

# 警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章／內容／資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章／內容／資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

《消費者委員會條例》第二十條第(1)款其中有規定，任何人未經委員會以書面同意，不得發布或安排發布任何廣告，以明示或默示的方式提述委員會、委員會的刊物、委員會或委員會委任他人進行的測試或調查的結果，藉以宣傳或貶損任何貨品、服務或不動產，或推廣任何人的形象。有關該條文的詳情，請參閱該條例。

本會試驗的產品樣本由本會指定的購物員，以一般消費者身份在市面上購買，根據實驗室試驗結果作分析評論及撰寫報告，有需要時加上特別安排試用者的意見和專業人士的評論。對某牌子產品的評論，除特別註明外，乃指經試驗的樣本，而並非指該牌子所有同型號或不同型號的產品，也非泛指該牌子的所有其他產品。

本會的產品比較試驗，並不測試該類產品的每一牌子或同牌子每一型號的產品。

本會的測試計劃由本會的研究及試驗小組委員會決定，歡迎消費者提供意見，但恕不能應外界要求為其產品作特別的測試，或刊登其他非經本會測試的產品資料。

# 10款流動支付服務的應用

去年開始出現不少手機支付及個人轉帳的手機程式，流動支付服務讓日常購物和轉帳更方便，逐步邁向無現金的年代。惟早前發生應用近場通訊技術的信用卡存在被「隔空」讀取個人資料的風險，引致大規模更換信用卡的事件，使人更加關注流動支付的保安問題。讓我們看看不同的流動支付服務如何保障用戶的手機「錢包」及個人私隱。

## 甚麼是流動支付？

流動支付指交易利用流動裝置例如智能卡、手機、平板電腦甚至智能手錶等工具完成付款程序。透過非觸式（contactless）通訊技術如NFC（近場通訊）及QR Code（二維條碼）等，讓電子支付從線上消費拓展至線下的實體商店，消費者可於實體商店如便利店、超市、快餐店、電影院、家居用品店、時裝店及交通工具等，以智能裝置付款完成交易。



## 1. 開戶



下載 app > 填表  
> 設定付款選項  
> 選擇綁定之銀行/  
信用卡帳戶



如服務為儲值式，  
另需先為帳戶增值

## 流動支付的優點

除了付款及轉帳外，流動支付甚至可化身為小錢包，讓用戶輕鬆整合多個銀行、會員卡或電子優惠券帳戶。

不少開發商為了消除用戶對保安的疑慮，在設計密碼鎖時，引進生物特徵如指紋、聲音、心律等元素，核實用戶身份。由於信用卡號碼等敏感資料不會儲存在所用的智能裝置或伺服器上，所以利用流動

## 2. 購物付款



## 2. P2P 轉帳



支付會比使用信用卡安全，有可能大大改變消費者未來的生活習慣。

## 多個開發商研發流動支付服務

自去年開始，除了金融機構例如銀行外，還有不少電訊營運商、手機開發商、科技公司等陸續研發各種電子支付服務。不少企業採取進取的銀彈策略，不足一周便吸引二十多萬客戶登記使用其流動支付服務。

## 調查本港 10 款流動支付服務

為了讓消費者瞭解這種新興支付工具的應用範圍和相關保安措施，本會透過搜集網站資料及向各服務商發出問卷，調查10款在本港提供流動支付或個人對個人 (peer-to-peer, P2P) 轉帳的服務，但不包括由銀行開發，性質近似網上或流動理財轉帳的服務。開發商分別來自金融機構、電訊業、社交媒體、科技及互聯網服務公司 (詳見表一)。

部分服務採用儲值支付方式，即用戶要先存款入支付應用程式帳戶中，才可進行交易或P2P轉帳。由於交易中須使用 NFC或QR Code等非觸式通訊渠道，本會也向各服務商查詢了用戶保障方面的資料，包括系統保安措施、報失方法、終止服務與交易爭議的安排，讓消費者知悉服務的保安水平及用戶權益 (詳見表二)。

