

編者的話

《虛擬經濟-行動支付之影響與商機研究》共分為三冊研究，涵蓋第 1 冊《國際篇 - 行動支付趨勢與業者動態》、第 2 冊《國內篇 - 行動支付發展現況與影響》，以及第 3 冊《商機篇 - 行動支付發展機會與挑戰》，分別探討國際整體市場發展、各端主要先行業者與新進新創業者；國內整體市場趨勢與需求變化、國內各端主要業者發展方向；國內外市場、法規政策和技術，以及金融端、電信資服端、支付端、商務端與用戶端之國內外業者比較，以探索國內行動支付業者之發展機會與挑戰。

關於本冊《國內篇 - 行動支付發展現況與影響》，首先針對國內行動支付相關法規與消費者需求進行剖析，並依序探討國內各端業者之發展布局。本冊內容總共分為四章，茲將各章之內容重點分述如下：

第一章：緒論。該章內容首先說明本冊研究目的，並對行動支付研擬定義，亦說明研究架構、範疇、方法與限制。

第二章：國內市場發展趨勢與政策。該章內容首先針對國內行動支付相關法規《電子支付機構管理條例》，分析推動背景、主要時程、經營範圍 / 申請 / 許可，及監督管理及罰則，再依照資策會 MIC 於 2015 年之國內行動支付消費者需求調查，探討目前國內消費者使用行動支付之概況與考量因素。

第三章：國內主要業者之發展方向。該章內容依序解析國內金融端、電信與資服端、支付端及商務端之主要業者，分析各別之基本資料、主要沿革與經營績效、主要產品與服務布局、目標市場與經營模式，以及創新之處與未來發展方向等面向。

第四章：結論。該章內容歸納國內行動支付市場發展趨勢、國內各端業者之發展方向，以及從政策面探討《電子支付機構管理條例》對國內市場之影響、從市場面探討行動支付技術和行動支付對國內市場競爭演進，並從產業面探討國內業者發展行動支付時，所需克服之環境因素、同業競爭因應之道，以及產業發展下之未來布局要點。

本套書內容涉及之產業範疇甚廣，若有疏漏或偏頗之處，懇請讀者指教，俾使後續的套書內容更加適切與充實。

《虛擬經濟-行動支付之影響與商機研究》編纂小組 謹誌

中華民國 104 年 9 月

摘要

與行動支付相關的第三方支付服務，受到 2015 年《電子支付機構管理條例》正式生效的影響，提供國內發展第三方支付服務的業者有法可循，並能據此推出新型態的服務與應用，甚至與行動支付結合。而國內行動支付市場雖然在 2015 年仍處於萌芽期階段，但預計在各端業者相繼投入，帶動消費者意識提升、改善行動支付環境、搭配更方便且安全的行動支付技術，預計 2015 年第 4 季或 2016 年上半年，國內行動支付市場將開始邁入成長初期階段。

行動支付在廣義上係指用戶以智慧型行動裝置為載具，於付款當下透過特定傳輸技術、裝置或網路，使用非現金的金融工具（本研究中涵蓋第三方支付等）並搭配認證步驟，和實體商店完成交易付款、取得商品或使用服務的支付方式。本冊以行動支付為核心，分析並歸納國內市場政策與消費者需求、國內各端業者布局方向，以提供給國內行動支付業者參考。

針對本冊研究摘要以下重點：市場趨勢方面，例如國內政策鬆綁而業者開始有法可循、安全等環境條件將成為市場發展的基本條件、行動支付可望逐漸獲得國內消費者青睞而成為付款的新選擇、方便 / 普遍 / 優惠等因素將取代安全成為行動支付用戶考量要素；業者發展方面，例如國內金融端業者以第三方支付為主要戰場，並主打中國大陸市場發展跨境合作、電信業者之方案處於醞釀階段而資服業者扮演協助角色、支付端業者致力建構生態系與整合資源，或發展跨業合作提升使用便利性、商務端業者分別以提供據點、虛實整合或轉型經營為主要發展方向。

Abstract

The third-party payment (or alternative payment) services in Taiwan is regulated by the “Payment Processing Institutions Act” in 2015. Domestic developments of third-party payments for service providers adhere to these regulations and can combine new value added services and applications with mobile payment. While the domestic mobile payment market is still in its infancy in 2015, it is expected that all types of industries have joined. This movement is driven by rising consumer awareness and improvement of the payment environment through more convenient and secure mobile payment technology. The domestic payment market will begin into the initial phase of growth in 2015 fourth quarter or the first half of 2016.

