

کارت‌های بانکی آینده چگونه خواهند بود؟

این روزها با گسترش استفاده از کارت‌های اعتباری و کارت‌های دبیت در سراسر جهان برای پرداخت‌های خرده‌فروشی، چه به صورت آن‌لاین و چه به صورت حضوری، شرکت‌های تازه‌کار فن‌آوری اطلاعات روز به روز با تعداد بیشتری از نوآوری‌ها جهت کمک به مشتریان برای پرداخت ساده‌تر و کم‌دردس‌تر توسط کارت‌ها و حساب‌های متنوع بانکی‌شان به بازار می‌آیند. تعدادی از این شرکت‌ها که خدمات خود را در طول سال گذشته به بازار وارد کرده‌اند در ادامه این مقاله معرفی می‌شوند.

Coin – ۱

کوپین یک استارت‌آپ تازه‌کار است که با هدف مجتمع کردن کردیت‌کارت‌های مختلف مشتری در یک کارت، وارد بازار شده‌است. کوپین یک کارت ساده شبیه دیگر کارت‌های دبیت و کردیت است که شما از آنها استفاده می‌کنید. اما تفاوت اینجاست که مشتری می‌تواند اطلاعات تمامی کارت‌های خود را در آن ذخیره کند. سیستم کار اینگونه است که مشتری پس از تهیه کارت کوپین و ابزار پیوسته به آن، ابتدا اطلاعات مربوط به کارت اعتباری را وارد اپلیکیشن تلفن همراه کوپین می‌کند، کارت پیشین خود را در شیار کارتخوانی می‌کشد که به همراه با کارت کوپین دریافت کرده‌است تا اطلاعات به نرم‌افزار وارد شود و نهایتاً یک عکس از کارت اعتباری خود می‌گیرد. اپلیکیشن کوپین تمامی اطلاعات دریافت شده را روی گوشی تلفن همراه جمع‌آوری کرده و از طریق اتصال بولوتوث اطلاعات را به کارت کوپین انتقال می‌دهد. حالا اطلاعات شما در کوپین ذخیره شده و در هر مکانی که کارتخوان داشته‌باشد می‌توانید با کشیدن کوپین در شیار کارتخوان از آن استفاده کنید. برای هر تعداد کارتی که داشته باشید می‌توانید اطلاعات را فقط یک بار در کوپین وارد کنید و دیگر نیازی ندارید تا کارت‌های اعتباری دیگران را همراه خود حمل کنید، چرا که اطلاعات آنها در یک کارت ذخیره شده و کافی است روی کارت کوپین و دکمه لمسی که برای انتخاب کارت تعبیه شده‌است لمس کنید، کارت انتخاب می‌شود و می‌توانید آن را در شیار کارتخوان بکشید. هدف اصلی توسعه‌دهندگان کوپین این است که مشتریان را از حمل تعداد زیادی کارت اعتباری و کارت دبیت بی‌نیاز کرده و همه اطلاعات آنان را در یک کارت ذخیره کنند. از جمله مزایای دیگر کوپین ارتباط بولوتوث آن با گوشی تلفن همراه است. وقتی کارت کوپین خود را جایی جا بگذارید، اپلیکیشن کوپین روی گوشی به شما هشدار می‌دهد که از کارت‌تان فاصله زیادی گرفته‌اید. در عین حال کوپین باعث نمی‌شود از به خاطر داشتن رمز کارت‌های خود بی‌نیاز شوید، چرا که با انتخاب هر کارت باید رمز آن را به خاطر داشته‌باشید.

یکی از برتری‌هایی که توسعه‌دهندگان کوپین به آن اشاره می‌کنند این است که کوپین کاملاً مانند کارت‌های معمولی عمل می‌کند و بر خلاف کارت‌های NFC یا سیستم‌هایی مانند اپل پی، نیازمند سخت‌افزار مخصوص برای خواندن NFC و کارت‌های لمسی و غیرلمسی نیست، بلکه همیشه با همه کارت‌خوان‌های شیاردار کار خواهد کرد. قیمت این کارت ۱۰۰ دلار است و نسخه نهایی آن بهار سال آینده به بازار وارد خواهد شد. این کارت قرار بود نیمه اول سال جاری میلادی به بازار بیاید، اما مشکلات تامین سرمایه باعث شد نسخه نهایی آن بیش از شش ماه تاخیر مواجه شود.