表一：市面部分流動支付服務<sup>[1]</sup>

| 編號                   | 主要功能  |      |  |                 | 開戶要求  |                                     |                            |  |                 |   |                |                    |  |
|----------------------|---|------|--|-----------------|---|-------------------------------------|----------------------------|--|-----------------|---|----------------|--------------------|--|
|                      | 服務名稱  | 會員級別 | 產品附加功能   | 支援交易的通訊渠道       | 所需裝置  |                                     | 所需流動電訊網絡供應商                | 所需金融機構帳戶                                     |                 |   | 須安裝相關應用程式?     |                    |  |
|                      |   |      |  |                 | 手機型號 [2]                                    | 作業系統 [3]                            |                            | 銀行   | 最多可綁定之銀行帳戶 [4]  | 信用卡   |                | 最多可綁定之信用卡帳戶 [5]    |  |
| 供購物付款                |   |      |  |                 |   |                                     |                            |  |                 |   |                |                    |  |
| 1                    | Alipay HK<br>支付寶 HK   | —    | —  | QR Code、互聯網     | 部分Asus、Hua-wei、iPhone、LG、Samsung的智能手機型號 (a) | Android 4.0.3或以上及 iOS 6.0或以上        | —                          | 待定   | 待定              | 待定  | 待定             | 需要                 |  |
| 2                    | Apple Pay   | —    | (沒有資料)   | NFC、應用程式、互聯網    | iPhone 6 或更新的型號                             | iOS                                 | —                          | American Express、中國銀行、東亞銀行、星展銀行、恒生銀行、滙豐、渣打銀行 | 8個 (e)          | (沒有資料)  | 8個 (g)         | 不需要 (已內置於Apple裝置內) |  |
| 3                    | Bank of Communications Mobile Payment Service<br>交通銀行流動付款服務 | —    | —  | NFC             | 部分HTC、LG、Samsung、Sony的智能手機型號 (b)            | Android 系統版本 4.4.2 至5.1.1 並視乎個別手機型號 | CSL 或 1010                 | 交通銀行香港分行                                     | 不適用             | 交通銀行 Visa 白金卡或 Go-Goal 白金卡  | 無限制            | 需要                 |  |
| 4                    | CITICwallet<br>CITIC流動錢包                                    | —    | 交易紀錄查詢、設定流動錢包PIN、設定流動錢包閒置登出時間  | NFC             | 部分HTC、LG、Samsung、Sony的智能手機型號 (c)            | 部分Android系統版本並需視乎手機型號而定 (d)         | CSL 或 中國移動或配備具NFC功能的手機附加裝置 | 中信銀行 (國際)                                    | 不適用             | 信銀國際 NFC Motion信用卡  | 1              | 需要                 |  |
| 供個人對個人 (P2P) 轉帳      |   |      |  |                 |   |                                     |                            |  |                 |   |                |                    |  |
| 5                    | BEA App i-P2P   | —    | 派發電子賀卡及賀禮  | 互聯網、流動電話號碼      | 任何智能手機                                      | Android 4.3或以上或 iOS 8.0或以上          | —                          | 東亞銀行   | 1個              | 東亞銀行信用卡包括嶺南大學萬事達卡帳戶、香港教育大學Visa卡帳戶、香港理工大學Visa卡帳戶、香港大學信用卡帳戶、職業訓練局Visa卡帳戶、東亞銀行i-Titanium 卡 | 1個             | 需要                 |  |
| 6                    | JETCO Pay   | —    | —  | 互聯網             | 任何智能手機                                      | Android 4.3或以上或 iOS 8.2或以上          | —                          | 中信銀行(國際)、上海商業銀行、永隆銀行                         | 每個 app 1個 (f)   | 不適用   | 不適用            | 需要                 |  |
| 7                    | OlePay<br>好易昇   | —    | 與已登記之八達通卡轉帳  | NFC、互聯網         | 任何智能手機                                      | Android 4.0或以上或 iOS 7.0或以上          | —                          | —  | 沒有限制            | 不適用   | 不適用            | 需要                 |  |
| 供購物付款及個人對個人 (P2P) 轉帳 |   |      |  |                 |   |                                     |                            |  |                 |   |                |                    |  |
| 8                    | Tap & Go<br>拍住賞   | —    | 分攤帳單、電子帳戶管理、支援 Apple Pay   | NFC、QR Code、互聯網 | 任何Android 或 iPhone 4S或以上智能手機                | Android 4.2或以上或 iOS 7或以上            | —                          | 待定   | 待定              | 任何大新銀行信用卡   | 1個             | 需要                 |  |
| 9                    | TNG Wallet<br>TNG 香港人的電子錢包                                  | 基本會員 | 個人客戶虛擬會員卡、電子門票、電子優惠券、現金提款 (只限至尊會員)、銀行轉帳 (只限尊貴會員及至尊會員)、全球匯款 (只限至尊會員)、全球繳費服務 (只限至尊會員)、全球電話卡增值 (只限至尊會員)、外幣兌換 (只限至尊會員) | QR Code、流動電話號碼  | 任何Android 或 iPhone 智能手機 (個別舊式手機型號未必支援部分功能)  | 任何 Android 及 iOS作業系統 (個別舊式作業系統未必支援) | —                          | —  | 沒有限制            | —   | 8個 (h)         | 需要                 |  |
|                      |   | 尊貴會員 |  |                 |   |                                     |                            |  |                 |   |                |                    |  |
|                      |   | 至尊會員 |  |                 |   |                                     |                            |  |                 |   |                |                    |  |
| 10                   | WeChat Pay Hong Kong<br>WeChat Pay 香港錢包                     | —    | —  | 互聯網             | 任何智能手機                                      | Android 4.3或以上或 iOS 7.0或以上          | —                          | 中信銀行   | 5個 (與信用卡帳戶合併計算) | 購物付款: 全球Visa及 Mastercard信用卡<br>P2P轉帳: 香港發行的Visa和 MasterCard信用卡                          | 5個 (與銀行帳戶合併計算) | 需要                 |  |



[1] 表內資料由各服務商於2016年9月至10月向本會提供或源自其網站，最新之情況以有關服務商的公布為準。  
所有費用以港元收費列出  
— 代表沒有或沒有限制

