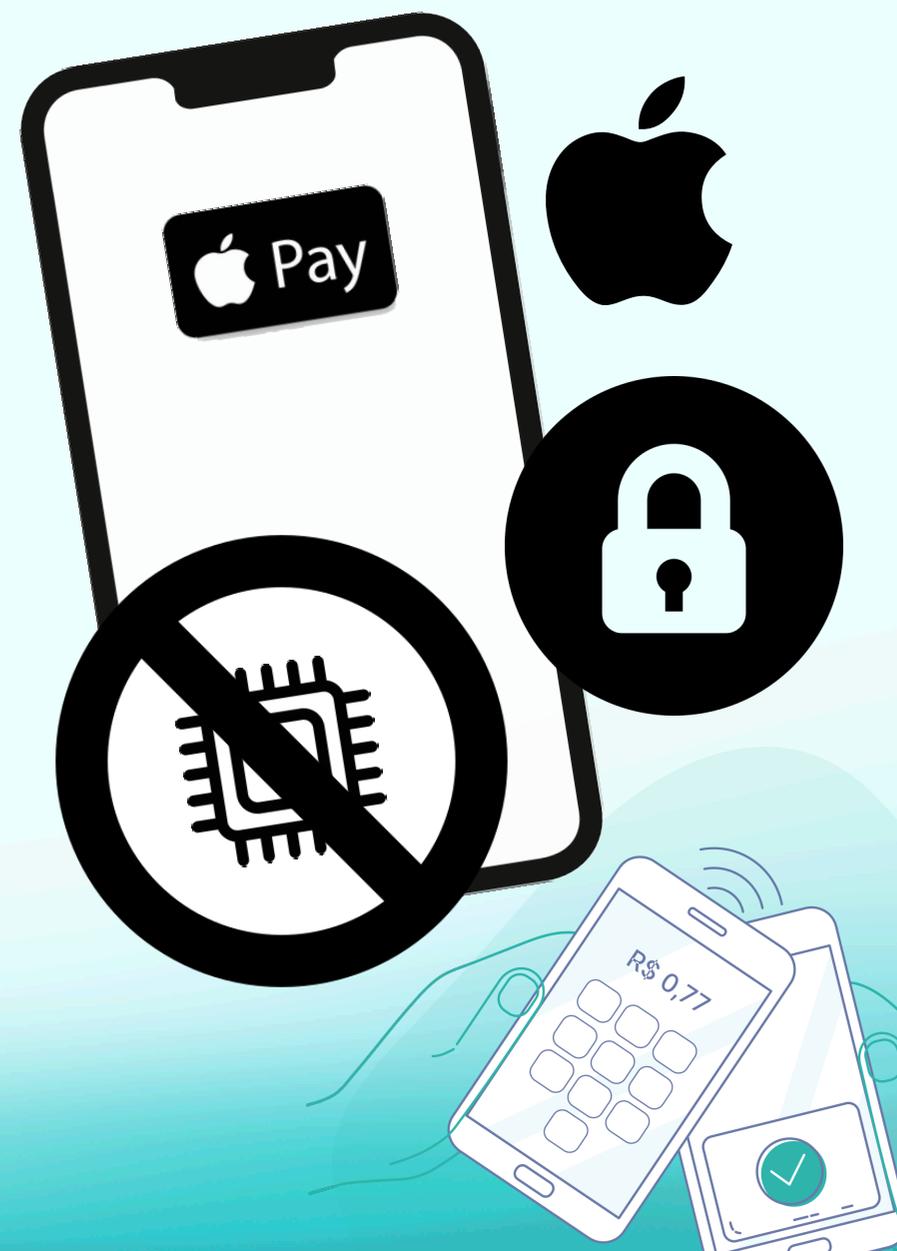
O dilema dos governos com a Apple

Bloomberg - 01/08/2024

"A Apple afirmou que o processo antitruste do governo dos EUA, que consiste na defesa de práticas que prejudicam a concorrência justa no mercado e a acusa de monopolizar o mercado de smartphones"

"Em um documento judicial, a empresa negou as alegações de que é **monopolista** e disse que **não é obrigada a dar aos desenvolvedores de software mais acesso aos iPhones do que eles já têm.**"

<https://oglobo.globo.com/economia/tecnologia/noticia/2024/08/01/apple-reage-a-acusacao-de-monopolio-no-setor-de-smartphones-feita-pelo-governo-dos-eua-fora-da-realidade.ghtml>



O Google e seu posicionamento para vir a ser a principal wallet no país.