Plastic – ۲

در زبان عامه انگلیسی بین مردم آمریکا به کارت‌های اعتباری، کارت‌های دبیت، کارت‌های هدیه و کارت‌های خرید وفاداری، اصطلاحاً پلاستیک هم گفته می‌شود. همین نام الهام‌بخش Plastic است که بعد از کوپین معرفی شد، اما زودتر از آن به بازار آمد. اصول کاری پلاستیک درست مانند کارت کوپین است، با همان هدف ساخته‌شده و تقریباً همان کارها را می‌کند. اما پلاستیک یک قدم از کوپین جلوتر است. با آن که این کارت بعد از کوپین در بازار معرفی شد اما همچنان هر دو کارت منتظر ارائه نهایی به بازار هستند. در حالی که کوپین به علت نرسیدن به سطح لازم سرمایه برای شروع رسمی فروش، عرضه رسمی کارت‌های کوپین را از شش ماه اول سال جاری به بهار سال ۲۰۱۵ منتقل کرد، پلاستیک با استفاده از خلاء موجود راه خود را به بازار باز کرده‌است تا با یکی دو ماه اختلاف در تابستان سال آینده وارد رقابت شود.

پلاستیک اما از چند برتری نسبت به کوپین هم برخوردار است. صفحه نمایش کوچک روی کارت که در کوپین فقط نام کارت انتخاب شده توسط مشتری را نمایش می‌داد، روی پلاستیک عکس، نام مشتری، شماره کارت و امضای او را هم نمایش می‌دهد. در عین حال، اپلیکیشن موبایل طراحی شده برای پلاستیک هم برتری‌هایی نسبت به کوپین دارد. اگر کارت پلاستیک شما گم شود می‌توانید با استفاده از اپلیکیشن موبایل تمام اطلاعات ذخیره شده روی آن را پاک کنید. اپلیکیشن همچنین توانایی تشخیص چهره شما را دارد. اما مهم‌ترین مساله وجود پردازنده روی کارت است. بر اساس مقررات جدید ایالات متحده، خرده‌فروشان از سال ۲۰۱۵ تشویق می‌شوند از کارت‌هایی که پردازنده مستقل غیرقابل کپی ندارند استفاده نکنند؛ موضوعی که باعث می‌شود کارت کوپین در صورتی که تغییر نکند بلافاصله در هنگام عرضه به بازار غیرقابل استفاده باشد. اما کارت پلاستیک از پردازنده غیرقابل شبیه‌سازی و کپی استفاده کرده‌است که باعث می‌شود کلاهبرداران الکترونیکی نتوانند آن را شبیه‌سازی کنند و یا اطلاعات رمزنگاری شده شخصی شما را از روی کارت بدزدند. عملکرد پلاستیک اما درست مانند کوپین وابسته به یک صفحه‌نمایش گر آفتاب‌پرست مانند است که با انتخاب هر کارت برای شیار کارتخوان بارکد مخصوص به کارت انتخاب شده را نمایش خواهد داد. قیمت این کارت در آمریکا ۱۵۵ دلار خواهد بود که نسبت به کارت کوپین ۵۵ دلار گران‌تر است.

Final – ۳

کارت‌هایی مانند کوپین و پلاستیک به صورت اختصاصی بر کاهش حجم کارت‌های همراه مشتری در هنگام خرید تمرکز کرده‌اند. اما فاینال، کارت اعتباری یک شرکت تازه‌کار است که بر خلاف دیگر شرکت‌ها قصدش کاهش عددها، رمزها و شماره کارت‌های شما نیست، بلکه دقیقاً بر عکس، قصد دارد شما را با شماره کارت‌های رندوم و یکبار مصرف در امنیت کامل نگه دارد. اینجا دیگر هدف جمع کردن همه کردیت کاردها در یک کارت نیست، شما ممکن است چندین کارت فاینال داشته‌باشید.

شعار اصلی فاینال این است: کارت‌های دبیت و اعتباری در سال ۱۹۵۸ و مناسب برای همان سال‌ها ساخته‌شده‌اند. اکنون فاینال قصد دارد کارتی به شما ارائه بدهد که هوشمند باشد و مناسب برای سال ۲۰۱۴ (هر چند نسخه نهایی آن در سه ماهه اول سال ۲۰۱۵ منتشر خواهد شد). فاینال نه تنها یک کارت فیزیکی بلکه چندین اپلیکیشن در اختیار شما می‌گذارد، برای خریدهای آن‌لاین، اپلیکیشن‌های موبایل و افزونه‌های مرورگر فاینال در اختیار شماست و برای خریدهای مستقیم، کارت فیزیکی فاینال. اما

