

出國報告（出國類別：參加會議）

出席「萬事達卡國際組織最新產品與
科技研討會」報告

服務機關：行政院金融監督管理委員會

職稱姓名：鄭專員惠敏

派赴國家：香港

出國期間：95年8月2日至95年8月5日

報告日期：95年12月

出席「萬事達卡國際組織最新產品與科技研討會」報告

<u>出席「萬事達卡國際組織最新產品與科技研討會」報告.....</u>	<u>2</u>
<u>壹、目的.....</u>	<u>2</u>
<u>貳、過程.....</u>	<u>2</u>
<u>參、心得.....</u>	<u>3</u>
<u>肆、建議事項.....</u>	<u>8</u>

壹、目的

國際信用卡組織雖然以發行信用卡起家，但為提供會員機構與民眾多元化之服務及確保其市場競爭優勢，亦推出各項支付工具。萬事達卡國際組織為世界五大信用卡組織之一，近年來持續將支付產業的新科技引進各市場，除了先消費後付款（pay-after）之信用卡

（**MasterCard**）外，還有即時消費即時扣款（pay-now）之轉帳卡（**Maestro**）及先付款後消費（pay-before）之儲值卡（**Mondex**）。筆者此次奉派參加「萬事達卡國際組織最新產品與科技研討會」，主要目的在瞭解支付產業之現況及未來發展趨勢，以供我國未來在支付產業監理上之參考。

貳、過程

「萬事達卡國際組織最新產品與科技研討會」於2006年8月3日至4日在香港舉行（議程如附件一），本次研討會活動內容極為豐富，議程

涵蓋支付產業的新知識及未來發展趨勢等各項議題，該組織亞太區各會員銀行均受邀參加本次會議，共有25個地區，超過400位代表與會。藉由萬事達卡國際組織各項支付工具最新趨勢之介紹、各國會員機構之經驗分享，及相關最新科技之展覽會，讓與會者對各項支付工具及未來發展趨勢有更深入之瞭解。

參、心得

一、非接觸卡片（contactless card）— Pay Pass 技術

所有支付工具之主要目的在於取代現金交易，因此如何讓縮短交易時間，免除交易雙方找零錢之困擾，向來為支付工具技術發展之主軸。尤其信用卡刷卡交易必須透過刷卡機，印出簽單讓持卡人簽名以確認交易，因此交易時間相對較為冗長，進而影響到信用卡在某些特定商店之發展，萬事達卡國際組織 Pay Pass 技術之發展，就是要解決此一問題。