Mobile payment refers to payment services performed from or via a smart mobile device. Payment is accomplished using specific transmission technology, device or network. Payment uses non-cash financial instruments (In this study, this includes third-party payment and other methods) with certification. Customers may complete transactions or payments in physical stores for merchandises or services. This volume focuses on mobile payment analysis and development of international market trends. It discusses the investment direction of advanced companies and new company business models to provide a reference for the domestic mobile payment industry.

This volume focuses on market trends, such as domestic deregulation and how the industry interprets the law, security and other environmental conditions for market development. Mobile payments are expected to increase for domestic consumers and become the new choice of payment. The factors of convenience / availability / promotions and other factors will replace the factor of security as the main factors to consider for mobile payment users. Development of industry, such as the domestic financial institutions primarily uses

third-party payment and development of cross-border cooperation in the Chinese market. The telecommunications' solutions are at the embryonic stage and System Integrators (SI) will help wider deployment. The payment terminal industry is committed to construct infrastructure and integration of resources, and develop cross-industry cooperation to enhance ease of use. Business client services provide physical stores, consolidate online and offline situation or restructuring business as the main development direction.



目錄

第一章 緒論.....	1
一、研究動機與目的.....	1
二、研究定義.....	1
三、研究架構.....	2
四、研究範疇.....	3
五、研究方法.....	3
六、研究限制.....	4
第二章 國內市場發展趨勢與政策.....	5
一、國內行動支付相關法規政策.....	5
二、國內行動支付消費者需求趨勢.....	9
第三章 國內主要業者之發展方向.....	21
一、金融端主要業者布局方向.....	22
二、電信與資服端主要業者布局方向.....	65
三、支付端主要業者布局方向.....	79

四、 商務端主要業者布局方向	120
第四章 結 論	149
一、 國內市場發展趨勢	149
二、 國內業者發展方向	152
三、 整體影響概況	160





Contents

Chapter One	Introduction.....	1
1.	Research motive and Purposes.....	1
2.	Research coverage.....	1
3.	Research framework.....	2
4.	Research category.....	2
5.	Research methodology.....	3
6.	Research limitations.....	4
Chapter Two	Introduction.....	5
1.	Mobile payment policies of domestic market.....	5
2.	Mobile payment consumer demand trends of domestic market.....	9
Chapter Three	Development of Domestic Industry.....	21
1.	Development of financial institutes.....	22
2.	Development of payment terminal industry.....	61
3.	Development of business-end industries.....	73

4. Development of end-user companies.....	108
Chapter Four Conclusions.....	134
1. Domestic mobile payment market trends.....	134
2. Development of domestic mobile payment industry.....	137
3. Mobile payment Influences to domestic market and industry.....	145





圖目錄

圖 1-1	研究架構.....	3
圖 1-2	研究方法.....	4
圖 2-1	國內行動支付用戶使用概況	10
圖 2-2	國內行動支付使用概況 - 性別、地區別與年齡別	10
圖 2-3	國內行動支付使用概況 - 作業系統與每月可支配所得別	11
圖 2-4	國內行動支付已使用者使用概況	12
圖 2-5	國內行動支付使用意願與偏好	13
圖 2-6	使用行動支付之負面因素 - 依族群分類	15
圖 2-7	使用行動支付之負面因素 - 依性別分類	16
圖 2-8	使用行動支付之正面因素 - 依族群分類	17
圖 2-9	使用行動支付之正面因素 - 依性別分類	18
圖 2-10	未來一年使用行動支付之正面因素 - 依族群	19
圖 2-11	促使男女用戶未來一年傾向使用行動支付之正面因素	20
圖 3-1	行動支付生態系.....	21