تفاوت اینجاست که هیچ شماره منحصر به فردی روی کارت شما نوشته نشده است، دیگر مجبور نخواهید بود تا کارتی را که شماره و رمز آن در اختیار یک دزد یا کلاهبردار است را مسدود کنید و از بانک تقاضای کارت جدید کنید، فاینال خودش شماره کارت‌های شما را به روز می‌کند. می‌توانید برای هر خرده‌فروشی که از آن خرید می‌کنید یک شماره کارت اختصاصی مشخص کنید. حتما شما هم زیاد خبرهایی را شنیده‌اید که فلان فروشگاه آن لاین یا سایت اینترنتی اطلاعات ذخیره شده کارت‌های اعتباری و دبیت روی سرورهای خود را بر اثر شکاف امنیتی و نفوذ هکرها از دست داد. شنیده‌اید که از شما خواسته‌اند اگر در سایت اینترنتی یا فروشگاه اینترنتی خاصی اکانت دارید، اطلاعات خود را تغییر دهید یا کارت اعتباری خود را عوض کنید.

با فاینال این مشکل بر طرف می‌شود، چرا که فاینال همه این اطلاعات را به صورت هوشمند تغییر می‌دهد. در عین حال اپلیکیشن این کارت همه تراکنش‌های مالی شما را رصد می‌کند تا در صورت وقوع برداشت‌های عجیب یا فعالیت‌های مشکوک آن را به شما اطلاع دهد و شماره کارت را عوض کند. همچنین این کارت وعده می‌دهد که نگرانی حفظ کردن پین کدها و پسوردهای متعدد را هم برای شما حل کرده، چرا که افزونه‌های مرورگر و اپلیکیشن موبایل آن به صورت خودکار بخش‌های لازم در فرم‌های اینترنتی را پر می‌کنند و برای خرید کردن فیزیکی شماره‌های پین‌کد رندوم را به یاد شما می‌آورند. هدف فاینال این است که دیگر نگران شماره کارت خود نباشید. و البته بر خلاف پلستیک و کوین، فاینال یک تولید کننده فن‌آوری نیست، بلکه ادعا می‌کند یک برند تازه در زمینه کارت‌های اعتباری است و نه تنها از کارت‌های درون کیف مشتری کم نمی‌کند، بلکه یک کارت هم به آنها اضافه می‌کند.

۴- Zwipe

زوایپ با ادعای اولین کارت اعتباری با امکان خواندن اثر انگشت وارد بازار شده است و به سرعت توانست با همکاری شرکت اعتباری مسترکارد اولین کارت خود را معرفی کند. زوایپ بر خلاف سه کارت جدید دیگری که در این مقاله معرفی شده‌اند از تکنولوژی قدیمی فیزیکی کشیده شدن در شکاف استفاده نمی‌کند. تکنولوژی این کارت تکنولوژی NFC یا ارتباط در فضای نزدیک، بر اساس بلوتوث است.

بر خلاف پلستیک و کوین این کارت جایگزین کارت‌های اعتباری دیگر نخواهد بود بلکه مانند فاینال یک کارت اعتباری جدید است. در حال حاضر در کشورهای مختلف دنیا در مورد برخورد با کارت‌های لمسی و غیرلمسی برای پرداخت، سیاست‌های مختلفی وجود دارد. در حالی که کارت‌های شیاری سال‌هاست جای خود را باز کرده‌اند اما نیاز کارت‌های لمسی و غیرلمسی برای سخت‌افزارهای جدید برای فروشنده و همچنین به این دلیل که ممکن است پرداخت‌های ناخواسته یا دزدی از طریق کارت‌های غیرلمسی و ارتباط از فضای نزدیک صورت بگیرد، کشورهای مختلف مقررات مختلفی در این زمینه وضع کرده‌اند. برای مثال در بریتانیا شما با کارت غیرلمسی حتی بدون دادن امضا یا ورود پین‌کد، حتی بدون اینکه لازم باشد کارت را از کیف خارج کنید می‌توانید پرداخت کنید، اما به علت جلوگیری از کلاهبرداری و دزدی برای این کارت‌ها سقف پرداخت بسیار پایین تعیین شده است. در واقع هر بار بیشتر از ۲۰ پوند با کارت‌های لمسی نمی‌توانید خرید کنید. در کشورهای دیگر دادن امضا یا ورود پین‌کد برای استفاده از کارت اجباری است. اما هدف زوایپ این است که قاعده بازی کارت‌های NFC را عوض کند. این کارت یک اثر انگشت‌خوان روی خود دارد که می‌تواند هویت فردی را که کارت را در دست گرفته است مشخص کند، این باعث می‌شود که با استفاده از تکنولوژی بیومتریک فرد دیگری نتواند از کارت شما استفاده کند.