（一）Pay Pass 技術可與信用卡、轉帳卡、儲值卡等支付工具結合。

（二）可創造持卡人、發卡機構、特約商店及收單機構多贏：

- 縮短交易時間，免除交易雙方找零。

- 商店可免除現金保管及員工竊盜現金之風險。

- 信用卡交易在特定金額（美金 25 元）以下可免簽名。

- 在全球接受 MasterCard 消費之特約商店均可交易。

- 持卡人在交易時可控制卡片，避免被盜用而製成偽卡。

- 增加持卡消費金額。

—吸引新客戶辦卡及提高持卡人之忠誠度。

—可將使用範圍拓展至原先只使用現金或講求快速結帳之商店。

(三) 實證分析

—對於現金支付比重較高之商店，如錄影帶出租店

(71%)、便利商店(72%)、電影院(80%)、速食店

(店內消費86%、得來速93%)為主要推廣目標之特約

商店(如下圖)。

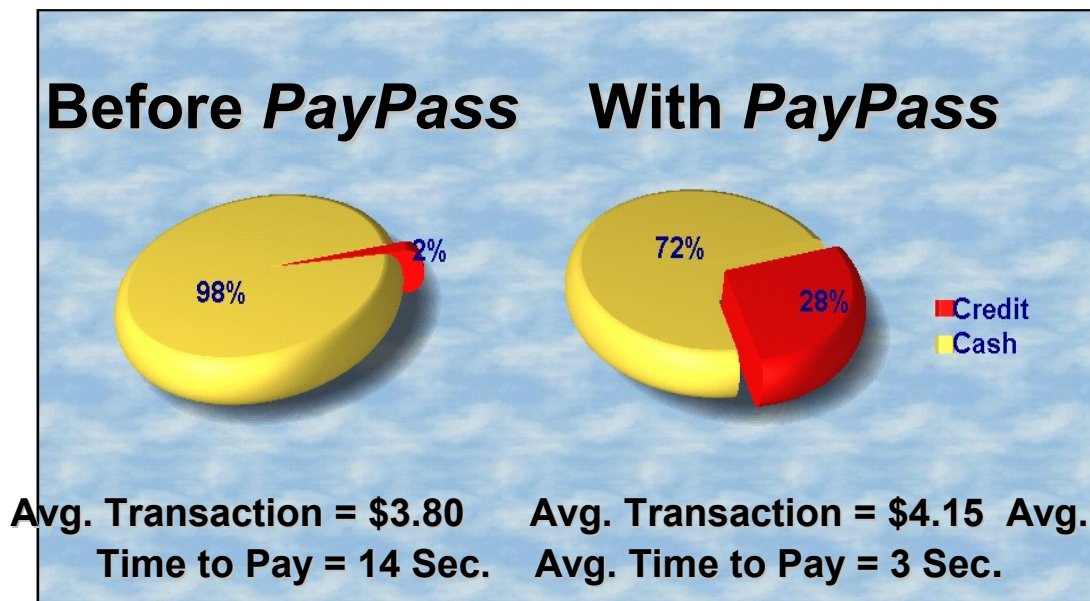
	Currently Use		<u>Cash</u>	<u>Check</u>
	Credit	Debit		
	<u>Card</u>	<u>Card</u>		
	%	%	%	%
Electronic stores	59	22	27	7
Airports, bus/train stations	57	13	26	3
Gas stations	43	23	46	2
Supermarket	37	34	43	11
Pharmacies or drugstores	35	24	43	8
Music	38	22	45	6
Book stores	34	19	48	7
Video stores	21	12	71	2
Convenience	17	18	72	4
Movie theaters	15	9	80	1
Fast food rest. -- inside	10	9	86	1
Fast food rest. -- drive-thru	5	4	93	1

—使用 Pay Pass 技術之非接觸卡片，可取代現金交易

—平均每筆交易金額由 US\$3.8 提高至 US\$4.15

—平均每筆交易時間由 14 秒縮短為 3 秒

(如下圖)



(四) 現況

- 全球已有 14 個國家（包括美國、加拿大、英國、澳洲、馬來西亞、南韓、日本、菲律賓、黎巴嫩、泰國、土耳其、南非、中國大陸及我國）之發卡機構，約發行 1 千萬張具有 Pay Pass 功能之卡片。
- 將近 32,000 家特約商店可接受具有 Pay Pass 功能卡片交易。
- Pay Pass 功能卡片型態趨多樣化，如結合鑰匙圈、手錶及手機等，使消費者使用及攜帶更方便。

