



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：

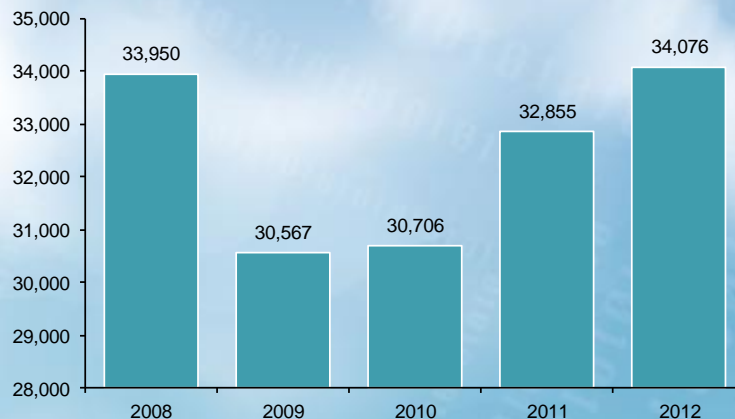
- 總流通信用卡數 (2012年12月)：
34.1百萬張
- 簽帳金額 (2012年)：新台幣 1.7
兆元

- 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

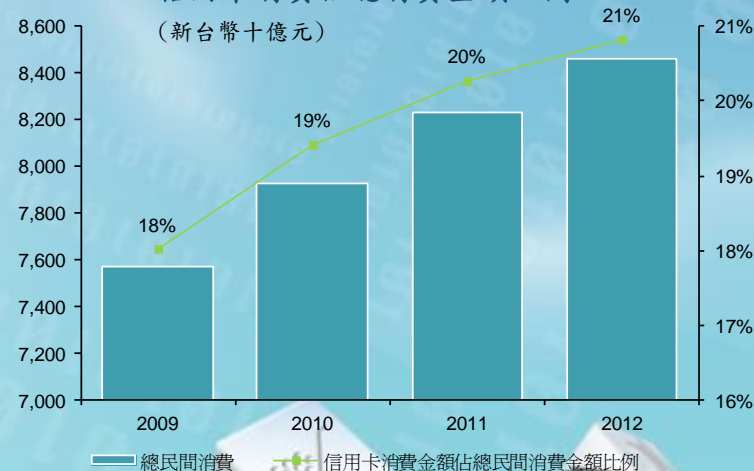
總流通信用卡數(千張)



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)



