



電子商務的守護者- 第三方支付平台

亞普達企劃部

2013 September 分析報告



本期摘要

1. 第三方支付與電子商務
2. 主要第三方支付平台簡介
3. 第三方支付在台灣
4. 未來發展趨勢

Section 1

第三方支付與電子商務

第三方支付의 정의

1. 什麼是第三方支付?

第三方支付是在電子商務的交易過程中，介於買家和賣家之間的支付平台，可以視為一個獨立的金融機構，知名業者如美國的PayPal和中國的支付寶。

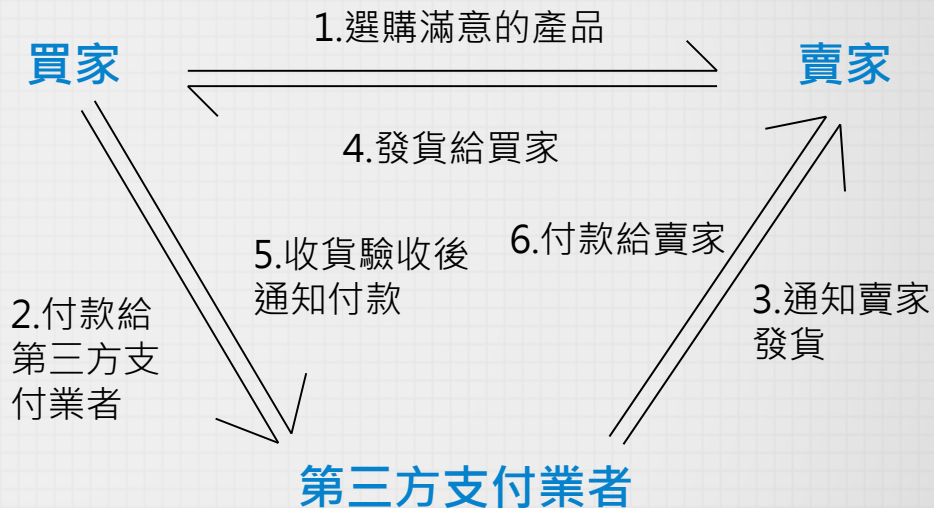
2. 為什麼需要第三方支付

第三方支付平台可以透過設計良好的收、付款流程，對買賣雙方進行監督和約束，減少電子商務過程中的詐欺糾紛。

3. 電子商務

第三方支付業者在保障買賣雙方權益的同時，也增加了電子商務平台的可信度並有助於提昇平台上的交易量。

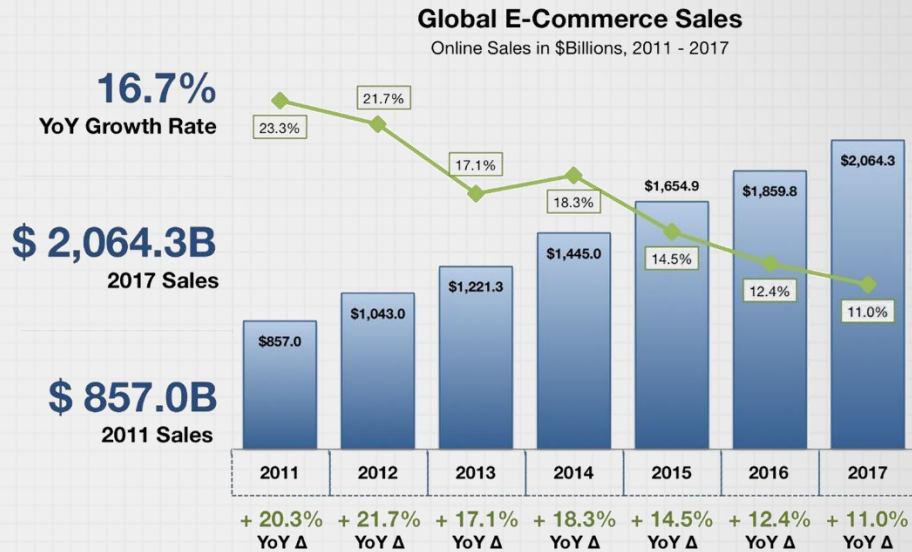
第三方支付流程圖



資料來源: 聯合人力網

電子商務的成長

- 電子商務從90年代後期發展至今，已成為全球營業額達一兆美金的龐大產業。
- 根據分析，2011-17年全球電子商務年平均成長幅度更可達16.7%，在2017年可望突破兩兆美元的交易額。
- 其中，亞太地區的預估成長更達22.6%，顯著高於全球平均。

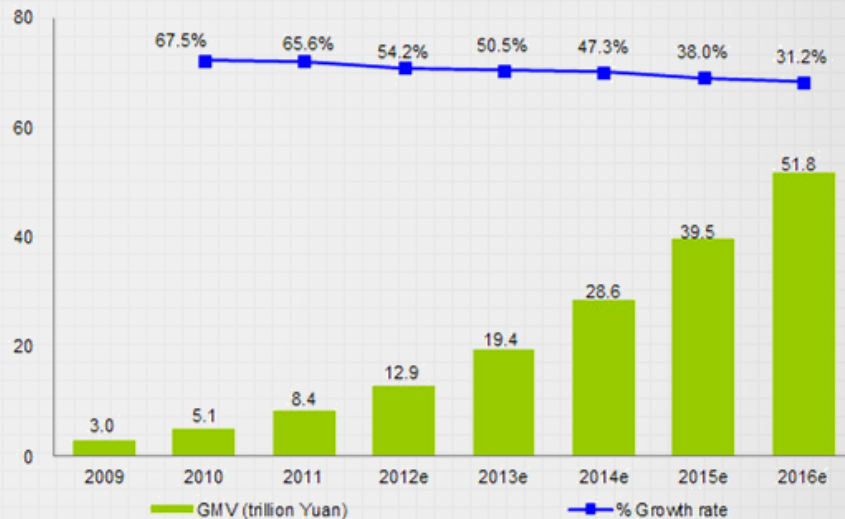


資料來源：retail-analytics.quora.com/

成長中的第三方支付

- 隨著電子商務交易量的增加，做為重要付款方式的第三方支付也迎來顯著成長。
