

專家倡革命性改變 鞏固國際金融中心地位

力推數碼港元 打通支付平台

文匯報

WEN WEI PO www.wenweipo.com

政府指定刊登有關法律廣告之刊物 獲特許可在全國各地發行
2023年11月 4 897001 560013
11 星期六 癸卯年九月廿八 初十 晴
大致多雲 一兩陣雨
氣溫24-27℃ 濕度75-90%
港字第26886 今日出紙2疊6張半 港售10元

無現金化

系列之面向未來



香港邁向「無現金」城市有諸多絆腳石，問題的癥結是市面上太多電子支付工具，包括八達通、支付寶、Apple Pay等，卻彼此並不互通，以致市場零散。金融數碼專家、香港數字金融協會聯席會長陳家豪指出，與其修修補補使各電子支付工具更有兼容性，不如作出革命性改變，建立官方電子貨幣「數碼港元」（e-HKD）。數碼港元存在三大優勢，包括可編程性、像現金一樣的點對點交易及不需要清算，數碼港元能成為紐帶令目前各電子支付工具互通，化零為整。除了提升零售層面的方便性，數碼港元具策略性，它能與內地力推的數字人民幣（e-CNY），以及國際不同支付平台全面對接，真正鞏固香港作為金融中心的領先地位。

◆香港文匯報記者 文禮願



◆市上諸多電子支付工具彼此並不互通，專家倡建官方電子貨幣「數碼港元」，打通各種平台的藩籬。圖為商戶展示市上的各種支付平台。資料圖片



◆部分食肆引入手機應用程式作支付工具，代替傳統收款機。香港文匯報記者 文禮願攝

香港零售層面的電子支付市場可謂百花齊放，信用卡、「轉數快」、各式電子錢包應運而生，但工具太多反而分散市場，而且平台之間無法互通，例如客人使用平台A向商戶支付貨款，商戶期望用該筆貨款去補貨，但供應商未必使用平台A，商戶補貨時惟有將貨款轉化為現金，再向供應商入貨，反而削弱資金鏈的流暢性。如何打通各平台的藩籬，是實現全面電子支付的關鍵。

最大優勢「可編程」更廣泛應用

陳家豪分析，數碼港元是徹底解決問題的有效方案，但工程浩大。他解釋，數碼港元猶如政府發行的電子版港元。最大的賣點在於它具備「可編程」（programmable）的特點，可遊走於各種電子支付平台之中，使各平台互通。它又能透過預設條件執行指令，開拓更廣更多的應用場景，例如通過數碼港元的可編程特性，政府可向合資格的市民直接發放資助，同時可指定用途和到期日等，商戶亦可將獎賞計劃發給客戶，並指定消費用途。

金融數碼化已成國際大趨勢，世界各地都加快推出自家的「央行數位貨幣」（CBDC），例如內地開發的數字人民幣（e-CNY）錢包試點版 App 早前已於內地的 iOS 和 Android 應用程式商店上架並開放下載，據悉數字人民幣試點計劃的金額已達上千億元人民幣。

泰國等地也發行了 CBDC，香港特區政府已洞悉數碼港元有助鞏固香港作為國際金融中心，早已展開相關研究及啟動先導計劃。早前，金管局就宣布將於下月推出「港泰快速支付系統」連結，讓香港居民到泰國旅遊時可透過「轉數快」（FPS）在當地逾 800 萬商戶透過二維碼作支付，當場完成兌換。

可與國際支付平台無障礙對接

由於香港電子支付基建仍未成熟，使該支付系統未必能全面雙方運作，在泰國遊客訪港時，理論上能在接受「轉數快」支付的商戶，透過「數碼泰銖」 PromptPay 找數，但陳家豪指出，香港不少商戶並未提供「轉數快」收款方式，即使有泰國旅客登門光顧也「見財化水」，「如果日後香港推行數碼港元統一收款機制，這種尷尬場面便迎刃而解，有效地跟國際間的電子支付平台無障礙對接。」

