

# 智慧物流及交通研討會

## 手機行動支付之發展與運用

群信行動數位科技股份有限公司  
董事長 林志盈

# AGENDA

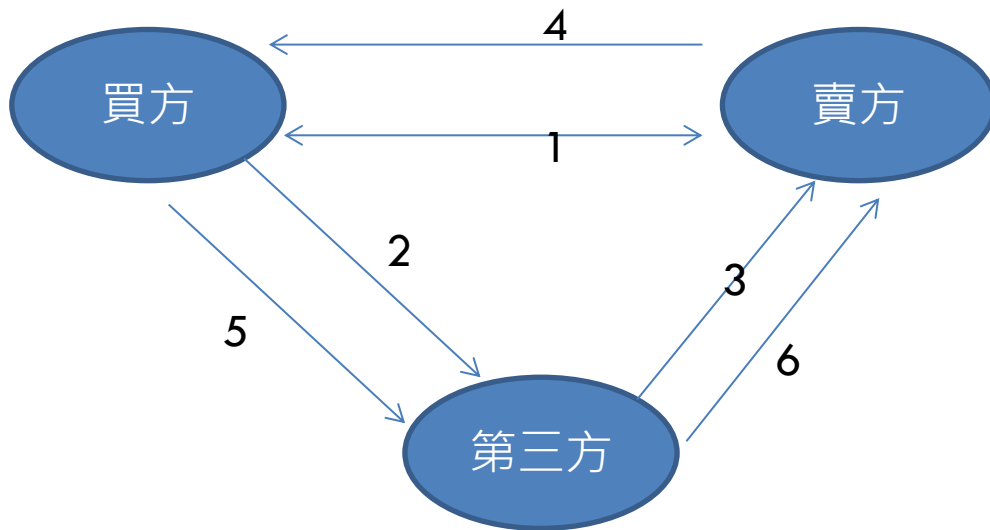
- 行動支付與第三方支付
- 智慧型手機現況與發展趨勢
- 行動支付市場發展趨勢
- 行動支付多元應用範圍
- 結語

# 行動支付與第三方支付

# 行動支付與第三方支付

第三方支付可以是行動支付, 行動支付不一定是第三方支付

- 第三方支付: **第三方支付**是具備一定實力和信譽保障的獨立機構，在買賣過程當中扮演中介的角色，確保賣方能在出貨之後收到款項且買方貨款可以在收到貨品後才支付，在現實生活中，**買賣房屋時的代書**就是扮演這樣的角色。現在最知名的第三方支付業者為**中國的支付寶及美國的Paypal**。台灣除銀行外，也陸續有業者申請第三方支付業務，如PCHome的支付連、遊戲橘子的樂點支付等等。



- (1)買方選購商品，最後決定購買，買賣雙方在網上達成交易意向；
- (2)買方選擇利用第三方作為交易中介，買方將貨款轉到第三方賬戶；
- (3)第三方支付平臺將買方已經付款的消息通知賣方，並要求賣方在規定時間內發貨；
- (4)賣方收到通知後按照訂單發貨；
- (5)買方收到貨物並驗證後通知第三方；
- (6)第三方將其賬戶上的貨款匯入賣方賬戶中，交易完成。

# 行動支付與第三方支付

第三方支付可以是行動支付, 行動支付不一定是第三方支付

- 行動支付: **行動支付**是指消費者通過移動裝置 (通常是手機)對所消費的商品或服務進行賬務支付的一種支付方式，可以透過手機上的NFC或者是透過QRCode掃描的方式進行支付。最知名的有美國的**Apple Pay**及我們公司即將推出的產品**RicoPay**。  
行動支付業者通常是提供一個平台給服務供應商上架產品給消費者使用，例如銀行在行動支付平台上提供信用卡服務給消費者在手機上使用，或者悠遊卡公司在行動支付平台上提供手機悠遊卡給消費者使用。消費者透過下載方式，將想要使用的信用卡或悠遊卡下載至手機當中，就可以利用現有的收單設備使用。
  - ◆ 拿著已經下載悠遊卡的手機搭乘捷運，或者是拿著已經下載信用卡的手機去超市買東西，這就是行動支付。
  - ◆ 中國越來越多的使用者將支付寶設定在手機當中，到了店家用QRCode方式掃描支付寶的QRCode付款，這可以說是在行動支付，也可以說是第三方支付
  - ◆ 日本很多的自動販賣機透過手機的NFC感應進行消費，因為手機中可能已經下載電子票證(類似悠遊卡)或是透過電信帳單代收，這也是一種行動支付的應用。

