



smart catch

NFC行動支付與第三方支付應用的發展

林明海



Agenda

- 電子商務之第三方支付概略
- NFC行動支付相關產業概略



電子商務之第三方支付概略

我國電子商務發展

- 根據IDC發布的研究報告顯示，2009年全球網路購物人口數達6.24 億人，交易金額約8 兆美元；預估到2013 年底全球上網人口將超過22 億，全球電子商務交易金額將超過16 兆美元。
- 根據經濟部商業司指出，我國電子商務市場規模
 - 99 年的新台幣4,616 億元
 - 100 年為新台幣5,627億元，增長21.9%
 - 101 年達新台幣6,791 億元，增長約20.7%
 - 102 年時，可高達新台幣8,107 億元。
- 經濟部統計處的資料指出, 我國100 年整體零售市場總值新台幣37,233億元，其中電子商務市場規模所占比重約為15.11%。

目前我國電子商務付款機制仍存在以下疑慮

- 目前缺乏網路交易之信賴保障機制,多仰賴國外支付服務業者如美國PayPal,大陸支付宝....
 - 臺灣目前尚無具公信力的第三方支付服務業者
- 小型賣家難與銀行合作，不易提供網路支付服務
 - 我國B2C市場為例，信用卡交易約占總交易金額70%，
- 買家對個資安全仍有疑慮，影響網購意願
 - 買家常會擔心個人卡號資料外洩的問題
- 網路交易如透過「第三方交易平台」的代收轉付機制，先取得買方應支付的款項，在鑑賞期過後，再將貨款轉付給賣方，將可大幅提高網路交易買賣雙方的信賴度，進而增進網路交易的健全發展。

網路購物第三方支付服務

- 民間有所謂紅/藍/綠三家第三方支付業者,預估每年約500億生意,仍在起步
- 日前金管會已核准中國信託商銀提供「第三方支付」業務,並鼓勵其他8家金融業者加入
- 由買方銀行為其服務之消費者提供「第三方支付帳戶」,該帳戶為一虛擬帳號性質
- 於買方銀行系統中與消費者之金融帳戶、金融卡或信用卡連結,專供網路購物支付之用
- 由銀行扮演信用中間商的角色,大幅提高網路交易買賣雙方的信賴度

NFC行動支付相關產業概略



台灣信用卡消費佔總民間消費比例逐年上升， 使用無實體貨幣與塑膠貨幣漸成趨勢

● 台灣信用卡市場規模：

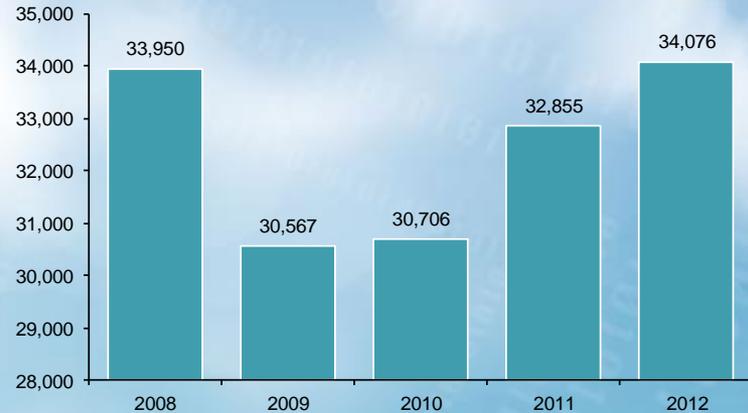
- 總流通信用卡數 (2012年12月)：
34.1百萬張
- 簽帳金額 (2012年)：新台幣 1.7
兆元

● 信用卡消費金額：國內總民間消費金額自2009年以來每年持續成長，2009至2012年信用卡消費金額佔總民間消費金額由18%成長至21%，估計信用卡消費金額佔總消費金額百分比若上升1%，信用卡業者每年將增加新台幣17億手續費收入¹