[2] (a) 智能手機型號包括但並不僅限以下機型：Galaxy Note 2、Galaxy Note 3、Galaxy Note 4、Galaxy Note 5、LG G3、LG G4、Galaxy Edge s4、Galaxy Edge s5、Galaxy Edge s6、Galaxy Edge s7、LGE V10、Asus ZenFone2、iPhone5s、iPhone5c、iPhone5s、iPhone6、iPhone6s、iPhone6 Plus、iPhone6s Plus、華為Mate7等

(b) 智能手機型號包括Samsung Galaxy系列 (包括S6 Edge、S6 LTE、S5 LTE、Note Edge、Note 4 (32GB)、Note 3 LTE)、Sony Xperia系列 (包括Z3及M2)、LG系列 (包括 G4、G3、G Flex 2、G Pro 2)、HTC One系列 (包括 M9及E8)

(c) 支援NFC流動支付SIM卡的智能手機型號：HTC (包括One max、HTC One、HTC One (M7)、HTC Butterfly 2、HTC M8、HTC Desire E8 (LTE)、HTC Desire 816 (LTE)、Desire 610 (LTE))、LG (G3 Beat、LG G3、G Pro 2、G2、G2 Mini、G3 LTE、

G Flex、LG Optimus G Pro、LG G Pro Lite、LG G Flex 2 (LTE)、G4、G4 Beat、G4C、G4 Stylus2)、Samsung (Galaxy系列包括 A7000 (A7)、Note2、Note2 LTE、S3、S3 LTE、S4 LTE、Note3 LTE、Note 5、S6、S6 Edge以及Grand 2)、Sony (Xperia系列包括Z、Z Ultra LTE、Z Ultra、Z1、Z1 Compact、Z2、Z3 Compact LTE、M2 Aqua (LTE)、T2 Ultra、T3 (LTE)、M2、C3、以及Sony Z3 Compact LTE、Z3 LTE、Z3+、Z5、Z5 Premium) 支援NFC流動支付附加裝置的智能手機型號：HTC (包括Butterfly

