



# 行動支付

行動支付的種類

行動支付的安全性

行動支付的方便性

行動支付因為綁定工具、技術及依循之法規不同而有多種類型，包括行動信用卡、行動金融卡、QR Code掃描支付、電子支付機構及電子票證等，舉例說明如下：

### (一) 行動信用卡

在臺灣，行動信用卡就是行動裝置（如：手機）下載支付錢包APP，消費者申請綁定信用卡並經過身分驗證等程序後，即可用行動裝置進行消費交易，提升消費者購物的便利性。

- 具代表性之行動信用卡：Apple Pay、Google Pay、Samsung Pay

### (二) 第三方支付

在臺灣我們比較容易把第三方支付跟以下會提到的電子支付搞混！普遍定義第三方支付是：「消費者向店家買東西，但因為彼此缺乏信任，因此找來可信賴的第三方中間人，消費者把錢給第三方中間人，當消費者收到了產品，店家也會從中間人那獲得他應有的收款。」

這個實支實付的支付方式，是由經濟部監管，第三方支付所能做到的就是交易代收付。

- 第三方支付服務代表：Paypal

### (三) 電子支付機構

電子支付機構的功能與第三方支付服務業不同，電子支付機構屬金管會管轄範疇，而第三方支付服務業屬經濟部管轄。電子支付機構的使用者會有一個電子支付帳戶，並可事先將錢存進電子支付帳戶中，再用來與其他使用者進行買賣交易或將錢轉給其他使用者。

- 具代表性之電子支付機構：歐付寶電子支付、橘子支行動支付、簡單行動支付、國際連、街口電子支付

### (四) 電子票證

電子票證是一種事先儲值，然後可以多用途支付使用的工具，目前電子票證大多數採用的是非接觸式晶片，只要使用相對應的感應讀卡裝置，就能夠靠卡感應進行支付扣款。電子票證除了解決交通工具支付的混亂，另一方面，電子票證的輕便與容易使用，讓人人都能輕易上手，也省去攜帶零錢、找零的麻煩。

- 具代表性之電子票證：悠遊卡的easy card，一卡通的i-pass，愛金卡的icash2.0，遠鑫的HappyCash

關於電子票證的一個特殊例子，目前有4家電子票證發行機構獲准兼營電子支付，也就是說它們除了可經營原本的電子票證業務外，亦可依照我國的電子支付相關法規經營電子支付，使電子票證可與電子支付互相搭配使用以擴大應用之範圍。

### 以下用幾個例子來釐清一下以上幾種觀念

將行動裝置綁定信用卡作為支付載具的方式

→ 行動信用卡

我太不放心我的錢會不會確實被交與到店家手中，所以找了大家都相信他不會拿了錢就跑路的第三方中間人保管並代為付款

→ 第三方支付

既具備第三方中間人幫我付錢，又可以預先把錢存到這個App裡面，然後快樂地用手機轉帳給爸爸媽媽哥哥姐姐叔叔阿姨三姑六婆老闆同事教授同學，或是到支援電子支付的商家消費

→ 電子支付

民眾被行動支付的便利性所吸引，但也對其背後的安全風險產生疑慮。有鑑於此，金融監督管理委員會於 106 年修正了《電子支付機構資訊系統標準及安全控管作業基準辦法》，而中華民國銀行商業同業公會全國聯合會亦修正「信用卡業務機構辦理行動信用卡業務安全控管作業基準」等法規，目的就是在建立相關安全控制基準，規範支付平臺應具備完善之安全防護機制，以維護使用者個人資料安全。

另外，針對行動裝置 App 的安全問題，經濟部工業局已訂定「行動應用 App 基本資安規範」等相關文件，提供行動支付商家在開發及檢測 App 時作為參考依據，以加強資安防護。

相關業者及開發商為符合法令規範及維護自身商譽，亦須設計相關安全防護機制以降低資安風險，在不危及使用便利性下努力提高支付機制的安全性。



### 行動支付最大的安全隱憂仍來自使用者的行動裝置使用習慣 資安專家建議民眾：

- 行動裝置啟用螢幕鎖定機制，強化資安縱深防禦。
- 避免下載來路不明的App軟體，並安裝防毒軟體。
- 避免使用簡易密碼並時常更換。
- 小心保管行動裝置，若不慎遺失則可利用 Android 的「找回手機」，或是Apple 的「尋找我的 iPhone」功能，定位 ~ 5 ~ 手機位置或近一步進行裝置鎖定、資料清除等動作。



相較於使用現金或實體支付工具交易，行動支付擁有交易方便、安全、環保等特性，由於行動支付採手機進行交易，現代人可以出門不帶錢、不帶信用卡或是悠遊卡，但是手機會隨身攜帶，因為透過手機App就能進行各種生活消費支付，除了方便之外，還能避免信用卡遺失的風險，再加上由於行動支付交易是以數位化進行，發票也能存在電子載具，環保的特性也很加分。

行動支付具有大數據與智慧管理帳務的優點，商家可以藉由客戶的消費數據與客戶習慣作統計，以利後續進行銷售的推播，或是做為資料分析。對於使用者來說，可以隨時查閱歷史交易紀錄，掌握帳務狀況。此外，有些行動支付App還可查詢就近位置所支援服務的商家資訊，以及優惠促銷方案。

