

什麼都PAY 行動支付大爆炸的時代

記者 李芝謙 報導

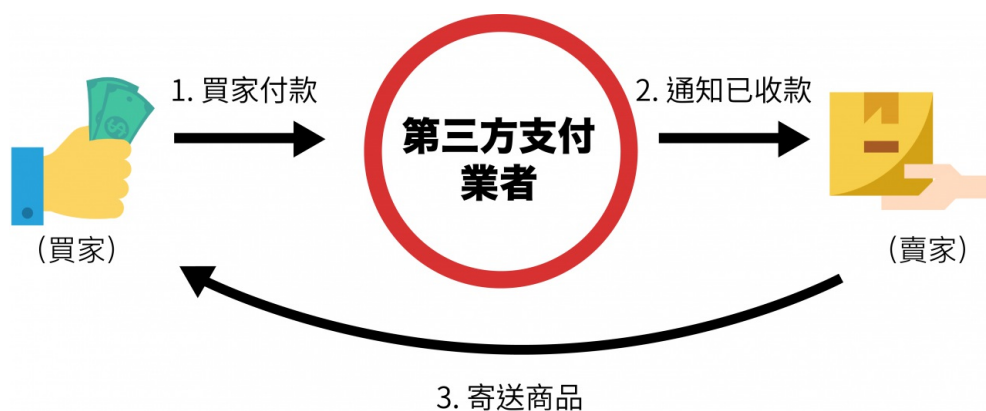
2019/10/20

什麼都PAY 用什麼PAY？

行動支付的熱潮正在席捲全球，LINE Pay、台灣Pay、街口支付、支付寶、APPLE Pay各種行動支付像雨後春筍一般紛紛冒頭。每個人的手機裡似乎都有一兩個手機錢包軟體，但其實行動支付並不是最近才開始的流行，它們的蹤跡早已潛伏在我們的日常。

你以為行動支付就只是把錢包變成虛擬的嗎？錯，它的範疇涵蓋了三大種類：電子支付、電子票證、第三方支付。這些項目名稱讓人看得眼花撩亂，許多人申辦了各種行動支付的帳號，卻不清楚自己到底辦的是哪一種。以下，將讓你快速了解三大種類的異同。

第三方支付，可以說是行動支付歷史的起源。在網購剛開始流行的時代，只透過滑鼠點擊的隱形買賣，讓交易雙方非常沒有安全感，第三方支付因而誕生。所謂的「第三方」是指在買家和賣家之外，找一個可以信賴的對象，成為金流的中繼站，負責把關收付款，以維護雙方的權益。



第三方支付流程圖 (圖片來源 / 李芝謙製)

電子支付可以說是第三支付的進化版，在代收代付之外，還能辦理「轉帳」和「儲值」等服務。因為服務項目涉及個人敏感資訊，相關法條的規定也更嚴格。

獨立於兩者之外的電子票證，就是普羅大眾最為熟悉的悠遊卡、icash及一卡通等。最一開始出現電子票證，是為了解決民眾搭乘大眾運輸時，需要購買繁雜種類的車票而生。後來，電子票證的用途延伸到便利商店的小額支付。如今，電子票證在台灣的普及率已高達九成以上，說是人手一張也不誇張。

為什麼大家都在用 行動支付有什麼好處？

你能想像一個不需要現金的社會嗎？小學生放學回家時，手裡不再緊握著買零食的十元硬幣；創業家想開珍珠奶茶店，也不再需要用行李箱拖一網網的鈔票。只要「嗶」一聲，交易就完成了。

最近這幾年，政府大力倡導人民使用行動支付，前行政院長賴清德更訂定在2025年，要推動行動支付普及率至九成以上，以提高人民生活的便利性。究竟，行動支付對於消費者和商家來說有什麼好處？為什麼會逐漸成為智慧發展的重要條件之一呢？

行動支付無需使用實體貨幣的特點，可以有效避免假鈔的流竄，建立起互相信任的買賣關係。當人們使用實體貨幣的次數降低，紙鈔、硬幣的磨損速度也會跟著變慢，銀行便不用頻繁的回收、銷毀、再製貨幣，可以節省大量資源，提高環保性。

但比起「環保」，台灣消費者使用行動支付的主要誘因還是在於「滿滿的大折扣」。全台行動支付龍頭LINE Pay就提出累積點數換現金、現金回饋、折抵現金無上限的優惠，吸引大量消費者。商家和行動支付企業的合作，擴及大賣場、加油站，甚至是夜市攤販。讓消費者無論食衣住行，只要手機在手，就能走到哪，用到哪。