表目錄

表 2-1	《電子支付機構管理條例》簡介	5
表 2-2	《電子支付機構管理條例》推動重要歷程	6
表 2-3	使用行動支付之負面因素	14
表 2-4	使用行動支付之正面因素	16
表 3-1	中國信託主要沿革 (支付業務相關)	23
表 3-2	永豐銀行主要沿革 (支付業務相關)	26
表 3-3	玉山銀行主要沿革 (支付業務相關)	29
表 3-4	元大銀行主要沿革 (支付業務相關)	33
表 3-5	台新銀行主要沿革 (支付業務相關)	35
表 3-6	台灣銀行主要沿革 (支付業務相關)	37
表 3-7	兆豐銀行主要沿革 (支付業務相關)	39
表 3-8	合作金庫主要沿革 (支付業務相關)	42
表 3-9	花旗銀行主要沿革 (支付業務相關)	44
表 3-10	第一銀行主要沿革 (支付業務相關)	47

表 3-11	國泰世華銀行主要沿革 (支付業務相關)	51
表 3-12	華南銀行主要沿革 (支付業務相關)	55
表 3-13	凱基銀行主要沿革 (支付業務相關)	58
表 3-14	凱基銀行目標市場與顧客價值	60
表 3-15	新光銀行主要沿革 (支付業務相關)	61
表 3-16	遠東商銀主要沿革 (支付業務相關)	63
表 3-17	中華電信主要沿革 (支付業務相關)	66
表 3-18	遠傳電信主要沿革 (支付業務相關)	70
表 3-19	台灣大哥大主要沿革 (支付業務相關)	72
表 3-20	精誠資訊主要沿革 (支付業務相關)	73
表 3-21	凌群電腦主要沿革 (支付業務相關)	77
表 3-22	關貿網路主要沿革 (支付業務相關)	78
表 3-23	紅陽科技主要沿革 (支付業務相關)	80
表 3-24	紅陽科技目標市場與顧客價值	81
表 3-25	藍新科技主要沿革 (支付業務相關)	86
表 3-26	飛捷科技主要沿革 (支付業務相關)	90
表 3-27	剛谷科技主要沿革 (支付業務相關)	92
表 3-28	暘碁資訊主要沿革 (支付業務相關)	94
表 3-29	台灣行動支付主要沿革 (支付業務相關)	97

表 3-30	群信行動主要沿革 (支付業務相關)	101
表 3-31	聯合國際主要沿革 (支付業務相關)	104
表 3-32	聯合國際目標市場與顧客價值	108
表 3-33	悠遊卡公司主要沿革 (支付業務相關)	110
表 3-34	一卡通票證公司主要沿革 (支付業務相關)	114
表 3-35	愛金卡公司主要沿革 (支付業務相關)	117
表 3-36	遠鑫電子票證主要沿革 (支付業務相關)	119
表 3-37	燦坤主要沿革 (支付業務相關)	121
表 3-38	統一超商主要沿革 (支付業務相關)	122
表 3-39	全家便利商店主要沿革 (支付業務相關)	124
表 3-40	丹堤咖啡主要沿革 (支付業務相關)	126
表 3-41	伯朗咖啡主要沿革 (支付業務相關)	127
表 3-42	台灣高鐵主要沿革 (支付業務相關)	129
表 3-43	網路家庭主要沿革 (支付業務相關)	131
表 3-44	網路家庭目標市場與顧客價值	134
表 3-45	Yahoo!奇摩主要沿革 (支付業務相關)	136
表 3-46	Yahoo!奇摩目標市場與顧客價值	137
表 3-47	夠麻吉主要沿革 (支付業務相關)	138
表 3-48	歐付寶主要沿革 (支付業務相關)	140

表 3-49 智付寶主要沿革 (支付業務相關)144

表 3-50 遊戲橘子主要沿革 (支付業務相關)146



第一章 | 緒 論

一、研究動機與目的

在政府政策的推動與開放、行動支付技術推陳出新、業者相繼推出嶄新的方案等因素驅動下，行動支付服務已成為消費者付款的新選擇，進而帶動國內行動支付市場發展。而且除了以實體環境為主的行動支付服務之外，在國內，《電子支付機構管理條例》(又稱第三方支付專法)獲立法院三讀通過，並由總統頒布之後，提供業者能以此法為依據發展第三方支付相關新創業務，同時間接帶動了行動支付的發展。有基於此，行動支付 (Mobile Payment) 在目前已成為具有發展潛力的付款方式。