|                    |   | 應用範圍              |                                       |  |          |   |                                |  |                                |   |  |  |
|--------------------|---|-------------------|---------------------------------------|--|----------|---|--------------------------------|--|--------------------------------|---|--|--|
| 手續費<br>[6]         | 需提供的個人資料<br>[7]   | 交易對象              |                                       |  |          |   |                                |  |                                | 扣帳<br>方法                                  | 增值   |  |
|                    |   | 支付<br>對象          | 商戶                                    |  |          | 個人帳戶  |                                |  | 線上<br>進行                       |   | 途徑   | 儲值<br>上限   |
|                    |   |                   | 夥伴<br>商戶                              | 金額<br>上限<br>[8]                              | 所需<br>時間 | 收款者<br>要求   | 金額<br>上限                       | 所需<br>時間   |                                |   |  |  |
| 免費                 | 香港手機號碼  | 夥伴<br>商戶          | 淘寶、天貓                                 | 視乎帳戶認<br>證的程度，<br>金額上限<br>為\$3,000<br>至無限制   | 即時       | 不適用   |                                |  | 需要                             | 從儲值<br>額扣帳                                | 7-Eleven門市、<br>Circle K門市                          | 視乎帳戶認<br>證的程度，<br>金額上限為<br>\$3,000至<br>\$100,000 |
| 免費                 | 要把帳戶與金融卡綁定，用戶需向銀行提供姓名、金融卡號碼、金融卡到期日以及金融卡保安編碼 (j)   | 夥伴<br>商戶          | (沒有資<br>料)                            | 沒有限制   | 即時       | 不適用   |                                |  | 實體店：<br>不需要；<br>應用程式<br>及網頁：需要 | 從夥伴<br>金融帳<br>戶扣帳                         | 不適用  |  |
| 每年<br>\$100<br>(i) | 電訊供應商資料及有關之手提電話號碼   | 夥伴<br>商戶          | 全球Visa<br>PayWave<br>商戶               | 視乎商戶終<br>端機而定                                | 即時       | 不適用   |                                |  | 需要                             | 從夥伴<br>金融帳<br>戶扣帳                         | 不適用  |  |
| 免費                 | 客戶如已申請信銀國際NFC Motion信用卡，即可啟動CITICwallet，不需提供額外的個人資料   | 夥伴<br>商戶          | 全球<br>MasterCard<br>Contactless<br>商戶 | \$50及需視<br>乎個別商戶<br>決定                       | 即時       | 不適用   |                                |  | \$1000<br>或以下<br>不需要           | 由信<br>銀國<br>際 NFC<br>Motion<br>信用卡<br>中扣帳 | 不適用  |  |
| 免費                 | 客戶如已啟動東亞銀行電子網絡銀行網上理財及流動理財服務，即可啟動 i-P2P，不需提供額外的個人資料  | 個人<br>帳戶          | 不適用                                   |  |          | 擁有本地銀行帳戶。款項如以指定信用卡帳戶轉帳，必須以指定信用卡帳戶收取                                 | 每日最高<br>\$1,500                | 東亞銀行帳戶：<br>即時<br>其他銀行帳戶：<br>交易日後<br>2個工作天                    | 需要                             | 從東亞<br>銀行帳<br>戶扣帳                         | 不適用  |  |
| 免費                 | 視乎個別銀行而定  | 個人<br>帳戶          | 不適用                                   |  |          | 擁有本地<br>銀行帳戶  | 視乎個別<br>銀行而定                   | 中信銀行(國際)、上海商業銀行、永隆銀行帳戶：<br>即時；<br>其他銀行帳戶：<br>交易日後<br>1-3個工作天 | 需要                             | 從銀行<br>帳戶扣<br>帳                           | 不適用  |  |
| 免費                 | 英文姓名、身份證號碼、性別、出生日期、手提電話、電郵、國籍、身份證副本、住址證明副本  | 個人<br>帳戶          | 不適用                                   |  |          | 「好易畀」用戶並必須與收款者確認「朋友」關係  | 兩日內累<br>計金額<br>不可多於<br>\$3,000 | 即時   | 需要                             | 從儲值<br>額扣帳                                | 已登記的八達通、夥伴銀行帳戶、夥伴信用卡帳戶、帳戶中收到的款項                    | \$3,000  |
| 免費                 | 身份證明文件  | 夥伴<br>商戶及個人<br>帳戶 | 全球<br>MasterCard<br>感應式支付<br>之商戶點     | \$500 或<br>\$1,000 (視<br>乎商戶終端<br>機而定)       | 即時       | 「拍住賞」用戶   | \$10,000                       | 即時   | 需要                             | 從儲值<br>額扣帳                                | 信用卡、HKT、1010及<br>CSL 專門店、指定商戶                      | \$10,000   |
| 免費                 | 香港流動電話號碼  | 夥伴<br>商戶及個人<br>帳戶 | 本港多於<br>500間商店                        | 每年<br>\$25,000                               | 即時       | 視乎個別功能<br>而定  | 每年<br>\$25,000                 | 即時   | 需要                             | 從儲值<br>額扣帳                                | 銀通提款機、聯營網上銀行、759阿信屋門市、7-Eleven門市                   | \$3,000  |
|                    | 附相片的身份證明文件、同名港幣戶口的銀行月結單（非必須）、同名信用卡卡面及相關月結單（非必須）   |                   |                                       | 每年<br>\$100,000                              |          |   | 每年<br>\$100,000                |  |                                |   | 信用卡（需收取增值金額的2.5%作手續費）、銀通提款機、聯營網上銀行、759阿信屋、7-Eleven | \$50,000   |
|                    | 附相片的身份證明文件、有效地址證明文件、同名港幣戶口的銀行月結單（非必須）、同名信用卡卡面及相關月結單（非必須）  |                   |                                       | 不設上限   |          |   | 不設上限                           |  |                                |   | 信用卡（需收取增值金額的2.5%作手續費）、銀通提款機、聯營網上銀行、759阿信屋、7-Eleven | \$100,000  |
| 免費                 | 依用戶帳戶餘額及年累積使用金額而定：<br>· 帳戶餘額多於\$3,000：用戶需提供姓名、國籍、生日、性別、證件類型及證件號碼<br>· 用戶年累積使用金額超過\$ 25,000：用戶需提供姓名、國籍、生日、性別、證件類型及證件號碼，並上傳證件照片 | 夥伴<br>商戶及個人<br>帳戶 | 22間線上<br>商戶                           | 儲值額：每<br>月\$5,000<br>信用卡：視<br>乎信用卡而<br>定 (k) | 即時       | WeChat Pay 香港用戶（即註冊WeChat帳號時使用香港手機號碼註冊，或註冊WeChat帳號時是使用香港IP address） | 每月<br>\$5,000                  | 即時   | 需要                             | 從儲值<br>額或金<br>融帳戶<br>扣帳                   | 透過收取其他用戶以信用卡/銀行帳戶/錢包餘額方式支付的轉帳（或利息）增加錢包的餘額          | 按用戶提供的個人資料而定，最高上限為\$100,000                      |

S、Butterfly 2、One max、One、One (M7)、One (M8)、One M9 Hima)、LG (包括Nexus 5、G Pro 2、G3 LTE、G4、G4 Dual)、Samsung (Galaxy系列包括A7000 (A7)、Note2、Note2 LTE、S3、S3 LTE、S4 LTE、Note3 LTE、Note 5、S6、S6 Edge 以及 Grand 2)、Sony (Xperia Z 及Xperia Z Ultra LTE)

[3] (d)請瀏覽服務商網頁 ([http://www.cncbinternational.com/\\_document/personal/credit-cards/tc/nfc-](http://www.cncbinternational.com/_document/personal/credit-cards/tc/nfc-motion-card-supporting-handset.pdf)

motion-card-supporting-handset.pdf)

[4] (e) 包括信用卡 (Credit Card)、扣帳卡 (Debit Card) 及預付卡 (Prepaid Card)  
(f) 每個銀行JETCO Pay app可連結一個銀行帳戶，但每位用戶可擁有多個JETCO Pay app

[5] (g) 包括信用卡 (Credit Card)、扣帳卡 (Debit Card) 及預付卡 (Prepaid Card)  
(h) 只接受Visa及Mastercard信用卡

[6] (i) 成功申請該服務的客戶需下載相關手機程式並按指示下載「Mobile卡」（虛擬信用卡）方可使用該服務，每張交通銀行「Mobile卡」的服務費為每年\$100