二、晶片信用卡

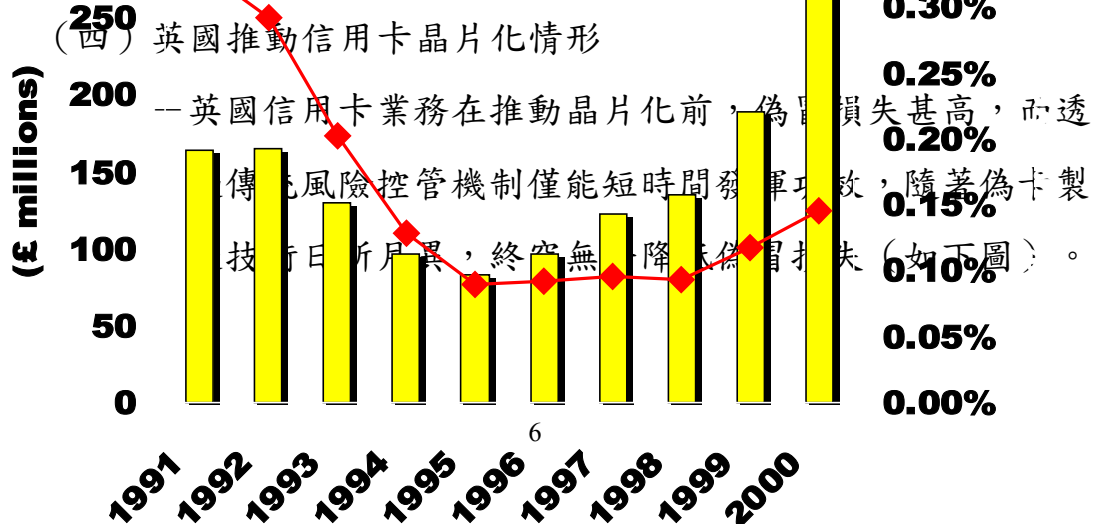
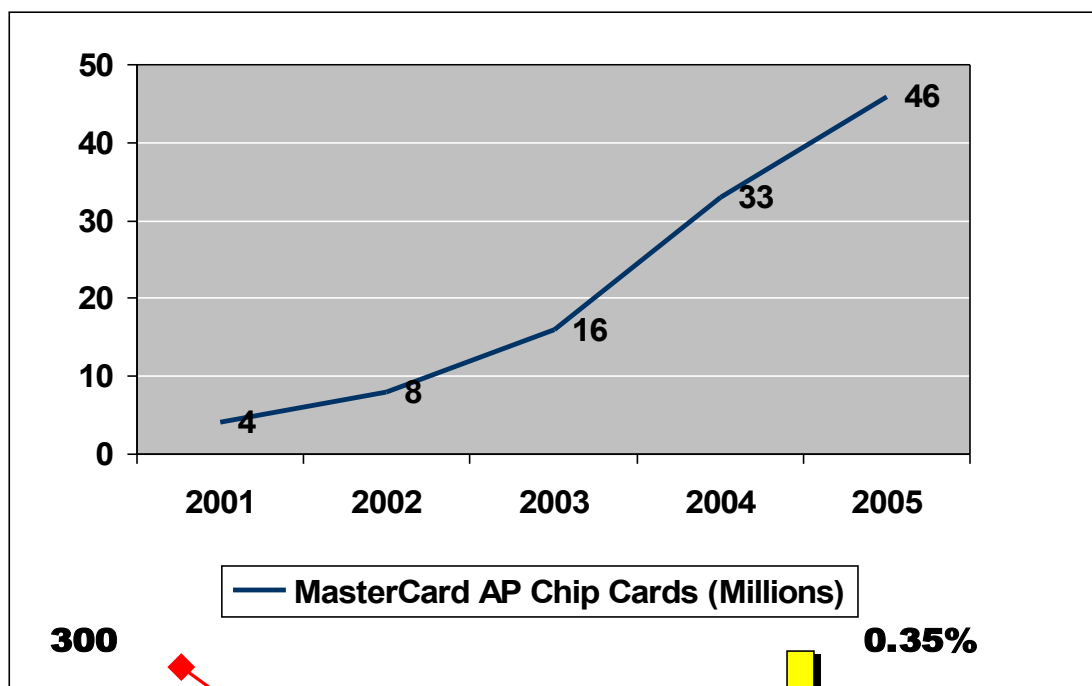
前幾年信用卡偽造冒用層出不窮，除使發卡機構飽受損失外，消費者亦對信用卡之安全性產生質疑。為此，萬事達卡(MasterCard)及威士卡(VISA)兩大國際信用卡組織紛紛投入信用卡晶片轉換計畫，期能透過晶片之安全功能，而減少信用卡偽冒情事之發生。同時，為使轉換後之 IC 信用卡能獲全球採用，並積極與歐洲國際