● 無實體信用卡之使用將成為TSM產業發展之關鍵服務要素

信用卡消費金額佔2012年總消費金額之百分之二十一，且持續成長中

總流通信用卡數(千張)



資料來源：行政院金管會銀行局

信用卡消費佔總消費金額比例

(新台幣十億元)



— 總民間消費 — 信用卡消費金額佔總民間消費金額比例

¹以信用卡刷卡手續費為總刷卡金額之2%預估

²總民間消費金額為GDP中定義之總民間消費金額

NFC手機付費市場生態系統已逐漸成熟

2016年全球NFC手機銷售數量佔總手機銷售將達到41%



2016年全球NFC交易量將佔總信用卡交易量之11.5%



台灣感應式支付卡片與讀卡機成長率均達20%以上

- 目前國內為感應式支付發行之卡片數已超過4000萬張
 - 威士卡payWave
 - 萬事達卡PayPass
 - 悠遊卡
 - 統一超商iCash卡、高捷一卡通及台灣通卡也預計今年通過申請開辦小額付款業務

- 全台灣各地設置之讀卡機數量也自2010年成長23%至2011年的7.6萬台，且仍持續成長中

全球手機付費市場將在2017年達到1.3兆美金

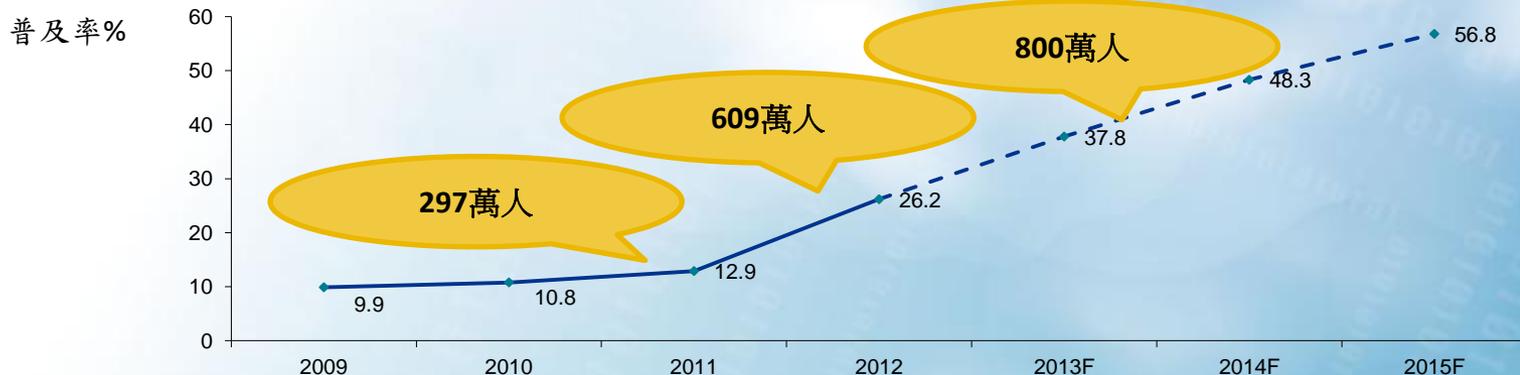
- 根據Juniper Research報告顯示，全球手機付款市場2012年規模約為2,600億美金，預估五年後將成長四倍，2017年達到1.3兆美金，預估仍僅佔全球零售消費市場4%
- 全球手機付費前三大市場將落在亞洲(包含中國)、西歐以及北美，三者合計將佔2015年手機付費市場交易金額的75%
- Juniper Research針對NFC市場的研究報告指出，目前全世界有20個國家已經或即將開展NFC的業務，預估至2015年NFC交易金額可達740億美金