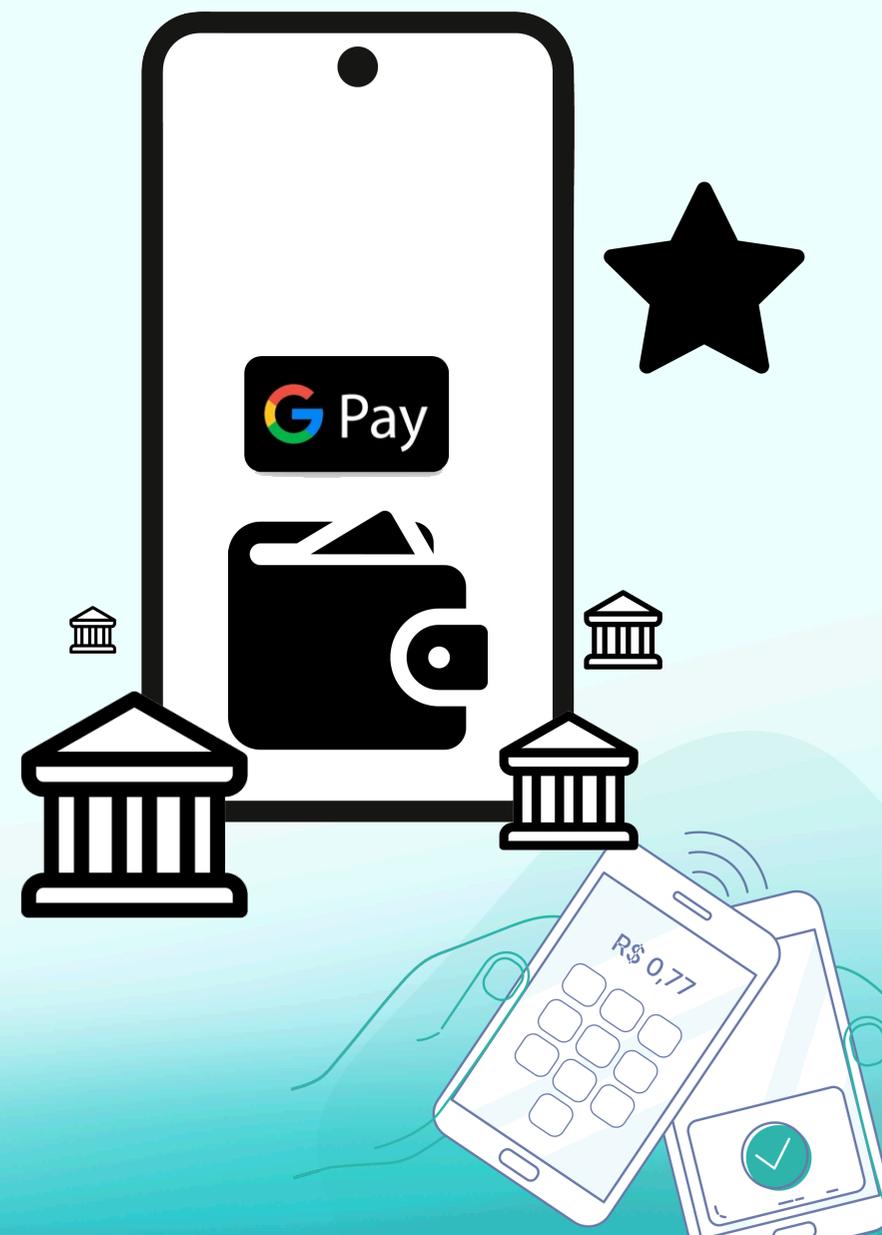
Tecnoblog - 30/07/2024

Carteira do Google anuncia suporte a pagamentos via Pix

Integração com bancos vai permitir que Google Pay suporte pagamentos via Pix, tanto em operações online quanto em estabelecimentos físicos

O Google Pay é um sistema que processa pagamentos; já a Carteira do Google é uma plataforma que armazena cartões de crédito ou débito, contas de pagamento, cartões de transporte e documentos digitais. A Carteira do Google utiliza o Google Pay para realizar pagamentos. As transações via Pix poderão ser realizadas via chave, Pix copia e cola, e por leitura de QR Code.

<https://tecnoblog.net/noticias/carteira-do-google-anuncia-suporte-a-pagamentos-via-pix/>



Vendas de Iphones

Os países que mais vendem iPhones geralmente incluem:

1. EUA
- 2. China**
3. Japão
4. Alemanha
5. Reino Unido
6. França
- 7. Índia**
8. Canadá
9. Austrália
- 10. Brasil**



As informações sobre os países que mais vendem iPhones geralmente são obtidas a partir de relatórios de mercado de empresas de pesquisa, análises de vendas de smartphones e dados financeiros divulgados pela Apple. Fontes comuns incluem:

1. ****Relatórios de empresas de pesquisa de mercado**** como IDC, Canalys e Strategy Analytics.
2. ****Relatórios financeiros trimestrais da Apple****, onde a empresa divulga dados sobre vendas e receitas por região.
3. ****Artigos de notícias de tecnologia**** em publicações como Bloomberg, Reuters e TechCrunch.
4. ****Estatísticas de vendas de smartphones**** coletadas por organizações de pesquisa de mercado.