- 以中國為例，2010年的第三方支付成長率達67.5%，至2016年也預期超過30%的增加幅度。

GMV of China Third-party Payment 2009-2016



資料來源：iresearchchina.com

Section 2

主要第三方支付平台簡介

PayPal

- 成立於1998年，於2002年被當時全球最大的拍賣網站eBay收購，在2012年度已經貢獻了eBay40%的營業額。
- 目前接受超過190個國家的信用卡，並支援超過20種貨幣付款。
- 買方免負擔手續費，但賣方的手續費可高達交易額的3.9%+0.3元美金。
- 安全性高，損失率僅0.5%，在業界居領先地位，並同時透過對帳戶分級以保障使用者的資訊安全，減少詐騙及其他交易風險。



- 成立於2004年，隸屬阿里巴巴集團，同時做為中國最大電子商務平台淘寶網的指定支付工具，註冊用戶超過八億，2012年營業額更達一兆人民幣。
- 僅限人民幣交易，服務地區仍以中國為主。
- 手續費較低，針對賣方最高僅達1.2%，但缺乏帳戶分級制度。
- 付款政策較偏向賣方，若買家無異議，在交易完成後的一段時間後就會自動將買方的錢轉到賣方的帳戶。



母公司	eBay	阿里巴巴集團
會員數	超過兩億三千萬	超過八億
支援貨幣	超過20種國際貨幣	人民幣
使用地區	全球超過190個市場地區	中國
手續費	較高，對賣家可達3.9%	較低，對賣家最高1.2%
2012年營業額	56億美金	一兆人民幣(約1,630億美金)
特色	對帳戶分級，提供較佳的資安保護	嚴格的身份認證和網路實名制度