就此，香港金融管理局發言人表示，香港零售商戶採用「轉數快」雖然未及個人層面普及，但透過「轉數快」付款予商戶的交易量正在逐步上升，目前大約有近 50,000 個「轉數快」商戶可以選擇使用「轉數快」二維碼作收款。這些商戶如使用「轉數快」二維碼收款，便可以接受泰國遊客利用其支援 PromptPay 的手機應用程式付款，商戶亦無需為此額外修改其原有收款系統。

各地無現金化鼓勵政策及現狀



埃及

當地央行於 2020 年起對掃二維碼支付的銀行發放相當於總交易額的 0.5% 獎賞，商家使用二維碼收款獲獎勵

泰國

泰國銀行（BoT）開發「數碼泰銖」 PromptPay，目前已成為僅次於網絡銀行的第二大熱門支付方式。截至 2021 年 7 月，已有 6,220 萬名用戶註冊

丹麥

2014 年起停止印刷鈔票及發行硬幣。由 2016 年起，只有醫院、郵局等基本生活設施仍接受現金支付

內地

普及率高達 86%

中非多國

M-PESA 是一項基於手機的匯款服務、支付和小額信貸服務，由沃達豐和肯尼亞最大的行動網絡營運商 Safaricom 於 2007 年推出。截至 2012 年，肯亞已註冊約 1,700 萬個 M-PESA 賬戶。截至 2016 年 6 月，Vodacom 在坦桑尼亞共開設了 700 萬個 M-PESA 賬戶。

印度

Paytm 號稱「印度版支付寶」，2017 年 4 月用戶數量已急升至 2.2 億，一躍成為全球第三大電子錢包，並以每月新增 800 萬至 1,000 萬名用戶的速度發展



香港數字金融協會聯席會長陳家豪。香港文匯報記者文禮願攝



▲支付寶早年向香港的士行業大力推廣，惟成效不彰。資料圖片

從咪錶入手 車費即入司機「戶口」

鄰近地區近年積極推進的士電子支付的版圖，例如台灣地區最大規模的計程車隊「台灣大車隊」的支付方式多達 20 種以上。Apple Pay 早前與渣打信用卡合作，每筆的士消費皆享優惠，而兩者搭配一般消費回饋最高 35%。支付寶於去年 9 月亦在北京市近萬架的士提供電子繳付車資服務。韓國首爾所有的士均設有電子支付系統，當地市政府資料顯示，信用卡支付的士費的比例由 2007 年的 3.5% 升至 2014 年的 60%。相比之下，香港推廣電子收費約十年，至今僅一半的士已安裝電子支付工具，早年兩大內地電子支付平台進駐香港的士行業市場，最終失敗告終。

平台研免「的哥」手續費吸客

聚合電子支付平台 Wonder 業務增長主管周朗臣認為，在香港推行的士電子支付卻舉步維艱的原因，離不開部分司機憂慮收入全面曝光後收入一目了然，報稅時難以再「左閃右避」，也有司機認為市面的支付平台五花八門，

「要對接各式支持方法，豈不是擺到一車都是收款機？」

針對「唔想裝」、「唔願裝」的問題，近日有聚合電子支付平台從車主的咪錶入手，在咪錶加入支付程式，車程完結後車費金額即時顯示在司機的手機上，乘客透過掃描二維碼即可以多種支付平台付款，而已付的車費將存入司機的虛擬戶口。

為增加司機使用的誘因，支付平台 Wonder 計劃不向司機收取平台手續費，改為向客人收取 3.5% 的費用，周朗臣舉例說：「若車費為 100 元，乘客便需付 103.5 元。」但他強調，正尋求信用卡公司合作，為錄卡支付車費的乘客提供減免 3.5% 的優惠，期望更多司機及乘客體驗到使用電子支付的快捷和方便。

至於目前有不少遊客在機場抵港後來不及「唱港錢」搭的士的尷尬問題，他建議政府可考慮在機場設立電子支付專線，「現時還要剛落機的旅客四處找港紙搭的士，真係好難睇，香港有必要提升國際形象，真正方便旅客。」