台灣手機付費市場超過1.2兆台幣

- 根據資策會FIND 調查顯示，至2012年Q2為止，臺灣持有智慧型手機人口已達到609萬人，比起2011年同期297萬人，成長一倍以上。資策會並推估臺灣智慧型手機普及率至2015年將達56.8%
- 財團法人台灣網路資訊中心（TWNIC）發布台灣寬頻網路使用調查報告，2012年上半年曾經使用行動上網人數高達535萬人，較2011年266萬人成長了1倍；行動上網人口佔總人口比例自2011年13%成長至2012年的25%
- 根據國際經驗估算，未來三年內台灣行動支付與網購「第三方支付」金流將達到全年民間消費總額的10%-20%，總金額超過1.2兆台幣

台灣民眾持有智慧型手機及行動上網人口普及率

台灣智慧型手機普及率



資料來源: 資策會FIND(2012)/經濟部技術處「科技化服務價值鏈研究與推動計畫」

台灣行動上網人口佔總人口比重



資料來源: 財團法人台灣網路資訊中心

台灣小額/消費感應式付款市場潛力驚人.....

- 小額消費市場規模：依據Research International 調查顯示，國內總民間消費金額中約有60% - 70% 為小額付款，推估小額消費市場在2012年約為新台幣5兆元
- 金管會表示，現在有1家專營電子票證機構，也就是悠遊卡公司，及4家兼營電子票證的銀行，包含台灣銀行、合作金庫、永豐銀行以及玉山銀行；總流通卡數到4月底為3145萬張，4月份電子票證消費金額約新台幣36億元，總儲值金額為34億元
- 根據金管會資料顯示，4月份消費金額36億元，其中悠遊卡公司當月消費就有35.5億元

感應式付款支付工具

- **威士卡 payWave**：台灣目前已發行超過560萬張具payWave功能的Visa信用卡，平均每個月經由感應式付款之交易筆數達330萬筆以上，感應刷卡總金額為新台幣29億元，平均每筆感應刷卡金額約為新台幣870元
- **萬事達卡PayPass**：為了發展行動支付服務，萬事達卡執行了MasterCard PayPass Ready 計劃，推廣通過PayPass認證之手機，目前已有包含HTC與Blackberry共17款手機通過認證
- **悠遊卡**：根據悠遊卡公司統計，目前發卡量約為3,100萬張，根據金管會資料顯示2013年4月底,每月小額付款交易約達35億
- **iCash卡**：統一超商在2012年底宣布成立愛金卡股份有限公司，擬全面擴大iCash卡”跨業態”的付款服務，使iCash不僅可在7-ELEVEN使用，也可到其他商家付款。截至2012年年底，發卡量已超過2,000萬張
- **高捷一卡通**：南部五縣市與高捷也將籌組電子票證公司，使一卡通涵蓋小額消費與電子錢包功能
- **台灣通**：已於2012年下半年向金管會申請小額消費電子錢包業務

