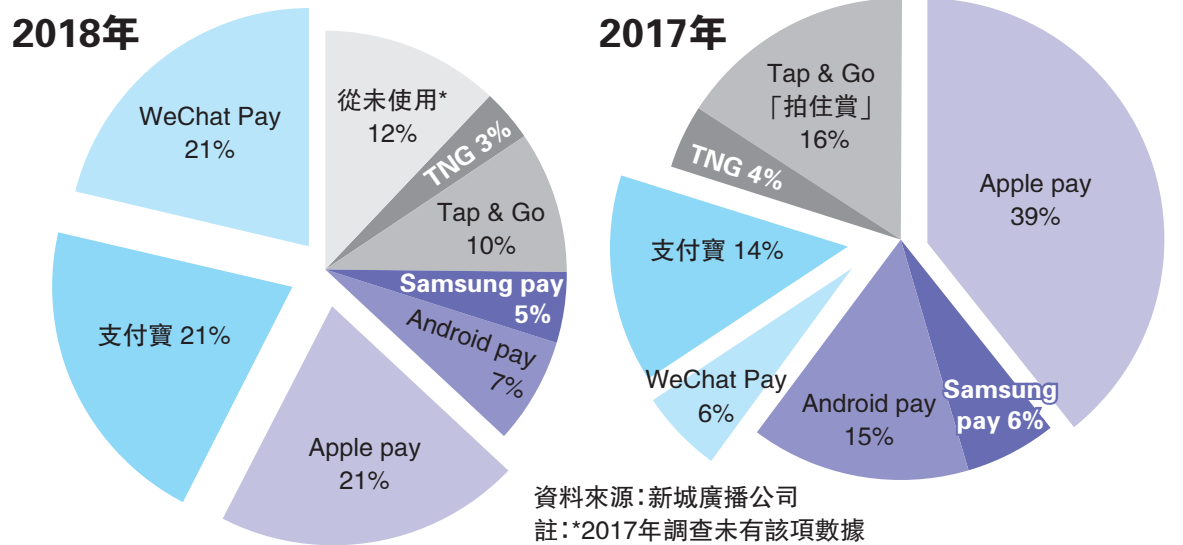


香港部分的士已上線運營，接受乘客使用電子支付



港人使用電子錢包狀況



電子錢包安全性更勝信用卡

香港流動電子支付一直被指落後，近年急起直追。金管局先於2016年8月推出首批儲值支付工具牌照，再於9月推出轉數快（FPS），掃除過去錢包與錢包不通的一大發展障礙。不過，早前有市民個人資料被人盜用，用作開立電子直接扣帳授權，令大眾十分關注安全問題。專家分析指出，電子錢包安全性不會比傳統信用卡低，只是流程上仍未完善，認為經過一段時間適應後，便會愈趨成熟。

悠閒理財

大公報記者 邵淑芬

金管局資料顯示，截至目前，共有20多個銀行帳號懷疑被盜用在電子錢包內開設直接扣帳服務，共涉及款項約50萬元，而警方現正對有關個案作出跟進。銀行及電子錢包營運商積極跟進收到的懷疑個案，當中大部分個案的審視已完成，涉事主亦已透過銀行取得賠償。

盜用事件是流程未完善

財經事務及庫務局局長劉怡翔強調，有關的電子直接扣帳授權服務通過「轉數快」系統進行，但事件的本質是個人資料懷疑被不法分子盜用，並不關乎「轉數快」系統的安全性。

金管局已於9月26日公布一系列優化電子錢包開設直接扣帳授權的程序，如用戶會收到銀行發出的電話短訊，以確認開設直接扣帳授權服務（eDDA）；用戶需要從有關銀行戶口作一次轉帳到自己的電子錢包，以確認電子錢包用戶是銀行戶口持有人；或銀行雙重認證。

智慧城市聯盟會長楊全盛表示，電子錢包相對傳統信用卡支付沒有特別不安全，反而安全度較高，因可追溯力強。他指出，早前涉及電子錢包的安全事件，並不是技術問題，而是流程上未有完善。他續稱，每一項新科技落地，均要一段時間讓市民適應及學習過程，周邊