[7] (j) Apple並不會把資料保存

[8] (k) 假設用戶已完成個人資料登記



## 1. 主要功能

### 產品性質

本會按調查所得資料，將流動支付服務分為三類：

第一類只供購物付款，包括「支付寶」(#1)、「Apple Pay」(#2)、「交通銀行流動付款服務」(#3)及「CITIC流動錢包」(#4)，大

多容許用戶於不同的伙伴商戶付款。

第二類只供個人對個人(P2P)轉帳，包括「BEA App i-P2P」(#5)、「JETCO Pay」(#6)及「好易畀」(#7)，可用作朋友間「夾錢」攤分帳項。

第三類同時擁有購物付款及P2P轉帳功能，包括「拍住賞」(#8)、「TNG 香港人的電子錢包」(#9)及「WeChat Pay 香港錢包」(#10)。

### 運作方式

在支援交易的通訊渠道方面，供購物付款的服務如使用QR Code或NFC等非觸式的傳輸科技，可縮短交易時間。P2P轉帳服務則主要透過互聯網，利用用戶的手機號碼或帳戶名稱以辨別用戶身份。

不同的通訊渠道會影響操作方式。使用NFC作通訊渠道的服務，包括「Apple

表二：用戶保障安排<sup>[1]</sup>

| 編號                 | 服務名稱  | 保安措施                        |  |                                  |                       |   |               | 報失  |                      |                                  |
|--------------------|---|-----------------------------|--|----------------------------------|-----------------------|---|---------------|---|----------------------|----------------------------------|
|                    |   | 交易前                         |  |                                  | 交易後                   |   |               | 報失方法  | 24小時報失電話             | 刪除帳戶方法                           |
|                    |   | 登入密碼                        | 雙重認證措施   | 驗證輸入錯誤的後果                        | 即時發出交易通知              | 取消交易功能                                    | 翻查過去交易紀錄      |   |                      |                                  |
| 供購物付款              |   |                             |  |                                  |                       |   |               |   |                      |                                  |
| 1                  | Alipay HK<br>支付寶 HK   | 需要                          | 有（風控系統會判斷對附加支付密碼或手機驗證碼措施的要求）                     | 連續輸入3次錯誤後，用戶至少在3小時內無法再下單支付       | 有                     | 有   | 可以            | 致電客戶服務熱線  | 沒有（只能在辦公時間內使用電話報失服務） | 致電客戶服務熱線                         |
| 2                  | Apple Pay   | 需要（TouchID 指紋識別感應器或密碼）      | （沒有資料）   | （沒有資料）                           | 視乎銀行而定                | （沒有資料）                                    | 可以            | ·在 iPhone 上開啟「尋找我的 iPhone」，將裝置設定為「遺失模式」，暫停 Apple Pay<br>·移除在裝置上使用信用卡、金融卡和預付卡透過 Apple Pay 付款的功能<br>·前往 iCloud.com/Settings 以移除在裝置上從卡片付款的功能 | （沒有資料）               | 在應用程式內移除所有金融卡                    |
| 3                  | Bank of Communications Mobile Payment Service<br>交通銀行流動付款服務 | 需要（開啟付款手機程式時需按入密碼）          | 有（支付密碼）  | 須致電客戶服務熱線，重設密碼                   | 有（短訊）                 | 有（若有關交易尚未完成，於 30 秒倒數計時內，只需要按下「取消」鍵即可停止付款） | 可以（過去 10 筆交易） | 致電報失卡熱線   | 有                    | 到交通銀行香港分行支行填寫表格刪除                |
| 4                  | CITICwallet<br>CITIC流動錢包                                    | 需要（首次使用前，需使用激活代碼以激活服務）      | 有  | 不能使用非接觸式付款功能                     | 有（於CITIC 流動錢包中的交易紀錄中） | 沒有  | 可以            | 致電信用卡報失電話專線或信用卡客戶服務熱線   | 有                    | 申請終止使用信銀國際NFC Motion 信用卡         |
| 供個人對個人（P2P）轉帳      |   |                             |  |                                  |                       |   |               |   |                      |                                  |
| 5                  | BEA App i-P2P   | 需要（如於登入後10分鐘沒有任何指令，系統會自動登出） | 有  | 有關付款指示會失效                        | 有（短訊或電郵）              | 沒有  | 可以（過去 30 筆交易） | 致電客戶服務熱線或透過網上銀行服務暫停該帳戶功能  | 有                    | 登入網上銀行服務，暫停功能                    |
| 6                  | JETCO Pay   | 需要                          | 有（登記服務時需要雙重認證，交易前之雙重認證措施則視乎個別銀行的JETCO Pay app而定） | 如錯誤輸入密碼多次，帳戶將被封鎖，詳情請參考個別銀行的條款及細則 | 有（短訊或推送通知）            | 有   | 可以            | 聯絡個別銀行的客戶服務部  | 有                    | 聯絡個別銀行的客戶服務部或在JETCO Pay app內終止服務 |
| 7                  | OlePay<br>好易畀   | 需要                          | 有  | 帳戶將被自動鎖上                         | 有（可在應用程式查看）           | 沒有  | 可以            | 致電客戶服務熱線或經應用程式即時停止遺失電話之帳戶   | 沒有（只能在辦公時間內使用電話報失服務） | 致電八達通顧客服務熱線                      |
| 供購物付款及個人對個人（P2P）轉帳 |   |                             |  |                                  |                       |   |               |   |                      |                                  |
| 8                  | Tap & Go<br>拍住賞   | 需要                          | 有（短訊及 6 位數字支付密碼）                                 | 不能進行交易                           | 有                     | 沒有  | 可以            | 致電客戶服務熱線  | 有                    | 致電客戶服務熱線                         |
| 9                  | TNG Wallet<br>TNG<br>香港人的電子錢包                               | 需要                          | 有（交易密碼）  | 可利用其中一個預設密碼重設，如兩個密碼都忘記了，需親身上門辦理  | 有                     | 視乎商店而定                                    | 可以            | 致電客戶服務熱線  | 沒有（只能在辦公時間內使用電話報失服務） | 致電客戶服務熱線                         |
| 10                 | WeChat Pay<br>Hong Kong<br>WeChat Pay<br>香港錢包               | 需要（登入密碼及支付密碼）               | 有  | 無法進行交易                           | 有                     | 有   | 可以            | 可透過電話客戶服務及電郵  | 有                    | 於應用程式內申請                         |