支付公司(Europay International)達成共識，建立全球基礎架構，名為 EMV(Europay、MasterCard、VISA)技術規格。

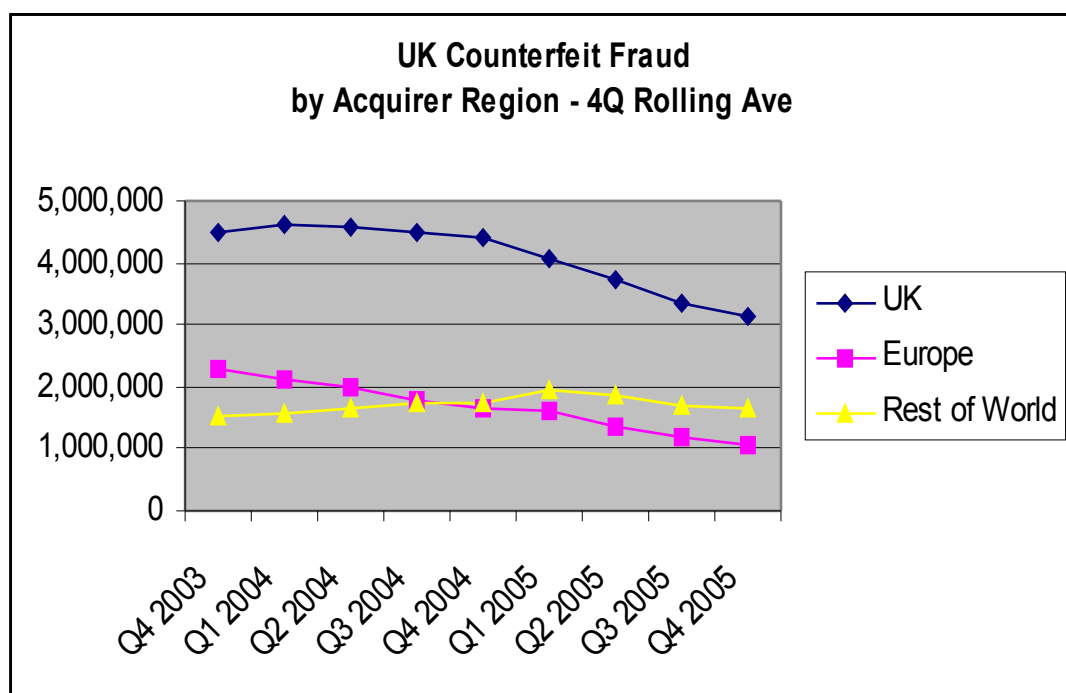
(一) IC 晶片在安全性方面可提供比磁條技術更高等級之保護措施。

(二) IC 具有的記憶及邏輯運算功能，給予發卡機構擴展信用卡功能以外服務項目之機會，如結合轉帳卡、儲值卡等支付功能或網路認證、會員管理及回饋等非支付功能，除可減少消費者攜帶大量卡片之不便，並有助於提高持卡人對發卡機構之忠誠度。

(三) MasterCard 亞太區晶片卡發行由 2001 年 400 萬張成長至 2005 年 4,600 萬張(如下圖)。



—英國透過發卡機構、特約商店及消費者三方之溝通合作，自 2004 年第 2 季開始試辦，已有效降低偽造冒用刷卡損失（如下圖）。



（五）我國對於多功能晶片卡之創新，受到國際組織之重視，目前我國多功能晶片卡已結合信用卡、金融卡、轉帳卡、現金卡

及會員卡等多項功能於同一張卡片上，提昇消費者申請該發卡機構卡片之意願。

肆、建議事項

- 1、隨著經濟環境之變遷及社會價值觀之改變，支付產業之發展乃大勢之所趨；為提供消費者更便利之消費支付工具，如何提升支付工具之技術以確保交易安全，應為各相關業者及金融監理機關須注重之課題。
- 2、消費支付工具跨國使用程度之提高，使得國際組織角色之重要性隨之提昇，各國監理機關之措施如何與國際組織之共通交易規範結合，並因應未來可能持續發展之跨國合作發卡模式，亦為支付產業未來監理之重點。
- 3、作為金融監理人員，除在工作崗位上恪守本份外，亦應適時瞭解國際間各項金融商品之發展現狀，吸收相關經驗，以求相關監理措施之訂定，得以兼顧產業發展及消費者權益保障。

【附件一】

**MasterCard Asia/Pacific Middle East & Africa
Product Forum & Technology Fair 2006
August 3-4, 2006 Hong Kong**

Program Agenda

Day 1 (August 3, 2006)

07:45 - 17:00	Registration for MasterCard APMEA Product Forum and Technology Fair (HKCEC Foyer, Level 2)	
07:45 - 09:00	Breakfast Session (For Members Only who have pre-registered) (Grand Hyatt, The Lounge, Mezzanine Floor) The Future is Now	Hypercom Asia
09:00 - 09:30	Pre-Conference Coffee/Tea (HKCEC Foyer, Level 2)	
10:00 - 19:00	MasterCard APMEA Technology Fair (HKCEC 301, Level 3)	
09:30 - 09:45	Welcome and Introduction (HKCEC 201, Level 2)	Willie Fung General Manager, Greater China & Korea MasterCard Worldwide
09:45 - 10:30	Global & Regional Chip Update (HKCEC 201, Level 2) EMV status in the region Beyond EMV - Value Added Applications	Shuan Ghaidan Head of Product Sales & Delivery, Asia/Pacific MasterCard Worldwide
10:30 - 11:00	Chip & PIN - A UK Case Study (HKCEC 201, Level 2) Global chip update Results of Chip & PIN roll out in the UK Business drivers and benefits	Toni Merschen Head of Chip Center of Excellence MasterCard Worldwide
11:00 - 11:30	Coffee Break (Within Technology Fair Area, Level 3)	
11:30 - 12:00	Corporate Payment Solutions (HKCEC 201, Level 2) Corporate Card Status MasterCard 'Reseller' Program SME programs in A/P Support Services – Smart Data On Line	Peter Gordon Corporate Payment Solutions, Product Sales & Delivery, Asia/Pacific MasterCard Worldwide
12:00 - 12:30	Westpac Bank - SME Program (HKCEC 201, Level 2)	Timothy Bray Senior Manager, Commercial