然而國內 2015 年在行動支付方面剛從萌芽期邁入發展期，為了能讓國內業者能掌握整體發展趨勢與政策走向、瞭解各類主要業者在行動支付的發展，以利業者後續的發展布局，

本研究的主要目的如下：藉由掌握國內行動支付消費者市場趨勢，探索業者發展方向；瞭解法規政策及供需端變化的影響；剖析國內行動支付各類業者布局，釐清業者發展特色，以提供台灣行動支付業者發展與政府政策推動建議。綜合上述，本研究將分析國內行動支付之市場發展趨勢與政策、國內主要業者之發展方向，以及探討行動支付對國內市場面與國內產業面之整體影響概況。

二、研究定義

行動支付，狹義係指用戶以智慧型行動裝置為載具，於付款當下透過……

第二章 | 國內市場發展趨勢與政策

在全球行動支付的趨勢帶動下，國內部份業者開始著手發展行動支付相關應用，然而舊有支付相關法規（如《銀行法》），故期望政府制訂更合時宜以及可供依循之法規。2014年9月，《電子支付機構管理條例》以優先法案送審立法院，至2015年5月3日正式生效。另外，為了瞭解國內行動支付市場需求，資策會MIC調查並分析國內消費者之意向與考量因素。以下將針對《電子支付機構管理條例》與國內行動支付市場進行分析。

一、國內行動支付相關法規政策

(一) 電子支付機構管理條例

1. 推動背景

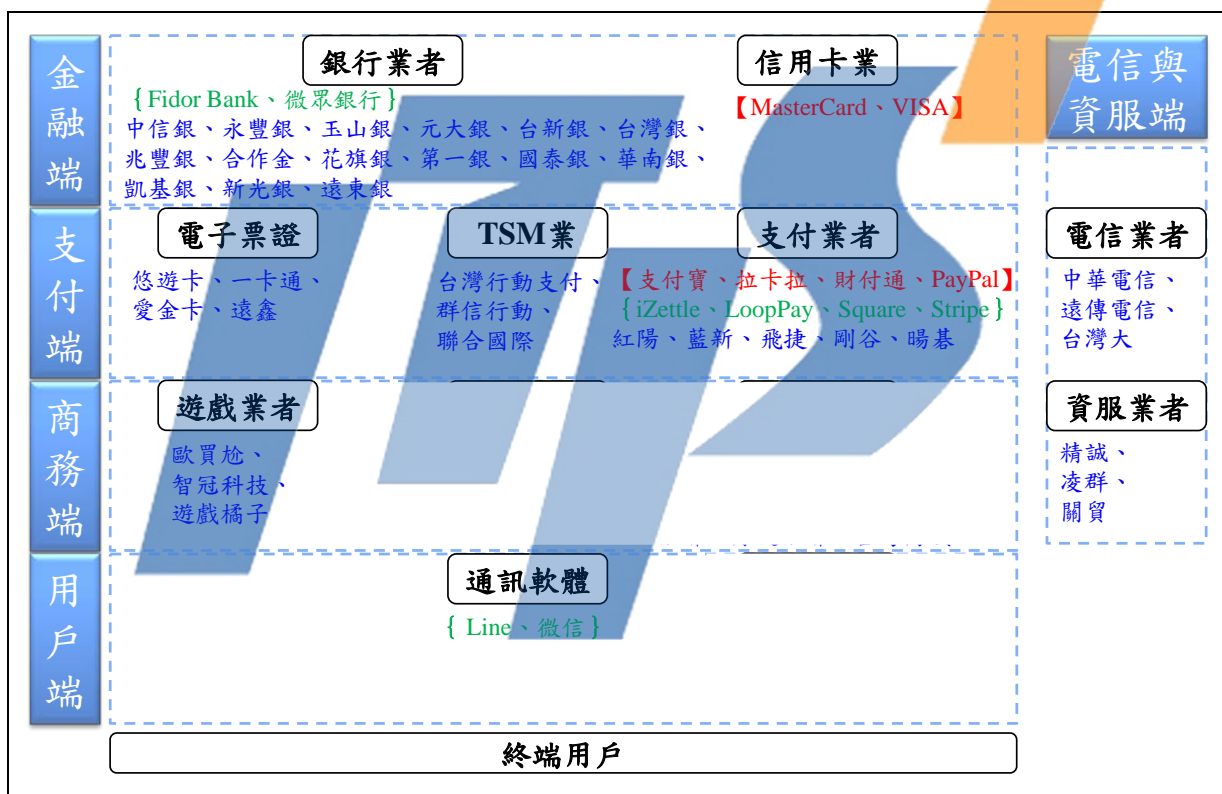
基於科技演進與支付型態改變，國內為促進電子支付市場的發展，並維護消費者的權益，經濟部在2013年下半年開始，偕同金管會與其他主管機關研擬《電子支付機構管理條例草案》，並經立法院三讀通過，於2015年2月公布電子支付機構管理條例（如表2-1）。