[1] 表內資料由各服務商於2016年9月至10月向本會提供或源自其網站，最新之情況以有關服務商的公布為準。

Pay」(#2)、「交通銀行流動付款服務」(#3)、「CITIC流動錢包」(#4)、「好易畀」(#7)及「拍住賞」(#8)，用戶只需把個人流動裝置放於與支付終端機或讀卡器不超過10厘米的距離內，便可聯繫起來，進行資料轉移以完成交易。

而使用QR Code作通訊渠道的服務，包括「支付寶HK」(#1)、「拍住賞」(#8)

及「TNG 香港人的電子錢包」(#9)，用戶可用流動裝置掃描交易對象的 QR Code，或讓交易對象掃描屬於其個人的 QR Code，便可進行資料讀取以完成交易。

最後，利用互聯網作通訊渠道的服務，包括「支付寶HK」(#1)、「Apple Pay」(#2)、「BEA App i-P2P」(#5)、「JETCO Pay」(#6)及「好易畀」(#7)、「拍住賞」(#8)及



「WeChat Pay 香港錢包」(#10)，操作上亦很簡單，用戶只須依照應用程式的指示，輸入相關資料便能完成交易。

## 2. 開戶要求 裝置要求

雖然市場上的流動支付服務應用程式均能透過流動裝置免費下載（「Apple Pay」內置於Apple指定裝置），但要成功使用支付服務，用戶必須符合一系列開戶要求。調查的4款流動支付服務適用於任何智能手機，其餘則只適用於指定型號的智能手機。此外，是次調查涵蓋的服務全部只支援Android或iOS作業系統，Windows Phone等其他作業系統的用戶無法享用服務。

不同服務對手機可支援的通訊渠道也有不同要求。一般而言，透過NFC進行交易的購物付款服務對手機型號及作業系統有較多要求，用戶須擁有較新款的智能手機而作業系統亦可能要配合手機型號；而透過QR Code進行購物付款或轉帳的服務，則一般只要求用戶手機的作業系統達至某特定版本或以上便可，對手機型號的要求相對較低。

## 某些服務只適用於指定網絡商 / 銀行用戶 / 信用卡戶口

調查中，「交通銀行流動付款服務」(#3)及「CITIC 流動錢包」(#4)只適用於指定的流動電訊網絡商。

4款支付服務（#3、#4、#5及#10）均只夥拍一間金融機構推出服務，用戶要先於指定銀行開設帳戶或申請指定信用卡才能使用該等流動支付服務，方便程度有限。

| 終止服務             |                          |                           |                                 |  | 交易爭議              |                                 |
|------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------------|--|-------------------|---------------------------------|
| 手續費              | 退回帳戶餘款                   |                           | 用戶個人資料                          |  | 提出方法              | 提出時限                            |
|                  | 手續費                      | 所需時間                      | 資料會否被保留？                        | 被保留的時間   |                   |                                 |
| 免費               | 免費                       | 視乎個別客戶情況而定                | 會                               | 永久   | 致電客戶服務熱線或通過線上客戶服務 | 沒有時限                            |
| 免費               | 不適用                      |                           | 不會                              | 不適用  | 與金融機構聯絡           | （沒有資料）                          |
| 免費               | 以銀行本票提取帳戶結餘收費，每張銀行本票\$50 | 視乎個別客戶情況而定                | 會                               | 帳戶刪除後7年  | 書面通知              | 銀行發出關於任何交易的通知書、帳戶結單或確認書日期起計60天內 |
| 免費               | 不適用                      |                           | 會                               | 由於產品推出時間尚短，暫時尚未有帳戶刪除個人資料之需要，但服務商將根據銀行政策而作出有關安排 | 與銀行或商戶聯絡          | 60日                             |
| 免費               | 不適用                      |                           | 帳戶刪除後，用戶的個人資料將按照保障資料原則及該行相關指引刪除 |  | 聯絡東亞銀行            | （沒有資料）                          |
| 免費               | 不適用                      |                           | 視乎個別銀行而定                        | 視乎個別銀行而定                                       | 視乎個別銀行而定          | 視乎個別銀行而定                        |
| 免費               | 免費                       | 14 個工作天                   | 會                               | 7年   | 電郵或致電客戶服務熱線       | 交易日期後90天內                       |
| 啟用後一年內：<br>\$300 | \$60                     | 不多於3個月                    | 按香港金融管理局相關要求處理                  |  | 填寫爭議交易申報表格        | 交易日期後60天內                       |
| 免費               | 免費                       | 7個工作天                     | 會                               | 7年   | 致電客戶服務熱線          | 沒有時限                            |
| 免費               | 免費                       | 視乎帳戶結餘及從反洗黑錢角度核實用戶身份所需的時間 | 依照香港關於保障個人資料私隱的法例及指引處理          | 依照香港關於保障個人資料私隱的法例及指引處理                         | 透過客服管道申訴進行個案處理    | 沒有時限                            |

