

# 流動支付模式在港遇冰山

## 激活市民採用 信用額度為關鍵

在金融科技發展趨勢下，流動支付成為不可或缺的工具之一。香港金融管理局過去三個月先後發放十多個儲值支付工具（SVF）牌照，為無現金城市（cashless city）邁出重要一步。儘管持牌機構致力在相關應用上推出多項功能，惟本港市民在習慣性驅使下，似乎對這類支付模式存有戒心。業界人士指出，流動支付模式在本港的發展仍有一定掣肘，要能激活港人使用流動支付，信用額度成為關鍵一環。

大公報記者 李潔儀

資訊科技發達的年代，講求的是效率，眼見內地電子支付盛行，衣、食、行、娛樂等，只需一部連接支付功能的智能手機，毋須帶備實體現金便可解決支付問題，金管局近月亦正式發放儲值支付工具牌照，香港電訊旗下HKT Payment是獲發SVF牌照的其中之一。

### 政府發牌加快推動市場

香港電訊支付業務主管梁海儀形容，流動支付等同於私人的財務管家，更重要的是消費者把流動支付視為一種生活的習慣，相信隨着政府發放儲值牌照，有助加快本地流動支付市場的發展。

梁海儀舉例說，VR遊戲Pokémon GO從有到無再變淡，只是短短數星期的事，畢竟市場轉變得太快，消費者由接受到閒置的程度亦可以很快。

「我熱衷於應用電子貨幣，只因不想每日處理分店的現金，不過現有SVF牌照下的支付工具，並不是與信用卡系統掛鉤，用戶不時需要充值，成為使用的障礙！」在本港設有逾270間零售連鎖店的阿信屋，負責人林偉駿認為，香港並不抗拒科技發展，在這個領域上亦不算落後，惟要進一步推廣流動支付，相關支付工具應與類似信用卡系統掛鉤。

林偉駿形容，香港人喜歡「先使未來錢」，相信具備信用額度的電子支付將更為

受落。他續說，倘若SVF牌照持有人加入放貸行列，在出外用餐時，以流動支付付款，定必加速推動本港流動支付的發展。

金管局上周五（18日）宣布，放寬網上銀行的免雙重認證轉帳限制，由原先兩日內最多3000元，大幅上調至每日上限5000元。

### 上調轉帳限額利發展

香港資訊科技商會榮譽會長方保僑相信，上調轉帳限額的安排，勢必有助本港流動支付的市場發展。不過他提到，流動支付在香港尚待成熟，部分消費者仍未放心採用新科技。他舉例說：「推出18年的快易通（電子道路收費系統），最初也並非突然獲市民接受，今天仍然有不少駕駛者沒有採用這種繳費方法」。

事實上，除了是習慣性，安全問題亦成為窒礙電子支付的發展。網絡安全方案供應商F5 Network香港暨台灣區系統工程高級經理莊龍源預期，本港流動支付的下一步發展，將是從手機支付連接至網上購物平台，惟當中要更仔細考慮網絡安全的因素。他相信，只要市民有足夠的接受程度，配合市場推廣，香港在發展流動支付並沒有太大難題，惟目前仍然缺乏互通機制，畢竟當中涉及多間持牌機構後台系統對於交易處理的配合。



▲業界人士指，流動支付模式在本港的發展仍有一定掣肘

▼香港資訊科技商會榮譽會長方保僑



▲F5 Network香港暨台灣區系統工程高級經理莊龍源

▶香港電訊支付業務主管梁海儀



▲阿信屋母公司CEC國際主席林偉駿



## 本港新興流動支付服務

開發者 八達通

產品名稱 O!ePay「好易界」

部分功能 可於指定網上商戶進行網上付款、提供P2P支付、把八達通卡內存款匯出或匯入至O!ePay帳號

開發者 香港電訊

產品名稱 Tap&Go「拍住賞」

部分功能 支援Android及iOS操作系統，包括SIM卡及實體流動預付卡，具個人對個人P2P轉帳功能

開發者 騰訊微信

產品名稱 WeChat Pay

部分功能 連結信用卡功能、P2P轉帳、二維碼支付

開發者 螞蟻金服支付寶

產品名稱 Alipay

部分功能 淘寶和網上購物

開發者 Sino Dynamic

產品名稱 TNG錢包

部分功能 電子錢包的一種，可實時外幣兌換、P2P轉帳、個人對商戶（P2M）轉帳

開發者 蘋果公司

產品名稱 Apple Pay\*

部分功能 內置智能手機iPhone的電子錢包，作為信用卡支付平台，需以用戶的指紋辨識支付

\*由於Apple Pay沒有儲值功能，毋須領有金管局發出的儲值支付工具牌照

## 港人關注私隱安全

港人習慣使用八達通卡，這也是流動支付的其中一種。隨着金管局向多家企業發牌，愈來愈多新流動支付供應商應市，不過，部分港人直言，暫無意從智能手機下載有關支付的應用軟件，主要是擔心私隱安全。