不少商戶抱怨電子支付平台收費「小數怕長計」，令商戶對安裝電子支付卻步。香港智慧城市聯盟資訊科技管理委員會主席龐博文指出，香港電子支付平台的市場策略予人「未見官先打五十」印象，商戶未體驗電子支付的好處已被各種收費嚇怕。他認為，電子支付平台的潛在盈利並非區區幾個百分比手續費，只要把市場做起，平台能透過紀錄用戶的消費模式去收集大數據，有助商戶進行市場推廣，他建議電子支付平台提供大數據分析，提升商戶安裝的誘因。

租機改為「零蚊借機」

目前安裝收款終端機的平台已由「租機」改為「借機」，只要求商戶支付一二千元按金，之後每完成 100 元交易，平台收取 1.5 元至 3 元的手續費，變相是「零蚊借機」，但部分商家對按金的做法仍有保留。

在上環開設粥麵店的陳小姐至今仍只收現金，拒絕安裝任何電子支付終端機，理由很簡單：「與其將錢放在人家口袋做訂金，不如擺在自己荷包。」因此，她會在收銀櫃前貼上大張告示，表明「只收現金」，「客人都樂於配合，不會因為沒有電子支付就不來幫襯。」

科藝電腦系統總經理黎永成透露，平台 1.5% 至 3% 的手續費對於大額交易仍是負擔，舉例客人購買價值逾 8,000 元的手提電腦，商戶向平台最多支付 240 元手續費，故有時他會鼓勵客人以現金交易，並提供數十至一百元折扣優惠。

推增值服務擴大商機

龐博文指出，電子支付平台所收集的大數據極具商業價值，有助商戶進行市場推廣策略，「現金無論多方便都無法提供這些增值服務，支付平台在搶市場時除了研究減免手續費，也要向商戶提供增值服務，例如為商戶提供大數據，或者在平台刊登商戶的推銷廣告，擴大商機，令商戶熱衷使用電子支付平台，不會在乎區區百分之幾的手續費。」

YedPay 聯席創辦人及營運長戴錦瑜認為，要吸引商戶安裝電子支付收款系統，用手機程式作支付工具，將是未來大勢所趨。

立法會議員尚海龍分析，內地把握了疫情間市民抗拒接觸現鈔的現象，電子支付平台搶攻市場，關鍵離不開應用場景多。他舉例說，內地支付平台容許商家將從客人所收取的付款金額用於訂貨結算支付，而不是只向商戶收取使用平台的手續費，靈活性大增，也打通營商環境，故建議香港的電子支付平台創造能支援買貨及賣貨的付款平台，才會吸引更多使用。

尚海龍建議特區政府參考澳門的做法，將消費券的使用方法限定為「多次重複使用」，即每日限定使用一個小量金額，例如每人每日上限 200 元，讓市民習慣在日常生活中每天使用電子支付，逐漸養成習慣，「澳門現時使用電子支付的比例比香港還要高，幾乎人人都用。」

流動電子支付可推高 GDP

有個別商戶滿足於現狀，認為現時使用的信用卡、八達通實體卡已足夠方便，對改用流動電子支付有所保留。不少經濟學者認為，商戶仍未真正體驗電子支付的好處。

冠域商業及經濟研究中心主任、經濟學家關焯熙向香港文匯報表示，電子支付可以讓交易更加有效率，讓市場催生更多交易，資金流轉更快捷，並能推動 GDP 增長，「在一個經濟系統裏，時間就是金錢，電子支付免卻找贖現金的時間，入貨出貨的資金流動數碼化，唔使去銀行排隊取款存款，整個商業流程加

快，GDP 都會推高。」同時，被多人觸摸過的現金被詬病「污糟」，市民減少接觸現金，可提升城市衛生度，亦能減少政府印刷鈔票的成本。同時，推動電子支付可以避免偽鈔出現，亦能方便政府追尋交易情況，打擊地下經濟。

香港中文大學經濟學系副教授莊大量從宏觀角度分析，指推動電子支付的其中一個好處是與內地聯通，內地旅客來港消費方便，而香港作為國際金融中心，在全球推廣電子支付之下亦不能落後。

為商戶提供數據分析 助市場推廣添誘因