## 《支付系統及儲值支付工具條例》

很多流動支付工具有如錢包一樣，具備連結及整合多個銀行、信用卡或支付帳戶的功能，但部分錢包的使用模式未必允許帳戶於結帳時即時扣帳，而是可能跟「八達通」一樣，需要用戶透過儲值功能先預付，故此用戶在購物前，須於指定的服務站替電子錢包帳戶增值。金管局在去年年底推出的《支付系統及儲值支付工具條例》（《條例》），就是針對本地儲值支付工具及零售支付系統的監管。

《條例》對於服務供應商處理退回餘款及停用服務時的安排及所需時間，有明確要求。簡單而言，持牌人在使用者提出要求後，須盡快悉數退回該工具的總剩餘儲值，如退回餘款需要收費，持牌人須在其與使用者訂立的合約中清楚而顯眼地述明有關收費。金管局亦要求持牌人盡可能為用戶提供簡易及方便的退款安排。

此外，開戶使用各支付服務所需的個人資料可以分別很大，部分只需要用戶的手機號碼，其餘則還要求用戶提供身份證、住址證明或信用卡卡面副本及銀行月結單等資料。

個別服務〔如「TNG 香港人的電子錢包」(#9)及「WeChat Pay 香港錢包」(#10)〕則視乎用戶級別或使用金額要求提供不同程度的個人資料，會員級別或累積使用金額愈高，用戶須提供的個人資料便愈多。

### 3. 應用範圍

#### 3款流動轉帳局限於服務商的用戶

從使用層面上比較，流動購物支付服務的交易對象很多都是聯營信用卡的伙伴商戶中支援感應式支付功能的商戶。由於聯營信用卡公司普遍已建立了龐大的商戶網絡，所以流動購物支付服務能於較多地使用。

流動轉帳服務的交易對象則大多為個人用戶，不同服務對收款者的要求各有不同，有些服務只要求收款者擁有本地銀行帳戶，有的則要求收款者為該服務的用戶才能成功收款，例如「好易畀」(#7)、「拍住賞」(#8)及「WeChat Pay 香港錢包」(#10)，可能影響其通用性。

值得注意的是，如運作模式是從儲值額扣款〔包括「支付寶 HK」(#1)、「好易畀」(#7)、「拍住賞」(#8)、「TNG 香港人的電子錢包」(#9)及「WeChat Pay 香港錢包」(#10)〕，用戶需於付款前為帳戶增值，一般可透過夥伴銀行帳戶、信用卡戶口、到指定的合約商戶例如便利店或電訊專門店以現金增值。個別服務〔如「好易畀」(#7)〕讓用戶以已登記的八達通透過智能裝置直接增值，更加方便。

#### 留意轉帳需時或長達 3 個工作天

至於交易所需時間，大部分流動購物支付服務均會即時過數，而轉帳服務則可能取決於收款者的帳戶是否屬於聯營的金融夥伴，例如「JETCO Pay」(#6)便列明，轉帳至「中信銀行」、「上海商業銀行」及「永隆銀行」以外的銀行帳戶，轉帳可能需要長達3個工作天，消費者如利用此類服務作有時限的付款便要特別留意。

此外，不論是購物支付或轉帳服務，每宗交易可接納的金額都有可能視乎不同終端機或帳戶性質而受限制，例如每項交易不得超出\$500。最後，大部分流動支付服務均需要用戶於交易時連接互聯網，用戶應避免使用公眾及戶外網絡處理涉及私隱或敏感的資料及數據，以免資料被盜取。

## 4. 保安措施

### 均設登入密碼及雙重認證

保安是消費者非常關注的一環，本會向各服務商瞭解其用戶保障的相關資料。大部分服務應用程式於交易前後均設置了基本的保安措施，例如登入密碼、交易雙重認證，如驗證輸入錯誤，則無法進行交易等。用戶並大多可即時收到交易通知，也可翻查過去交易紀錄。

報失方面，調查結果顯示除透過電話服務熱線報失外，用戶也可經應用程式即時停止個別服務。然而，部分服務商包括「支付寶HK」(#1)、「好易畀」(#7)及「TNG 香港人的電子錢包」(#9)的服務熱線只在辦公時間接受報失。