表 2-1 《電子支付機構管理條例》簡介

時間	說明
起訖時間	2015年05月起
法規簡介	<ul style="list-style-type: none"> ● 為促進電子支付機構健全經營及發展，以提供安全便利之資金移轉服務，特制定本條例 ● 目前對非金融機構營運上仍需依靠銀行。電子支付機構收受的款項，應存於銀行專款專戶，且由銀行管理款項運用紀錄。儲值款項扣除應提列之準備金，包括代收付款項之餘額，應全部交付信託或者取得銀行之十足的履約保證
政策措施	<ul style="list-style-type: none"> ● 明確說明電子支付機構申請資格與執行辦法 ● 完善權益保護機制
規範對象	電子支付專營機構、電子支付兼營機構以及境外機構

第三章 | 國內主要業者之發展方向

即將開始從萌芽階段進入發展階段的國內行動支付市場，在全球行動支付市場趨勢的帶動下，國內各界業者開始跨入發展行動支付服務，除了支付業者之外，金融業、TSM 業、網路電信業、資訊服務業以及零售商務業者，都試圖取得市場先機，以期擴大用戶數和獲利機會。以下將行動支付生態系精簡呈現（如圖 3-1）。



備註：資策會 MIC 將國內外業者區分為 3 類，無括號者為國內主要業者；【】內為國際先行（2009 年 12 月 31 日以前）業者，{ } 為國際新進（2010 年 1 月 1 日以後）業者，此區隔方式純粹以推出自有品牌支付方案之時間點為基準，自 2015 年回溯 5 年內為依據，與各公司成立時間點無關。前述業者僅列出本研究之分析對象公司

資料來源：資策會 MIC 經濟部 ITIS 計畫整理，2015 年 9 月

圖 3-1 行動支付生態系

第四章 | 結 論

一、國內市場發展趨勢

(一) 國內政策現況與趨勢

1. 考量適法性推出專法，業者自始有法規可循

以往國內在收受款項或辦理匯兌業務等業務

(二)



《虛擬經濟-行動支付之影響與商機 研究國內篇 - 行動支付發展現況》

全本電子檔及各章節下載點數，請參考智網公告

電話 | 02-27326517

傳真 | 02-27329133

客服信箱 | itismembers@micmail.iii.org.tw

地址 | 10669 台北市敦化南路二段 216 號 19 樓

劃撥資訊 | 帳號：01677112

戶名：財團法人資訊工業策進會

匯款資訊 | 收款銀行：華南銀行-和平分行

(銀行代碼：008)

戶名：財團法人資訊工業策進會

收款帳號：98365050990013 (共 14 碼)

服務時間 | 星期一~星期五

am 09:00-12:30 pm13:30-18:00



如欲下載此本產業報告電子檔，

請至智網網站搜尋，即可扣點下載享有電子檔。

ITIS 智網：<http://www.itis.org.tw/>