NFC整合應用



信用卡服務

銀行



非接觸式
食品履歷服務

非接觸式
商品履歷服務

觀光導覽服務
在地美食推薦

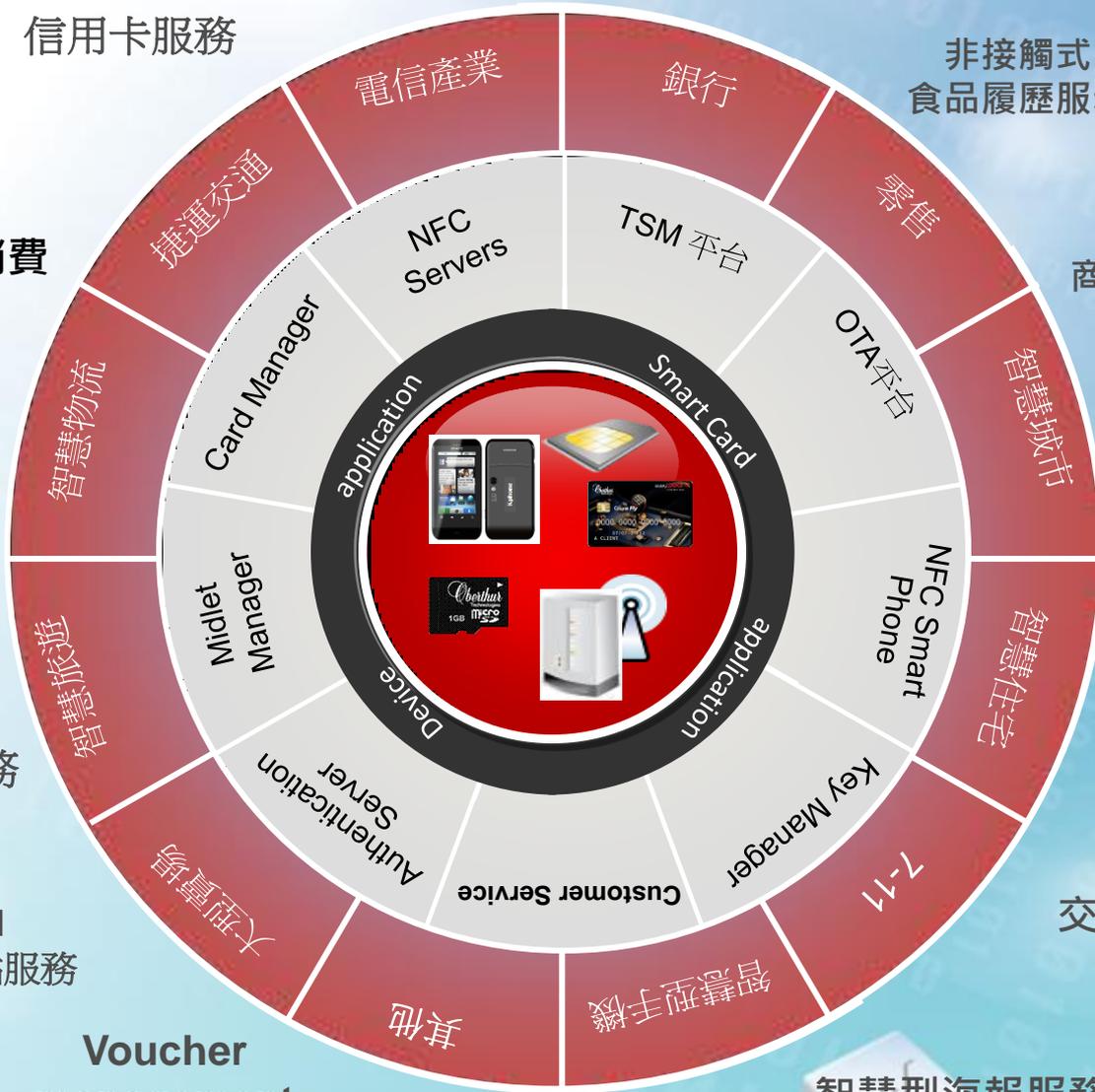
非接觸式
票證服務

交通服務

交通



智慧型海報服務



小額付款消費

門禁保全服務

TSM+OTA
折價券下載服務

零售

TSM
紅利積點服務

Voucher
management

Services



未來NFC生態圈，銀行扮演最主要關鍵整合角色

商店、消費者

無實體交易服務

銀行
- 金流
- 授信

↑ 電信線路
提供

↑ 交易資料
清分

↑ 交易終端

↑ 第三方
授信服務

↑ 軟硬體
建置

電信業者

- 中華電信
- 台灣大哥大
- 亞太電信
- 威寶電信
- 遠傳電信

票證業者

- 信用卡
- 悠遊卡
- 高捷一卡通
- 臺灣智慧卡
- iCash
- HappyGo

商店

- 百貨業
- 零售商家
- 台北捷運
- 高雄捷運

TSM

- 聯合國國際(2013年2月成立)
- 五大電信業者與悠遊卡公司(預計2013年年底提出解決方案，尚未決定商運日期)

軟硬體建置

軟硬體

- 系統供應商
- 硬體供應商
- 手機供應商
- 卡片(SD卡/SIM卡/Embedded SE)供應商

NFC行動應用相關產業鏈



報告完畢！
謝謝指教