在10月底的一天，正值下午二時，大公報記者走在人頭攢動的銅鑼灣鬧市，向路人了解他們對本港流動支付的想法。

退休教師陸小姐直言，擔心下載支付應用程式後，或會使私隱資料外泄，因此暫時繼續採用現金或信用卡形式支付，會比較安心。

從事金融行業的潘先生，對本港的金融科技也沒有太大信心。他表示，本港能支援新流動支付的商戶仍然有限，加上一向使用的八達通卡已十分方便，故無意試用現時新的流動支付模式。

在美容院工作的陳小姐認為，要下載應用軟件才能使用的流動支付，感覺不及直接繳付現金方便，最重要是擔心智能手機內資料的安全。

自言較為保守的崔先生指出，即使流動支付企業提供優惠，暫時也難吸引他使用流動支付。他認為現金付款仍然是最方便的做法，亦較容易管理。

事實上，大部分受訪者最關注資料遭盜用，甚至有金錢的損失。不過，網絡安全方案供應商F5 Network香港暨台灣區系統工程高級經理莊龍源直言，流動支付在智能手機上只屬於界面，其後台的系統類似於現行的電子銀行架構，需要一定的登陸系統，加上相關的儲值支付暫時仍有設置限額，即使出現金錢損失亦有限。

莊龍源建議，不論是個人電腦或是智能手機，切忌瀏覽不明的網站，倘若需要瀏覽涉及個人資料的網站，首先清除瀏覽器的快取（cache），把瀏覽器上有關瀏覽歷史等清除，避免惡化程式進入。

他還提到，要當心頁面上彈出的外掛程式，因為一旦點擊相關外掛程式，或會增加相關程式對電腦或智能手機的儲取權限，更容易造成資料外泄。

## 港人對流動支付的想法

陸小姐（退休教師、全職主婦）

不想花太多時間下載手機應用程式，又擔心出現私隱資料外泄的機會



崔先生（室內設計）

優惠未能吸引使用，以現金付款會較為方便、容易管理



伍先生（書店零售）

使用現金的感覺較為實在



陳小姐（美容業）

無計劃下載電子支付應用程式，擔心安全問題



潘先生（金融業）

一向使用八達通，已感到很方便，其他流動支付可支援的商戶有限



## 發牌門檻適時調高 市民消費更有保障

金管局發出的儲值支付工具牌照中，要求持牌人擁有的不少於2500萬元股本，有人認為是「未見官先打八十大板」，窒礙金融科技的發展之餘，對較小型的支付公司亦是一項負擔，也有人認為相關「入場費」未必足夠保障市民。

香港資訊科技商會榮譽會長方保僑指出，倘若有數萬市民使用個別支付工具，以平均每人儲值1000至3000元計算，整個資金池為數亦不少，不過2500萬元已繳股本未必足夠保障市民，因此該會關注

金管局會否特設機制，適時調高牌照持有人的入場費。

根據金管局《儲值支付工具發牌制度摘要說明》中，第三章有關財政資源一項，列明儲值支付工具牌照的申請人，需要最少2500萬元的已繳股本。

倘若金融管理專員認為適合，可對個別申請人施加較高資本要求，當中會考慮不同因素，包括有關儲值支付工具業務的風險狀況、儲值金額規模、使用者帳戶數目及複雜程度。

## 監管為保障的第一步

新聞分析 大公報記者 李潔儀

隨着科技改變人類的生活，全球各地對電子支付趨之若鶩，有部份國家更幾近拒絕以現金來往，一部智能手機在手，隨時隨地可完成支付。作為國際金融中心，香港怎能缺席這場金融創新的盛宴？香港積極緊貼金融科技的發展，為實現零鈔票邁進一步，金管局今年八月正式發放儲值支付工具（SVF）牌照，使零售支付發展進入新階段。

早於20年前八達通卡的出現，某程度已改變港人的支付方式，最初應用在公共交通工具，後來陸續擴展至小額零售消費，通過感應器

「拍卡」完成付款程序。到最近湧現的新流動支付供應商，除了一般零售付款，亦有個人對個人轉帳（P2P）及個人對商戶轉帳（P2M）服務等。不過，市場人士認為，相比起內地的電子支付進程，本港在流動支付上的發展顯來遲，甚至有點未能到位的感覺。

事實上，隨着金管局正式發放儲值支付工具牌照，意味相關服務受着一定的監管，畢竟當中涉及金錢交易，因此監管已成為保障市民、行業發展的重要第一步。

目前本港只發出13個SVF牌照，在市場競爭下長遠勢必出現整合、淘汰潮，本港亦應汲取其他國家在電子支付領域上的經驗，爭取在新興支付市場上增進發展。

▶市場人士表示，若港人外出以流動支付付款，有助推動本港流動支付發展