Section 3

第三方支付在台灣

非銀行業者的限制


- 2010年起，台灣的非銀行業者即可進行第三方支付的服務，但使用者無法在帳戶內儲值，第三方支付的平台受到了極大的限制。
- 2013年6月，金管會明確指出非銀行業者不能進行儲值業務，並鼓勵國內銀行與大陸地區的第三方支付平台合作進軍台灣，引起國內電子商務業者的巨大反彈。
- 經過兩個月的研議後，行政院在8月拍板定案銀行業與非銀行業都能提供網路儲值業務，而非銀行業者若選擇不與銀行合作的話，則暫時適用《電子票證發行管理條例》，並預定明年起由《第三方支付服務管理專法》管理。

《電子票證發行管理條例》

- 在《電子票證發行管理條例》的限制下，第三方支付業者若想成立一個獨立支付平台，必須與電子票證公司（例如悠遊卡）合作，或者自行成立公司專營，但資本額需達三億元台幣以上，造成龐大的進入門檻。
- 成立電子票證公司除了資金充足外仍需經過金管會嚴格審核，目前國內僅四家通過並發行電子票證，以悠遊卡使用者最多、使用範圍也最為廣泛。
- 帳戶儲值上限僅一萬元，對於電子商務交易中高單價的商品如筆記型電腦，額度明顯不足。

在台灣發展的困境

- 台灣的第三方支付平台發展仍屬起步階段，民眾在電子商務網站上的消費付款方式目前以信用卡、轉帳、貨到付款為主，第三方支付平台必須在相較之下有顯著的優點才能改變已經建立的使用者習慣。
- 在《電子票證發行管理條例》的規範下，短期內第三方支付平台也仍受到儲值上限一萬元等諸多限制，未來《第三方支付服務管理專法》是否合宜也仍充滿變數。



Final

未來發展趨勢

- 電子商務持續著過去十年的高成長，與之相關的**第三方支付平台也被預期會有大幅增長空間**，且對於電子商務平台間的競爭有戰略性的價值，各家電子商務平台都急於發展自有的支付平台。
- 美中兩國的第三方支付平台都已相當完整，並且有**多角化經營的趨勢**，如中國支付寶所推出的餘額寶可以提供使用者投資基金。
- 台灣的第三方支付平台仍相當不成熟，也缺乏專用法條，**目前僅能暫時適用《電子票證發行管理條例》**，預計明年通過的專屬規範仍充滿許多變數。
- 在缺乏專屬規範的情況下，國內電子商務平台在第三方支付的部份可能面臨來自國外的競爭，甚至是電子票證公司來分食第三方支付的潛在市場。

參考資料

1. retail-analytics.quora : Global E-Commerce Sales Forecast & Country Breakdown for '11 - '17
<http://retail-analytics.quora.com/Global-E-Commerce-Sales-Forecast-Country-Breakdown-for-11-17-Lots-of-Pretty-Pictures>
2. iresearchchina : China Third-party Payment Industry Skyrockets to 12.9 Trillion Yuan
<http://www.iresearchchina.com/views/4746.html>
3. 企業研究雜誌：「馬雲：天下沒有難做的生意」
<http://www.chycf.com/qyyj/ShowInfo.asp?InfoID=2682>
4. 數位時代：第三方支付穿「不合身外衣」上線，明年專法管理
<http://www.bnext.com.tw/article/view/id/28862>
5. 商業周刊：詹宏志吵了半天，第三方支付的好處還是先被悠遊卡賺走？
<http://www.businessweekly.com.tw/KBlogArticle.aspx?id=4299>

聯絡資訊

台北總公司

地址: 台北市南港區三重路19之9號3樓
(南港軟體園區B棟)

信箱: market@allproducts.com

客服電話: 0800-029-888

官方網站: home.allproducts.com