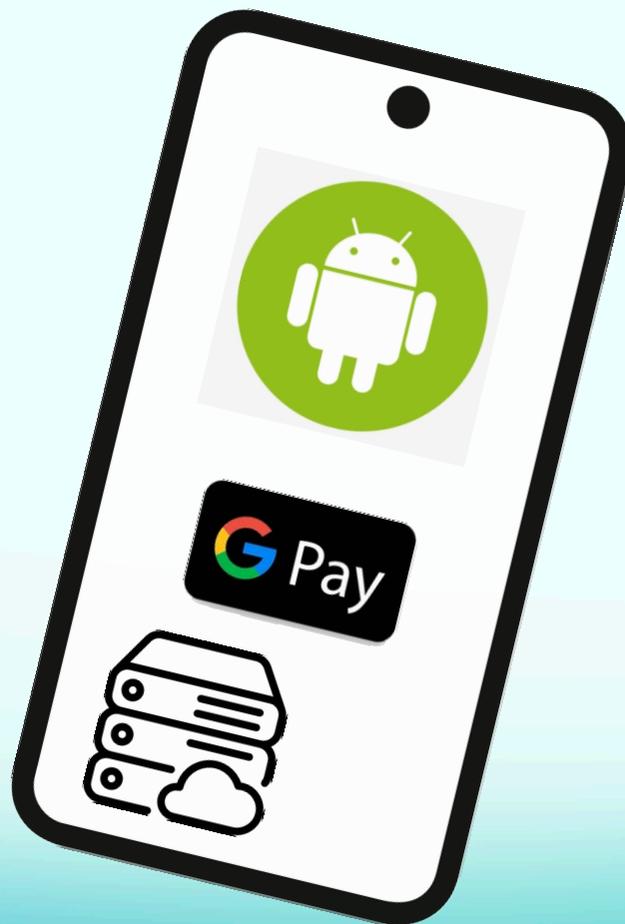
Essas fontes ajudam a compilar uma visão geral das tendências de vendas de iPhones em diferentes países.



Vendas de Android

Os países que mais vendem Android geralmente incluem:

1. **China**
2. **Índia**
3. EUA
4. **Brasil**
5. Alemanha
6. Reino Unido
7. França
8. Japão
9. Indonésia
10. México



As informações sobre os países que mais vendem dispositivos Android geralmente são baseadas em relatórios de empresas de pesquisa de mercado, como:

1. ***Gartner***: Fornece análises detalhadas sobre o mercado de tecnologia, incluindo vendas de smartphones.
2. ***IDC (International Data Corporation)***: Publica relatórios trimestrais sobre a participação de mercado de diferentes sistemas operacionais, incluindo Android.
3. ***Counterpoint Research***: Oferece insights sobre o desempenho do mercado de smartphones em diferentes regiões.
4. ***Statista***: Compila dados estatísticos sobre vendas de dispositivos e outros aspectos do mercado de tecnologia.
5. ***Canalys***: Analisa o mercado de smartphones e fornece dados sobre vendas e participação de mercado.

Essas fontes utilizam dados de vendas, pesquisas de consumidores e análises de mercado para compilar informações sobre as tendências de vendas de dispositivos Android em diferentes países.



NFC na Índia

A One 97 Communications Ltd, empresa controladora da Paytm, líder em distribuição de pagamentos e serviços financeiros na Índia, lançou o revolucionário 'Paytm NFC Card'.

Este inovador dispositivo de pagamento combina a tecnologia 'near field communication' (NFC) com pagamentos QR móveis, proporcionando uma solução eficiente e conveniente para milhões de comerciantes offline. Além de funcionar como uma máquina de pagamento com cartão, ele também atua como um display de recibos, proporcionando uma experiência completa de pagamento para os usuários.

Integrado com NFC, o dispositivo permite que pequenos estabelecimentos aceitem uma variedade de formas de pagamento, incluindo cartões de crédito, débito e a Unified Payments Interface (UPI). Os clientes podem simplesmente tocar seu cartão ou escanear um código QR para realizar pagamentos, priorizando a conveniência e agilidade na realização das transações.

