



手機取代信用卡，可能嗎？

手機取代信用卡，是一種趨勢，在日、韓等鄰近國家已經相當普及化。下一波由 Google、蘋果等手機大廠所帶來的行動支付消費風潮，也許將帶動所謂的「行動網路商機」更為蓬勃發展！

2004 年的日本，在大街小巷中，都可以看到許多人，拿著手機當作付費的工具。像是上下班時乘坐 JR 電車，在販賣機旁拿著手機當作電子錢包，甚至就連唱 KTV 時點歌，都能夠用手機來操作，以及付費。

2011 年的今天，李老闆的辦公室位在上海的某條路上，每天上班的時候，他都會到辦公室所在大樓轉角的星巴克買一杯拿鐵。這家星巴克與任何一家星巴克並沒有甚麼不同，不同的是，今天忘記帶皮夾的李老闆，僅僅只是刷了一下手機，就通過結帳的櫃台掃描器，而不需要回到辦公室。今年年初，星巴克宣布在美國的 6,800 家店，即將全面接受行動支付，在上海這一角落所發生的故事，即將在全世界都可以看到。

在智慧型手機的時代裡，我們只需要一支手機，就可以走到哪裡、買到哪裡。如果在手機上買東西時，能夠有直接的付費方法，而不需要每次輸入信用卡卡號密碼，那麼消費者就會越來越肯在手機上做消費。

行動支付大戰，延燒網路平台

行動支付當中，支付平台如同信用卡中心一樣，扮演了買賣雙方間一個重要的橋樑。在一個交易完成之後，買家將貨款先匯到支付平台的帳戶，由支付平台向賣家通知發貨；買家收到商品確認後，支付平台才將貨款送到賣家，完成一筆交易。

消費者除了透過行動網路消費，也可以到實體店內消費。行動支付的真正機會，是來自於可觀的實體世界消費市場。在智慧型手機的蓬勃發展之下，雖然行動支付的技術已經成熟，但是在這個具有龐大利益的市場裡，行動支付發展仍然非常緩慢。行動支付發展緩慢主要的原因，乃是因為生態系中的手機平台、電信業者、銀行、信用卡發卡公司、網路支付公司及技術研發公司的既得利益，仍無法釐清。

目前掌握全球行動支付市場的幾個第三方支付的平台「大咖」，除了 Google Android、Apple iTunes、PayPal 以外，還有現正當紅的社群網站——facebook。專家認為，假如沒有一個強而有力的廠商出來帶動整體產業的發展，消費者恐怕無法享受到便利的行動支付。大家都在期待及觀察，誰能夠建立支付平台領頭羊的效應。

根據統計，每個月有約兩億人透過手機上網瀏覽 facebook。去年 2010 年 12 月成立的 Facebook Payments Inc.，專門處理線上金流的問題，準備讓 facebook 消費者透過手機利用現有的 facebook 儲值購物。曾經造訪台灣的 facebook 行動通訊部門主管 Erick Tseng 就透露，希望不久的將來，在全美多數的商店中，都可以使用 facebook 行動支付來購物。

領頭羊帶動，大規模推動深入生活

事實上，全球信用卡公司及科技公司，已經花超過 10 年的時間談行動支付，但直到現在，這個模式才剛剛在市場誕生。主要原因是智慧手機的興起，手機大廠 Google、Apple 和 Nokia 在手機的相關應用上，大力推動，使得消費者越來越能夠接受使用。

Google 去年底在新款的智慧型手機 Nexus S 中採用無線傳輸技術 NFC (Near Field Communication)，此技術比起藍芽技術來說，更適合做近距離、快速的付費動作時使用。美國彭博網站最近傳出消息，下一代的 iPhone 5 將嵌入 NFC 晶片；加上 Amazon、微軟以及 Samsung 等廠商也都紛紛宣布 NFC 手機的相關實行計畫，讓 NFC 手機成為行動支付的標準規格，帶動行動支付的發展。

對於台灣來說，行動支付更實際而待解決的發展阻礙應該是，政府對於電子支付的安全性規定，遠超過其他國家，使得支付平台在台灣綁手綁腳，無法好好發展。而且，在電子票證法成立之後，其他像是手機電子錢包、信用卡行動支付，都還沒有相關的法規出現。

國內的明碁電通 (BenQ)，數年前就跨足 NFC 手機的研發，他們發現，台灣消費者對於行動支付的接受度很高。智慧手機的應用服務提升至購物是明顯的趨勢，消費者也都樂見其成，但是對他們來說，資訊安全性的問題，無論在網路支付或者未來的行動支付，都持續會是重要議題。因此，除了採用行動網路的加密技術，業者更應該思考更縝密的保護措施，以保障消費者的權益。