配套措施亦要配合得好。

留意銀行短訊 及早發現問題

他建議市民使用電子錢包時，首先要啓用電子錢包的認證要求，若可實名認證就更佳；二是做好手機的保安，不要使用簡單的密碼，使用生物認證作密碼；三是時刻留意手機有關銀行的短訊，及早發現有問題交易。

過去一年本港儲值支付工具發展理想，今年第二季儲值支付工具帳戶總數按年上升19.2%，儲值金額及工具按金總額則上升24%。而第二季總交易量及總交易金額與2017年同期相比分別增加10.2%及29%。數據反映電子錢包已日漸普及，市民已逐步接受，加上轉數快的推出，未來本港流動電子支付市場可望高速發展。

截至今年第二季，本港合共有16家儲值支付工具持牌人，使用中的儲值支付工具帳戶總數為5181萬個，按季上升5.7%。在2018年第二季，儲值支付工具總交易量約為15億宗，較上一季上升5.6%，而總交易金額為410億元，較上一季上升5.2%。總交易金額當中，213億元為銷售點消費支付，154億元為網上消費支付，43億元為個人對個人轉帳。2018年第二季的儲值金額及工具按金總額為89億元，較上一季上升6.1%。

現時16家儲值支付工具持牌人

公司	流動支付工具	功能
八達通卡公司	好易界(O! ePay)	P2P轉帳、網上付款、流動支付
三三金融服務	不適用	
大新銀行	不適用	
交通銀行(香港)	不適用	
快易通	不適用	
易票聯支付技術	不適用	
香港上海滙豐銀行	PayMe	P2P轉帳、網上付款、流動支付
通滙(香港)	不適用	
僑達國際	不適用	
Alipay Financial Services(HK)	支付寶HK(Alipay)	P2P轉帳、網上付款、流動支付、跨境匯款
HKT Payment	拍住賞(Tap & Go)	P2P轉帳、網上付款、流動支付
Optal Asia	不適用	
PayPal Hong Kong	不適用	
TNG(Asia)	TNG 電子錢包	P2P轉帳、網上付款、流動支付、跨境匯款
UniCard Solution	不適用	
WeChat Pay Hong Kong	微信支付(WeChat Pay)	P2P轉帳、網上付款、流動支付、跨境支付及匯款



香港部分街市，推出支付寶二維碼，推廣無現金購物

話你知

轉數快首月156萬宗交易涉333億

「快速支付系統」（轉數快）是金管局9月推出的支付金融基建。截至10月31日，系統共錄得159萬個登記紀錄，手機號碼111.5萬個、電郵地址25.3萬個及識別碼22.3萬個。首月營運（10月1日至10月31日）系統共處理了158萬宗交易，港元交易共156萬宗，涉及總額約333億元；其中82.8萬宗交易（約24億元）屬個人客戶利用收款人帳戶代碼（包括電話號碼、電郵地址及「轉數快」識別碼）進行轉帳，另外60.8萬宗交易（179億元）屬個人客戶輸入收款帳戶號碼進行轉帳，主要包括向已登記在網上銀行或手機銀行的收款帳戶進行轉帳，現透過「轉數快」進行。

轉數快由香港銀行同業結算公司負責運作，在香港推行即時支付，全日24小時為消費者及商戶提供安全、有效率及便捷的零售支付服務，並可以不同貨幣（港元及人民幣）進行即時支付。轉數快於9月17日開始可憑手機號碼或電郵地址登記，並於9月30日全面啟動。

目前有21家銀行及10家儲值支付工具營運商參與了「轉數快」系統。截至10月31日，系統共錄得

159萬個登記紀錄，手機號碼111.5萬個、電郵地址25.3萬個及識別碼22.3萬個。首月營運（10月1日至10月31日）系統共處理了158萬宗交易，港元交易共156萬宗，涉及總額約333億元；其中82.8萬宗交易（約24億元）屬個人客戶利用收款人帳戶代碼（包括電話號碼、電郵地址及「轉數快」識別碼）進行轉帳，另外60.8萬宗交易（179億元）屬個人客戶輸入收款帳戶號碼進行轉帳，主要包括向已登記在網上銀行或手機銀行的收款帳戶進行轉帳，現透過「轉數快」進行。

