



無鈔勝有鈔

在日常生活中，小額付款的需要無處不在



二〇〇四年六月，英國的星期日報章《觀察家報》刊登一篇文章，預測小額購物方式將會出現巨變。該報道指出，到二〇一〇年，英國人只須在自動販賣機的掃描器前揮動一下手機，便可買到咖啡或其他小商品，而交易資料會在下一張電話費帳單中列出。

該報道對這個潮流的預測正確無誤，不過地點和時間卻摸得不準。這種購物模式尚未在英國出現，但在日本已很普遍，而新加坡也正在進行試驗計劃。今年稍後，上海市民也

可在著名的快餐店與咖啡店以手機付款。

事實上，小額電子付款系統正在加速取代現金付款，而這項發展在亞洲區尤其迅速。雖然付款手機也許是反映這種生活潮流的最新工具，但帶動這個潮流的功臣，其實是日益流行的無接觸預付智能卡。

以香港為例，八達通卡已成為市民日常生活的一部分。八達通卡於一九九七年在香港推出時，只用於繳付地鐵車費，但現在不止是地鐵系統，幾乎全港所有公共交通工具都同

樣接受以八達通繳付車資，適用範圍更覆蓋便利店、超級市場、快餐店、停車收費錶、停車場，以至油站、自動販賣機等其他銷售點。

香港地少人多，市區人口稠密，故特別有利這類付款卡普及。銀行界當然很快洞悉付款卡為客戶帶來的好處，因此紛紛自行發卡，而星展銀行與和記黃埔聯營的ComPass Visa卡也正式加入戰團。

特選ComPass Visa持卡人將可以這種付款方式，在各種零售店購物消費，包括和黃集團旗下百佳超級市場、GREAT、TASTE、屈臣氏、屈臣氏酒窖，以及其他零售商。他們只須把卡放在掃描器前，即可完成付款，金額上限為港幣五百元（六十四美元）。

這種付款方式的好處顯而易見，一卡在手，瞬間便可完成交易，毋須翻遍口袋尋找現金，也毋須等候刷卡及在單據上簽名，簡便快捷。

ComPass Visa高級副總裁陳保華說：「這種付款方式在亞洲日漸流行，整個零售業也正向著無現金交易的方向邁進。我們在香港的研究顯示，在ComPass Visa客戶的消費中，超過七成宗數的交易金額都少於港幣五百元。這項科技不但先進、安全，而且非常方便，更可為客戶和商戶節省不少時間。這些好處人人希望享有，客戶還可在信用卡帳單上查閱購物和交易資料，一切盡在掌握。」

陳保華續稱：「客戶支付小額款項時，同樣可享有現金回贈優惠。我們認為客戶將會習慣使用信用卡來進行小額付款，特別是由於現行的客戶獎賞計劃和商戶折扣都適用於這種交易。」

在付款時，持卡人只須把卡放在收銀處的保安讀卡器上，即可完成交易。信用卡採用最新的Visa payWave科技，內置一塊EMV（Europay、MasterCard、Visa）晶片，可安全儲存和加密機密資料。EMV晶片幾乎是無法複製的，它使用高達1984位元密匙的RSA公開密匙算法（public key algorithms），能獨一無二地清楚識別每宗交易。沒有兩張卡會共用同一密碼匙，而密碼匙也不會被傳送。

陳保華說：「payWave卡在香港推出初期，有客戶擔心安全問題。然而，我們提供失卡保障服務，客戶完全毋須對未經授權進行的交易負責。我們還提供二十四小時客戶服務熱線，讓客戶安枕無憂。」

這種付款方法採用無線射頻技術，與地下鐵路系統所用的八達通卡相似。塑膠製的Visa payWave卡內藏微型天線，只須把卡放在讀卡器上，卡內晶片便會即時傳送資料。款項會從持卡人的帳戶中扣除，而交易過程的處理方式則與刷卡付帳無異。

咭內晶片 可即時傳送 交易資料

這項服務又可為客戶節省寶貴時間，台灣屈臣氏指出，顧客使用Visa payWave，可縮短百分之七十七店內的排隊時間。根據Visa的資料，使用信用卡進行一般交易，需時二十五至三十五秒，現金則為十二至十四秒，但Visa payWave卻只需四至六秒。在無接觸的付款過程中，卡片不會離開持卡人的手，因此可減少資料被盜取的機會，更加安全。

在全球各地，無接觸智能卡正迅速取代現金付款。近年來，美國和歐洲已在這個技術領域跨出一大步，而ContactlessNews網頁的資料顯示，這方面發展程度較低的市場亦正在迎頭趕上，現在連遠在格魯吉亞的第比利斯（Tbilisi）也可使用PayWave卡！

儘管現代社會也許無法完全放棄使用現金，但在先進的都市中，現金在日常生活中的角色看來肯定會逐漸淡化。 



(左) 消費者毋須使用現金支付如購買咖啡的小額交易。

(上) 特選ComPass Visa 持卡人可以 payWave 卡在多家零售店消費，包括GREAT，交易金額上限為港幣五百元。