如用戶對交易有爭議，各服務商設不同方法讓用戶提出，個別服務商包括#3、#4、#7及#8就提出交易爭議的時間設有限期，用戶於交易日期後2至3個月內提出爭議才受理。「交通銀行流動付款服務」(#3)及「拍住賞」(#8)要求用戶以書面方式申報有問題的交易。

若要終止帳戶服務，除「拍住賞」(#8)會向申請後1年內終止服務的用戶收取\$300的手續費外，普遍服務商均會免費為用戶刪除帳戶。

### 個別服務商保留用戶資料達 7 年甚至永久保留

終止服務後，用戶的個人資料會被部分服務商保留長達7年〔包括「交通銀行流動付款服務」(#3)、「好易畀」(#7)及「TNG 香港人的電子錢包」(#9)〕，甚至永久保留〔「支付寶HK」(#1)〕，可能不符合處理個人資料的原則。根據《個人資料（私隱）條例》，資料的保留時間不應超過達到原來目的的實際所需。條例更規定，當個人資料的使用目的再不符原初持有的目的，服務商須採用所有切實可行的步驟刪除個人資料。如服務商違反上述條例，可被罰款。



## 慎用非接觸式通訊技術

使用流動支付服務時，消費者可以如何自保？政府資訊科技總監辦公室及香港個人資料私隱專員公署均一致表示為通訊認證和數據加密是可行的保安方法。消費者除應按照銀行的使用保安指引，定期翻查交易紀錄，啟用銀行提供的交易通知短訊服務外，亦可參考以下有關使用QR Code及NFC系統的小貼士：

| QR Code                            | NFC                                     |  |
|------------------------------------|---|--|
|                                    | 手機                                      | 智能卡  |
| ✓ 安裝 QR Code 安全檢查程式及抗惡意程式碼保安軟件     | ✓ 先利用 NFC 檢查軟件確認所載入的指令或內容是否可信任          | ✓ 使用有防止訊號洩漏的保護套（即附有金屬薄膜的卡套／金屬卡片盒，或以「錫紙」（鋁箔紙，Aluminium foil）製成的保護套） |
| ✓ 在手機屏幕上核對 QR Code 轉化的資料是否正確       | ✓ 在支付款項前等候對方提供清晰的過款資料以便確認交易，核對相關的資料是否正確 | ✓ 不要將感應式信用卡放在接近錢包外層的間隔   |
| ✓ 不要隨便將電子支付流動應用程式產生的 QR Code 向他人披露 | ✓ 在使用有關服務後，應把流動裝置中的 NFC 功能立即關閉          |  |



重寫內容，不法分子有機會惡意修改NFC標籤中的資料，或透過偽冒的NFC閱讀器盜取交易內容或截取無線傳輸中的其他數據。因此，使用流動支付服務時，如保安處理不當，用戶可能蒙受金錢損失或被盜取個人資料。

## 消費者自保錦囊 認識非觸式流動支付的風險

非觸式支付系統的保安可靠性曾被質疑，因為發現有不法分子可透過手機應用程式隔空盜取用戶信用卡個人資料，多間本地銀行因此採取一系列的補救措施，包括停止發行有問題的感應式信用卡、通知受影響的客戶、安排更換和補發等。雖然金管局當時表示有關事件屬個別事件，對非觸式交易的安全沒有影響，但非觸式支付的潛在風險無疑是需要關注的。此

外，亦有支付程式不符合安全防護條件，或被發現不合理地存取用戶的重要個人資料，例如通訊錄等。

政府資訊科技總監辦公室表示，在開放的環境傳輸數據，的確有所謂的被隔空盜取資料的風險：QR Code方面的風險是黑客可以利用偽冒的QR Code 誘使用戶掃描，將用戶引導至惡意網站或下載病毒，從而盜取資料；至於NFC方面的風險，是由於某些支付終端機或讀卡器內的NFC標籤並沒有被開發者寫入保護程式，容許

## 結語

相比起刷卡付款，利用手機作為支付工具，簡單地按一按或「嘟一嘟」，便可省卻輸入帳戶資料、刷卡、簽署等一連串動作，無疑為消費帶來方便。隨着各類型的流動支付服務繼續革新，新的競爭者加入，可以預期流動支付會逐漸被更多的消費者認識及使用，甚至改變我們的生活習慣。科技進步帶來生活上的便利，但消費者仍必須看清服務背後的風險，瞭解金錢會否妥善轉移及資料披露後能否被妥善保管，並採取步驟保障自己的權益，在方便與保安之間取得平衡。

## 選擇小貼士

香港金融管理局提醒消費者在選擇流動裝置支付系統前，應瞭解清楚支付工具的性質、系統的特點、服務內容、收費及優惠條款，並詳閱合約細則，包括用戶款項的處理、交易金額上限、保安措施、贖回未使用的儲值金額的安排以及出現爭議時的處理機制等，以確保服務條款、功能及收費切合本身需要。同時，消費者更應衡量風險，避免把過量金錢儲存於單一服務商或以單一工具作為唯一支付途徑。消費者亦須避免向他人透露敏感的保安資料，並時刻留意交易紀錄，查看曾否出現不尋常情況。