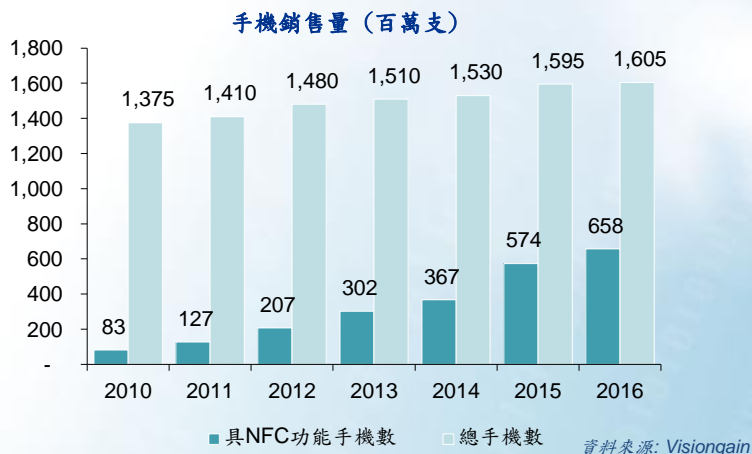
— 總民間消費 — 信用卡消費金額佔總民間消費金額比例

¹以信用卡刷卡手續費為總刷卡金額之2%預估

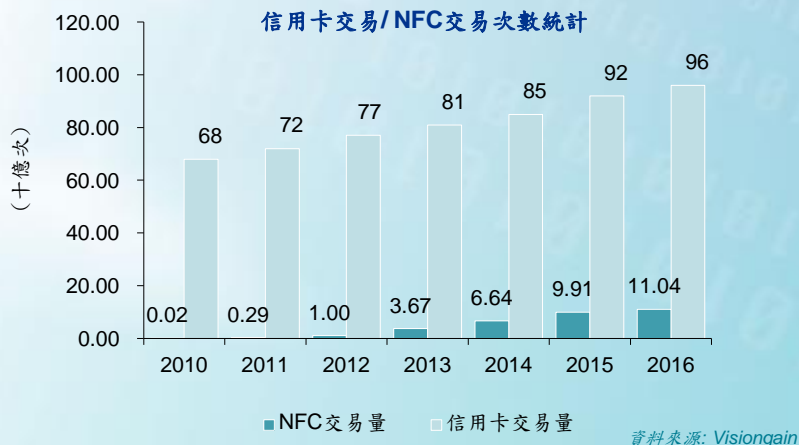
² 總民間消費金額為GDP中定義之總民間消費金額

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

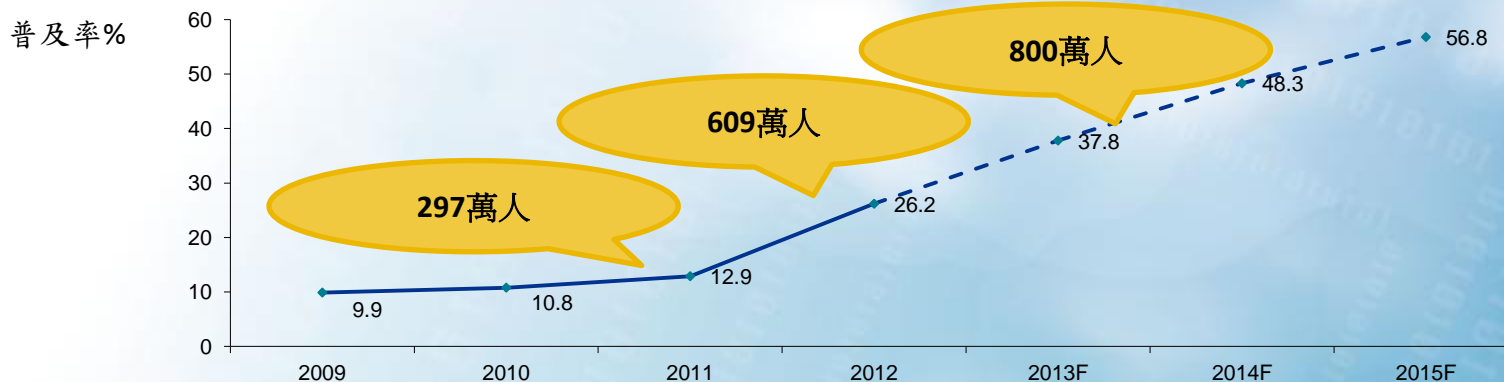
- 根據Juniper Research報告顯示，全球手機付款市場2012年規模約為2,600億美金，預估五年後將成長四倍，2017年達到1.3兆美金，預估仍僅佔全球零售消費市場4%
- 全球手機付費前三大市場將落在亞洲(包含中國)、西歐以及北美，三者合計將佔2015年手機付費市場交易金額的75%
- Juniper Research針對NFC市場的研究報告指出，目前全世界有20個國家已經或即將開展NFC的業務，預估至2015年NFC交易金額可達740億美金

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

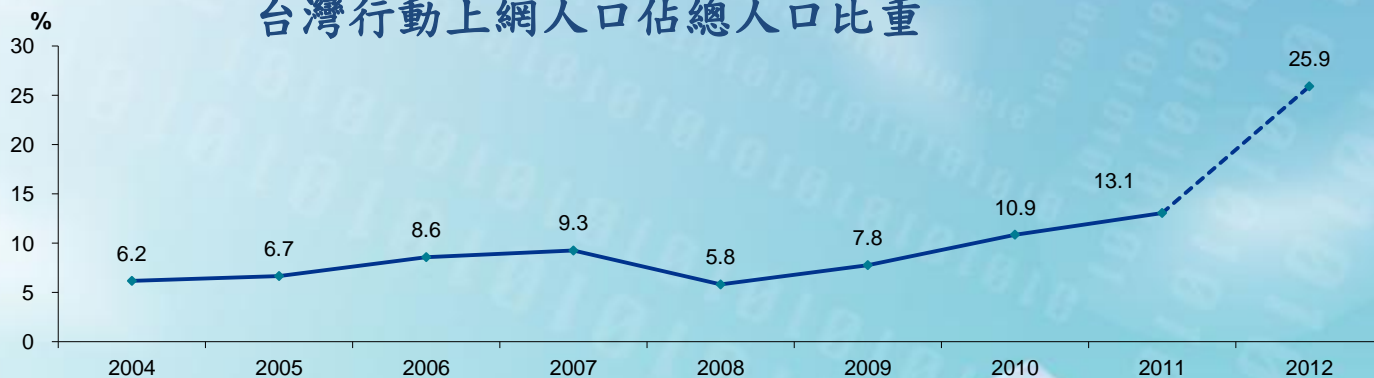
台灣民眾持有智慧型手機及行動上網人口普及率

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

捷運交通

銀行

非接觸式
商品履歷服務

小額付款消費

零售

智慧物流

NFC Servers

TSM 平台

觀光導覽服務
在地美食推薦

門禁保全服務

OTA平台

智慧城市

Card Manager

Smart Card

application



NFC Smart Phone

非接觸式
票證服務

智慧旅遊

Midlet Manager

application



智慧住宅

TSM+OTA
折價券下載服務

Authentication Server

Key Manager

大型購物

Customer Service

7-11

交通服務

交通

零售

TSM
紅利積點服務



Voucher management

其他

智慧型手機

智慧型海報服務



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

- 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

軟硬體建置

NFC行動應用相關產業鏈



報告完畢！
謝謝指教