轉數快不單全日24小時即時零售支付服務，並覆蓋不同貨幣，包括港元及人民幣。市民只需輸入收款人的手機號碼或電郵地址，代替戶口號碼，即可進行可進行跨銀行、跨儲值支付工具的支持。

電子支付工具使用安全貼士

1. 只用領有牌照的電子錢包
2. 應了解儲值支付工具的條款和細則，包括費用、私隱政策，以及用戶權利與責任
3. 透過指定途徑申請電子錢包帳戶，於認可應用程式商店下載，檢視相關程式可以查閱什麼資料，並在有需要時關閉查閱功能
4. 精明管理儲值金額，切勿存入過多現金
5. 避免使用有大量存款的銀行戶口連接電子錢包
6. 多查閱電子錢包的交易紀錄，有助及時發現未經授權交易
7. 宜設定複雜的密碼，並不應將同一組密碼用於其他敏感性較低的服務，以及應定期轉換密碼
8. 避免使用公共場所的WiFi網絡，以及在來歷不明或不安全的WiFi網絡連接下操作電子錢包，而使用電子錢包後，應關閉WiFi、藍牙或NFC近場通訊等功能，以防被盜用
9. 好好保護你的手機安全，宜啟動自動上鎖功能，並安裝可靠的防病毒、防間諜及防惡意攻擊的軟件，設定個人防火牆，在軟件推出新版本時作出更新
10. 若不幸遺失手機，應立即向營運商報失及暫停電子錢包帳戶

年金難題（二）

退休理財多面睇

林昶恆 (Alvin)

從投資角度看年金，考慮的唯一重點是回報，而傳統終身年金的回報與年金領取人的壽命掛鉤，而預期壽命又存在很大的不確定性時，便導致購買年金的動力減弱。相反，如果從消費角度看年金，效果便很不同。根據研究指出，當考慮年金是一種投資選擇時，只有21%的受訪者會選擇投資年金，但

從消費角度看年金，便有72%的受訪者會考慮購入年金！

兩者的分別是什麼呢？假如從消費角度看年金，這種工具可按設計而能夠提供終身及穩定的收益，因此到退休時的消費預算便能夠有效控制。

另一方面，年金能夠提供終身收入，所以當退休人士年紀持續增加時，反而收入因安排了年金而不會明顯減少，降低他們對未來「人又老，錢又無」的擔憂，所以保證終身收入的特性正可以作為一種管理長壽風險的安排。

美國年金專家Stan Haithcock提出一套適當運用年金的策略，名為「PILL」，中文就像我們所說的對症下藥：

P=保障本金 (Principal Protection)
不少年金產品的設計都包括本金保障，就像政府推出的公共年金，投保人最少可收回本金的105%，但不同公司出產的年金產品各具特色，可以先留意是否會有本金保障。

I=終身收入 (Income for life)
年金的最原始用途是在指定時間開始提供終身收入，但當支付期愈長，能收到的

定期入息便愈低，所以提供終身收入的取捨是要降低持續收益的金額，所以有部分產品設計是有支付期限的，能安排更充裕的資金在需要資金的時期中運用。

L=遺產安排 (Legacy)
最簡單實際的財富承傳工具必然是人壽保險單，但可惜有些人可能因年紀大及身體狀況問題而不能符合核保要求而未能購買這類保單，而年金通常沒有這個要求，但同樣能發揮分配遺產的功能，只要投保人在購買時設定未來受益人的分配方式，便能夠發揮遺產承傳的功能。

L=長期護理 (Long Term Care)
由於年金產品較容易批核，所以需要接受長期護理的申請人亦能夠安排年金的保障，能夠按期望的長期護理需要而製造現金流。

以上四項PILL的年金重點，並沒有包括任何增長概念，原因是年金特性實際是保證回報，平衡風險和持續收益，所以不要想歪了而失去為自己提供最理想財務規劃的安排。

（作者為獨立理財教練，著有多本個人理財書籍）