對於商家而言，雖然能夠刺激買氣的合作活動十分誘人，但使用行動支付就代表每一筆消費都會被記錄到政府資料庫當中，許多在地小攤販因為想逃避營業稅，或無法負擔架設硬體設備的成本而不願意配合政府的推廣。對此，政府祭出了年營業額小於20萬的店家，能享有免開發票，且前三年稅率只要1%的政策。

給你方便但不要隨便 三大陷阱不得不防

行動支付方便了许多人的生活，出門的時候，口袋裡再也不用裝著沈重的零錢。但是在方便的背後，潛在著個人資訊洩露的危機。

由於交易過程十分方便迅速，人們往往忽略了藏在細節裡的魔鬼。例如用戶遍佈全球的APPLE Pay，其盜刷事件層出不窮的原因便在於用戶身份驗證程序不夠嚴謹。即便以指紋或人臉辨識來加強安全防禦，若信用卡落到他人之手，卡號被綁在其他帳號，便很難防止盜刷了。

在網路商家百花齊放的時代，各式各樣的購物平台讓人眼花撩亂，消費者多將心思放在比價上，卻可能忽略自己到底把錢付給誰了？盜版軟體的頁面，可能和知名網路購物平台十分相似，提供的價格又十分吸引人，再提出限時優惠等廣告，誘騙消費者將個人資訊輸入網站，最後，將搜集起來的個資用在不法用途上。

最令人防不勝防的就是包裝在手機遊戲、小工具軟體中的惡意程式。因為外表無害，常常讓消費者忽略其潛在的風險。惡意程式可以被包裝成網頁中彈跳出了的計時廣告、主打可愛風格的手機小遊戲、甚至是時尚流行的相機app。用戶極有可能在不知情的狀況下，授權給惡意程式，允許它使用行動裝置的密碼、相機、錄音機等。

國立交通大學資工系黃俊穎教授表示，要避免三大陷阱，培養好的「習慣」是最重要的。許多人在下載軟體時，並不會去注意到軟體的來源。為了省錢下載破解版軟體，或是不顧後果的授權都是非常危險的行為。以合法管道取得軟體，以及在軟體要求不合理的授權時，將其解除安裝，就能有效避免惡意程式的攻擊。



行動支付三大常見陷阱 (圖片來源 / 李芝謙製)

看不見的交易 無現金社會的挑戰

行動支付的普及是實現無現金社會的重要因素，但目前的台灣，是否已經準備好迎接無現金社會了呢？即便政府大力推動，台灣的人民真的需要行動支付嗎？

若進入了無現金時代，最容易受到衝擊的族群是不擅長使用電子產品的高齡人口，依賴現金交易的傳統攤販，以及無力購買行動裝置的低收入戶。由於各國行動支付發展程度不一，外國遊客來到台灣時也可能會因商店不收現金而感到不便。而台灣卻正好是一個老人多、攤販多、旅客多的國家。

以饒河夜市，一個攤販多、旅客多的地方為例。其中，提供行動支付的攤販多為年輕老闆（約30至40歲）或是擁有店面的商家。攤販江先生受訪時表示，遊客中會使用行動支付的比例只有大約一成，但行動支付平台和各銀行轉帳時又需要支付手續費，層層關卡過後，行動支付所得收益變得非常少，因此不再提供行動支付的服務了。

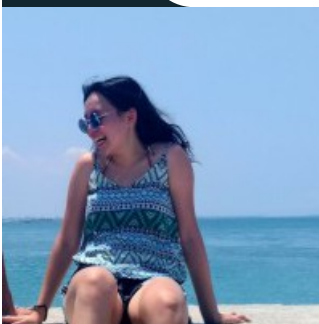
雖說顧客不常使用，大部分的攤販仍選擇提供行動支付，最主要是為了吸引中國遊客。陳先生身為流動攤販，時常會出現在各大夜市，他表示中國遊客使用行動支付的比例比較高：「台灣或是其他國家的客人幾乎不會使用行動支付，但還是希望能盡量給中國客人一個方便。」根據交通部觀光局統計，108年1月到8月，中國遊客佔了外國旅客的29%，數目十分可觀。

然而，已經經營攤販約五年的汪先生則表示，導遊在帶中國團時，都會事先提醒他們，台灣只收現金，因此中國遊客現金不夠的狀況幾乎不會出現。接受採訪的商家，無論有無提供行動支付的服務，都一致認為台灣目前還是以現金交易為主，對於行動支付的需求並不高。

身為消費者，我們可以享受行動支付的優惠和方便，但是方便之餘，我們真的有自覺到自己親手將多少個人資訊交給企業以及政府了嗎？下次，在申辦app的帳號時，不妨想一想，究竟誰才是行動支付真正的受益者呢？

縮圖來源：[Pixabay](#)

關鍵字：行動支付、手機錢包、大數據、台灣觀光、中國遊客



記者 李芝謙



編輯 林怡恩