# 行動支付與第三方支付

## 行動支付生態圈



TSM 的全名為 **Trusted Service Manager** ( 信託服務管理 )，是電信業者 ( 提供網路服務 ) 和銀行業者 ( 提供現金流 ) 以外的公正第三方平台。之所以需要 TSM 的存在，是因為電信業者和銀行業者都分別有自己的安全元件需要管理，而兩邊的安全元件會一起存放在SIM 卡的晶片上，透過公正的第三方管理整合中間的資料會較為安全。

在每個支付的網路裡，固定不變的是商家、收單機構、發卡機構 ( 信用卡、金融卡、會員卡發卡機構 )、支付網路。

行動支付目前兩大族群為信用卡與電子票證；電子票證收單設備一直都是感應式設備，且數量涵蓋面廣，舉凡交通、便利超商與大型連鎖商店都是可以直接使用手機行動支付的場域，且數量還在持續成長當中。

然而在信用卡收單部分，目前刷卡機數量約為33萬台，而能接受感應式付款(手機支付)的設備不5萬台，這部分則有待加強。

另外在手機部分，Apple與Google兩陣營策略不同，也使得行動支付的生態圈益形複雜。

# 智慧型手機現況與發展趨勢

# 智慧型手機現況與發展趨勢

全球手機市場市佔率數據

## 2014年全球智慧手機賣出12.4億支Android占8成

2015年第一季全球智慧型手機銷售量達 3.36 億支，成長 19.3%，  
成長動能主要來自中國以外的新興市場，成長最快的地區為亞太、東歐、中東與北非

表二、2015 年第一季全球智慧型手機終端銷售量，按作業系統（單位：千支）

作業系統	2015 年第一季 銷售量	2015 年第一季 市占率 (%)	2014 年第一季 銷售量	2014 年第一季 市占率 (%)
Android	265,012	78.9	227,549	80.8
iOS	60,177	17.9	43,062	15.3
Windows	8,271	2.5	7,580	2.7
Blackberry	1,325	0.4	1,714	0.6
其他作業系統	1,268.7	0.4	1,731.0	0.6
總計	336,054.4	100.0	281,636.9	100.0

資料來源：Gartner (2015 年 5 月)



# 智慧型手機現況與發展趨勢

台灣手機市場市佔率數據

## 今年上半年 智慧型手機市佔調查

排名	業者	今年上半年市佔率
1(2)	hTC	21.4%
2(1)	三星	20.0%
3(3)	蘋果	16.3%
4(4)	SONY	15.8%
5(6)	華碩	8.2%
6(5)	小米／紅米	4.3%

註：（）為去年下半年排名

資料來源：資策會

根據IDC統計，2014年國內手機出貨量較2013年成長14%，總數已突破1000萬支，而智慧型手機出貨在2013年達到83%占比後，2014年再創新高，達到94%。智慧型手機出貨量也從756萬支成長至972萬支，**預估2015年智慧型手機出貨量將達1044萬支。**

# 行動支付市場發展趨勢

# 行動支付市場發展趨勢



## Google Wallet 2.0

推出 Google Wallet 2.0，雖未能完全普及，但幫助大眾對行動支付有新的認識。



**Line Pay** 在東京的 LINE 2014 大會上，公佈推出支付平台 LINE Pay 之時，宣告 LINE 正式進軍行動支付市場。



## Apple Pay

發表 Apple Pay 全新服務，將『行動支付』推向主流。

## Samsung Pay

收購 LoopPay 的方案開發，在美國已有九成的零售商支援 Samsung Pay，相容度高於 Apple Pay。

# 行動支付市場發展趨勢

## 行動支付市場交易金額預估

根據 IDC Financial Insights 的估計：  
**2014 年全球行動支付的市場規模**  
約為 **3,338 億元美金**，透過手機等行動裝置  
進行線上交易的傳統遠端行動支付占比目前  
高達**96.9%**；而透過 NFC 技術與 Barcode  
掃描的**近距支付**目前占比雖只有 **3.1%**，  
但後續成長力道可期。

近距支付未來三年將以 **205.5%** 的年複合成  
長率快速成長到 **2017 年的 2,966 億元美金**  
，對整體行動支付市場的占比也將大幅增長  
到**27.2%**。



圖 1 全球行動支付市場規模 (2013~2017)

資料來源：IDC Financial Insights, 2014

# 行動支付市場發展案例 M-PESA

## 什麼是M-Pesa

2007年肯亞最大的電信公司Safaricom推出了M-Pesa服務 ( M代表英文的mobile也就是『行動』，而Pesa是當地原住民語『金錢』的意思 )。這是一種利用簡訊(SMS)付款的行動支付服務。