Porém a disputa entre a Apple e o governo indiano se concentra em questões de acesso ao mercado e regulamentações de pagamentos digitais. **A Apple tem um controle rigoroso sobre o uso de NFCs e da sua plataforma de pagamentos, o que limita a implementação de serviços de pagamento como o UPI utilizando NFC com a Apple.**

As negociações entre a Apple e as autoridades indianas continuam, com o governo buscando garantir que as plataformas de pagamento digitais sejam acessíveis a todos os usuários, independentemente do dispositivo que utilizam.



NFC na China

A China possui um sistema de pagamentos digitais muito avançado, predominantemente dominado por plataformas como WeChat Pay e Alipay, que utilizam tecnologia NFC e QR codes para facilitar transações.

A Apple enfrentou desafios na China, especialmente em relação à sua estratégia de pagamentos digitais:

1. Competição com WeChat Pay e Alipay: A Apple tem seu próprio sistema de pagamento, o Apple Pay, mas a competição com os gigantes locais WeChat Pay e Alipay é intensa. Esses serviços já têm uma boa base de usuários e aceitação generalizada no mercado.

2. Dificuldades de Adoção: Apesar do Apple Pay estar disponível na China, sua adoção tem sido limitada, principalmente porque muitos consumidores já estão acostumados a usar WeChat Pay e Alipay para a maioria de suas transações diárias.

4. Negociações e Parcerias: A Apple tem buscado parcerias com bancos e instituições financeiras na China para aumentar a aceitação do Apple Pay, mas ainda enfrenta resistência devido à forte penetração das outras plataformas.

Recentemente, a Alipay lançou o serviço de pagamento por NFC chamado TAP! que já está disponível em diversos estabelecimentos comerciais em todo o país. Esse sistema também conta com suporte para dispositivos Apple, através da função **APP Clip** da empresa. **Essa solução foi a alternativa encontrada pelo Alipay, para melhorar a interoperabilidade, aceitando pagamentos via NFC de smartphones Android quanto da Apple.**



Apple na União Europeia

No início de 2024, a Apple anunciou uma proposta significativa à União Europeia: abrir o acesso ao NFC (Near Field Communication) do iPhone para serviços de pagamento concorrentes ao Apple Pay. Essa mudança representa um marco na dinâmica do mercado de pagamentos móveis e tem implicações profundas para a concorrência na região.

A origem dessa proposta remonta a uma investigação formal iniciada pela Comissão Europeia em 2022. O órgão regulador acusou a Apple de dificultar o acesso ao NFC em dispositivos como o iPhone e o Apple Watch, criando barreiras para serviços de pagamento rivais. A medida foi vista como uma violação das leis de concorrência no bloco europeu. Para evitar uma possível multa que poderia chegar a quase US\$ 40 bilhões — equivalente a 10% da receita anual global da empresa, a Apple trabalhou em um acordo que foi aceito pela Comissão Europeia. **O compromisso da empresa é abrir o acesso ao NFC gratuitamente por um período mínimo de 10 anos.**

O acordo, anunciado em 11 de julho de 2024, estabelece que a Apple permitirá aos usuários na UE escolher serviços de pagamento alternativos ao Apple Wallet como a opção padrão de carteira digital. Além disso, a Apple irá facilitar a integração de recursos de autenticação, como Face ID e Touch ID, para esses serviços concorrentes.

Outro ponto crucial do acordo é o acesso ao **Host Card Emulation (HCE)**, que permite armazenar de forma segura dados de identificação do usuário para transações via NFC. Essa abertura não apenas promove a concorrência, mas também oferece aos consumidores uma gama mais ampla de opções em pagamentos móveis, promovendo a inovação.



Wallets no Brasil

Valor Globo - 10/07/2024

BC divulgou novas regras para jornada sem redirecionamento na iniciação de pagamentos, o que deve abrir espaço para a inclusão do Pix em “wallets”

O Pix por aproximação - que deve ser implementado a partir de 2025 como parte da evolução da agenda do open finance - deve trazer novas empresas, inclusive de tecnologia, para o ambiente regulado do Banco Central (BC) e fomentar a discussão sobre práticas concorrenciais em carteiras digitais, dizem participantes do ecossistema.

<https://valor.globo.com/financas/noticia/2024/07/10/pix-por-aproximacao-leva-a-debate-sobre-wallets.ghtml>

O projeto **Tap2Pix** é uma iniciativa que visa facilitar e agilizar o processo de pagamento por meio de tecnologia de aproximação contactless, proporcionando uma experiência mais conveniente, democrática e segura para os participantes e usuários. **Tap2Pix é um padrão 100% aberto** e seguro para o pagamento por aproximação utilizando o Pix, compatível com dispositivos Android e Apple. Somos uma organização sem fins lucrativos, que busca desenvolver uma experiência simples e interoperável, impulsionando a adoção da tecnologia contactless através do Pix.

