

專案質詢

9-1-13-0326

立法院議案關係文書 中華民國 105 年 5 月 11 日印發

案由：本院許委員淑華，鑒於今年四月下旬，APPLE PAY（蘋果線上支付系統）登台，APPLE PAY 帶動的代碼化新電子交易技術與金融作業模式是未來大勢所趨。然而，在資通訊技術快速發展的當代，FINTECH 服務必將陸續問世，行政院及其所屬相關單位應在兼顧潮流與讓台灣電子支付業者和金融業趕上國際腳步的前提上，更靈活及快速地建立起一個可供後續類似業者及服務遵循的機制，才能讓台灣真正與國際接軌。爰此，特向行政院提出質詢。

說明：

- 一、4 月下旬，APPLE PAY（蘋果線上支付系統）登台爭議延燒，在閣揆張善政指示，「若無逃漏稅疑慮，請金管會儘速開放」後，辯論賽結束的鈴聲似已響起。其實，近年來只要碰上金融科技（FINTECH）的議題，政府相關單位的看法，往往給人一種跟不上時代的感覺，到最後也多會背上阻礙產業發展的罵名。前幾年的第三方支付機制如此，如今的 APPLE PAY 行動支付亦如此。
- 二、誠然，由於台灣信用卡支付及網路交易機制已相當方便和成熟，不像中國需透過第三方支付機制為線上交易保證，以致於政府對第三方支付機制的發展過於疏忽，讓業界人士怨聲連連。但此番政府相關單位對 APPLE PAY 登台的疑慮，也非全無所本。更何況，若 APPLE PAY 在一番爭議過後，無須落地即可登台，也難怪著眼於非蘋手機（即台灣使用人數更多、搭載 ANDROID 系統的智慧型手機）的 LINE PAY，近來轉為觀望而不積極進行先前與境內支付憑證代碼服務商（TOKEN SERVICE PROVIDER，TSP）的合作案。
- 三、話說，手持式智慧型行動裝置盛行後，行動支付即成為行動商務的關鍵技術。不管是在手機購物 APP 中直接進行遠端支付，抑或是把手機當做電子錢包在商家的 POS 機前進行近端支付，都需要把實體的信用卡進行數位化後移植到手機上，而商家即可在交易過程中取得卡片資訊，產生卡片被複製或盜用的風險。而 APPLE PAY 全面廢除以卡片為基礎的交易概

立法院第9屆第1會期第13次會議議案關係文書

念，改成以某種隨機編碼的序號（簡稱 TOKEN）來交易，也就是所謂的代碼化（TOKENIZATION）交易模式，徹底解決卡片資訊被盜用的問題。

- 四、對政府而言，代碼化交易屬於信用卡服務的技術升級，僅需在既有的法律規範下，進行必要的監理，不需再另立新法來因應；對銀行而言，相關發卡及收單作業只要將信用卡系統中，把卡號／帳號（PRIMARY ACCOUNT NUMBER，PAN）轉換成 TOKEN，以及把 TOKEN 轉換回 PAN 的相關程式升級即可；對商家而言，可直接使用 APPLE PAY 所提供的代碼化服務，或者購買經 APPLE 與國際晶片卡組織（EMVCO）認證的 TOKEN 刷卡機，再更新結帳時所使用的技術與設備後，即可與接受信用卡刷卡交易無異。
- 五、如此看來，開放 APPLE PAY 並非壞事和難事。但問題是，若 APPLE PAY 無須落地即可登台，則其 TSP 業者將透過支付交易授權的轉接與清算，直接掌握交易訊息與資金流向，並能左右國內數位金流服務的發展，支付服務的相關效益亦將隨之移轉。同時，主管機關擔心，在 APPLE PAY 的 TSP 多設在境外的情況下，直接開放國內金融機構與 APPLE PAY 合作，整個交易過程要繞道境外，一旦國內消費者個資外洩，將難以處理及追償，且相關交易明細皆握在境外 TSP 業者之手，稅捐單位難以取得交易資料，課稅上恐無法公平處理。這也是中國雖同意 APPLE PAY 登陸（今年 2 月 18 日上線），卻要求 APPLE 的 TSP 由當地的銀聯卡組織負責，其伺服器也必須設在中國境內和不可保留交易資料的原因。
- 六、不過，中國大陸的網路及電商發展都需服從政體上的考量，且有龐大的市場做後盾，才能讓全球電子業巨擘低頭，為其打造專屬的營運模式，包括台灣在內的其他地區皆難以企及。部分電商業者甚至擔心，如果台灣政府在開放 APPLE PAY 上，過於堅持不讓步，只怕將重蹈國際 FINTECH 及電商業者放棄台灣市場的覆轍，有礙相關的市場創新與發展。
- 七、在陣陣開放聲催促下，政府相關單位舉出 2014、2015 年信用卡交易金融分別為 2.06、2.23 兆元新台幣，且境內交易占 9 成以上，APPLE PAY 登台將分潤金融服務利益，不利境內支付產業效益。若交易繞道境外 TSP 驗證，亦將衍生相關費用；APPLE PAY 上線 1 年後的開通率及使用率皆不算高，且台灣民眾目前在網路及實體商店交易的付款方式多元與方便，如卡號綁定、ATM 轉帳、實體卡片及現金等，故應可待配套措施完備後，再開放 APPLE PAY 登台等觀點，雖屬客觀的考量，卻在開放大旗之下，招來過於顛覆的指責。畢竟，資訊時代的商機比過往更易流失及被人「整碗捧走」，以致於國內部分大型信用卡發卡銀行，願意接受境外 TSP 機制及投資布建合作店家的非接觸式 POS 機，意欲提前搶食 APPLE PAY 商機。