	Overview of WBC's successful SME program SME Conversion opportunities and benefits	Cards Working Capital and Trade Solutions Westpac Banking Corporation
12:30 - 14:00	Lunch (Port Café, Level 3 or Bauhinia Room, Level 1)	
14:00 - 14:30	Consumer Credit Strategy and Update (HKCEC 201, Level 2) The future of consumer credit Segmentation and targeting Co-brands and rewards	Jeff Portelli Global Head, Consumer Credit MasterCard Worldwide
14:30 - 15:00	Titanium Program Case Study (HKCEC 201, Level 2) A new dimension to premium products Tapping the emerging affluent	Andy Chan Group Head, Marketing Services & Unsecured Lending Group Consumer Financial Services Oversea-Chinese Banking Corporation
15:00 - 15:30	Coffee Break (Within Technology Fair Area, Level 3)	
15:30 - 16:00	Trends in Deposit Access (HKCEC 201, Level 2) The debit opportunity Fully featured 'Relationship Card' Pre-paid - the product and opportunity	Robert Walls Group Head, Debit Product Management, Asia/Pacific MasterCard Worldwide
16:00 - 16:30	Chip Combo Card - Building Relationships (HKCEC 201, Level 2) Case study of the fully featured card Business benefits and results	I.C. Liu Chief Senior Executive Vice President Individual Banking Cathay United Bank
16:30 - 17:00	Q&A Session (HKCEC 201, Level 2)	All
17:00 - 19:00	Happy Hour (Within Technology Fair Area, Level 3)	All
	End of Day 1	
19:30 - 22:00	Vendor/Media Dinner	(By Invitation Only)

Day 2 (August 4, 2006)

07:45 - 14:00	Registration for MasterCard APMEA Product Forum and Technology Fair (HKCEC Foyer, Level 2)	
07:45 - 09:00	Breakfast Session (For Members Only who have pre-registered) (Grand Hyatt, The Lounge, Mezzanine Floor) Digital Assets Extrusion Security Management by CWAT	Intelligent Wave
09:00 - 09:30	Pre-Conference Coffee/Tea (HKCEC Foyer, Level 2)	
09:00 - 15:00	MasterCard APMEA Technology Fair (HKCEC 301, Level 3)	
09:30 - 10:00	MasterCard Outsourced Services (HKCEC 201, Level 2) MasterCard Gateway Service - the opportunity and business case MasterCard Online Authentication Service - Securing the remote channel	Mark Patrick eBusiness Solutions, Product Sales & Delivery, Asia/Pacific MasterCard Worldwide
10:00 - 10:30	Selling Online - Airline Case Study (HKCEC 201, Level 2) Moving to virtual distribution Using MasterCard's Gateway to cut costs and deliver value	John Aitkens Director Product Management Asia Pacific, Navitaire Australia
10:30 - 11:00	Coffee Break (Within Technology Fair Area, Level 3)	
11:00 - 11:30	PayPass Update (HKCEC 201, Level 2) Global and Regional PayPass Update Contactless market update New form factors and technologies	Richard Fletcher Head of Mobile Wireless Center of Excellence MasterCard Worldwide
11:30 - 12:00	PayPass - Opportunity to Differentiate (HKCEC 201, Level 2) Commonwealth Bank of Australia PayPass launch description Use of PR and communications Differentiated value creation	Michael Gleeson Executive Manager, Media and Issues Management, Commonwealth Bank of Australia
12:00 - 12:30	Customer and Transaction Authentication in Standard Bank Card Division, South Africa (HKCEC 201, Level 2) How authentication protocols have been changed using people, technology and processes How customer authentication weaves its way through the entire value chain The benefits, well beyond risk management,	Mike Olsen Director Business Services, Card Division, Standard Bank of South Africa Limited

	of appropriate levels of authentication What future developments are being planned / in progress	
12:30 – 14:00	Lunch (Port Café, Level 3 or Bauhinia Room, Level 1)	
14:00 - 14:30	Keynote Address (HKCEC 201, Level 2) The Future of Consumer Payments	Jeff Portelli Global Head, Consumer Credit MasterCard Worldwide
14:30 - 15:00	Keynote Address (HKCEC 201, Level 2) The New MasterCard	André Sekulic President, APMEA MasterCard Worldwide
	End of Product Forum	
19:30 - 22:30	Gala Dinner and Product Awards Ceremony (Grand Hyatt, Grand Ballroom, Level 1)	All