## 使用者滲透率

根據世界銀行 ( World Bank Group，簡稱世銀 ) 2012年所做的統計，肯亞全國3/4以上的人口擁有手機，行動電話用戶總數已超過該國成年人口數，其中，80%的手機用戶使用行動支付。

## 手機號碼就是帳號

民眾可以拿著現金到M-Pesa專員駐守的據點存款，或是從帳戶裡面領取現金，存領之後立即收到最新帳戶餘額的簡訊通知，既方便又有保障。離鄉到大城市工作的人，利用M-Pesa可以很方便的寄錢給住在鄉下的家人

## 降低地下經濟規模

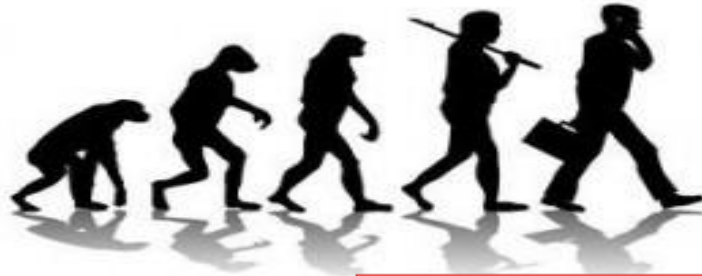
M-Pesa已經成為肯亞發展中小企業的一大利器。企業透過行動支付，不僅方便向客戶收款，更可開發新的客源，創造新的獲利模式，其中最大的應用便是代收代付(第三方支付)，電信業者扮演第三方支付中介的角色，降低了買賣雙方收款的風險並提升了交易速度，更重要的是減少了現金管理風險並降低了地下經濟的規模，這對於地下經濟蓬勃發展的台灣而言是很好的借鏡。

# 台灣的行動支付市場



## 法規面

1. 金管會於2015年1月8日宣布，為了推動銀行辦理行動支付，今(2015)年起銀行辦理手機刷卡或行動支付，不用試辦期了，包括NFC手機信用卡、行動金融卡、行動儲值支付帳戶、QR Code行動支付業務、mPOS行動收單服務等，即日起可向金管會申請正式開辦。
2. 2015年1月16日立法院三讀通過第三方支付專法《電子支付機構管理條例》 啟動台灣代收、代付、儲值、匯款等金融業務。



M-Pesa 於2007年推出, 光是去年一年就處理價值180億美元的交易, 約當於肯亞43%的經濟產出。

# 行動支付市場發展趨勢

## 台灣電子票證暨信用卡業務市場現況

- **電子票證**
  - **總流通卡數:**
    - 4家專營電子票證機構
    - 3家兼營電子票證銀行
    - 總流通卡數約6,407萬張
  - **儲值總餘額:**
    - 當月消費金額約56.6億元
    - 儲值總餘額約58.1億元
- **信用卡**
  - 38家發行銀行(機構)
  - 總發行人數 3,824萬張
  - 總有效發行人數 2,488萬張
  - 2014年刷卡總金額為2.04兆元



資料來源: [金管會 銀行局官網](#) 公告資訊

# 行動支付多元運用



# 行動支付導入交通的多元應用

行動支付多元應用範圍



公車、客運



捷運、火車



交通

小額消費

第三方支付

O2O

停車場



計程車



從交通開始，最貼近民眾需求

結

語

# 結語

- 相較於台灣市場，大陸電子商務市場早已迅速成長，各項手機支付工具(支付寶錢包、微信錢包)等如雨後春筍般展開，美國更是行動支付市場的濫觴，而遠在非洲的肯亞超過60%的國民使用手機支付進行商品買賣。
- 電子支付僅佔台灣個人消費支出的25.8%，低於其他亞洲市場如香港(64.5%)、中國(55.9%)、南韓(54.8%)和新加坡(53%)；根據日前一項檢視台灣非正式經濟活動規模的研究報告顯示，台灣地下經濟約佔國內生產毛額(GDP)的比例約28.1%，此研究也指出，現金是促成非正式經濟活動的主要因素之一。
- 台灣雖然起步晚仍然擁有發展的機會，台灣智慧型手機市佔率高達九成以上，人均擁有2.5張以上電子票證及超過人口總數的信用卡有效發卡量，都是發展行動支付的良好條件，改變消費者使用現金的習慣就從行動支付開始。

# Q&A

RicoPay: 輕鬆、聰明、便利、一切包在我身上  
Relax / Intelligent / Convenient / all in One