

數碼港元先導計畫

建議流程及現時流程

現時流程 (使用現金)



建議流程 (使用模擬數碼港元)



摘要

對於商戶而言，現有交易流程中存在的痛點包括：1) 現金攜帶不方便；2) 將現金/支票存入銀行所耗費的時間；3) 非電子交易記錄導致的人工對賬風險；以及 4) 現有電子支付平臺收取的費用較高。

模擬數碼港元建議流程，可解決上述痛點並為商家帶來價值。商戶以模擬數碼港元收款後，可以節省現金/支票處理的時間，同時可以通過 POS 機/流動應用程式獲取電子交易記錄，提高對賬效率和效益。也可減少支付給電子支付平臺的費用。

對於顧客而言，現有交易流程中普遍面臨的痛點包括：1) 攜帶現金及找續所帶來的不便；2) 長者由於不熟悉電子設備導致經常出現電子交易失敗的情況；以及 3) 每次交易完成後無法透過實體電子支付卡即時查看交易金額和餘額。

在推出模擬數碼港元簡易流程後，可大幅舒緩顧客目前面對的這些痛點。模擬數碼港元的主要優勢包括減少市民因處理現金所帶來的不便及為長者提供易於使用的電子支付方式（例如，透過實體電子支付卡的螢幕即時查看交易金額和餘額）。

模擬數碼港元的優點

商戶

1. 商戶可以選擇使用模擬數碼港元流動應用程式收款，無需額外的收款設備或設置費用。
2. 模擬數碼港元流動應用程式可嵌入現有 POS 機，無需負擔安裝費用，同時支付給電子支付平臺的費用也較低。
3. 節省處理現金/支票的時間
4. 可以從 POS 機/流動應用程式獲取電子交易記錄，提升對賬效率和效益。

顧客

1. 減少攜帶現金及找續所帶來的不便
2. 提供多元化的電子支付渠道（例如，長者/兒童可以使用帶有電子螢幕的實體電子支付卡，在每次交易完成後查看即時交易金額和餘額

3. 與其他現有支付平臺相比，交易時間更短，平均 0.2 秒內即可完成交易。

銀行 (間接效益)

1. 減少現金管理成本
2. 減低人工處理現金/支票結算的相關風險
3. 商戶採用低現金密度的商業模式，減少存入現金至銀行，可減低假鈔風險。

關鍵結論和經驗

1. 公眾對於具有顯示功能的實體電子支付卡的接受程度相對較高，可達 76%。
2. 測試結果顯示，對經常操作電子設備有困難的長者而言，模擬數碼港元實體電子支付卡可以提供一個便捷的電子支付方式，讓他們無需使用額外的設備（例如智能電話）或操作複雜的電子支付平臺。此外，實體電子支付卡的顯示功能（即每次交易後可透過實體電子支付卡的螢幕即時查看交易金額和餘額）是一項穩定而可靠的技術，其覆蓋的年齡層面可以擴大至長者及兒童組別。
3. 在採訪的士司機群體時，他們非常關注收取模擬數碼港元後資金能否及時到賬。
4. 在試點測試後的訪談中，大部分測試參與者（例如年齡在 17 至 60 歲及 61 歲或以上）查詢電子錢包能否支持其他(數碼港元以外)數字貨幣。
5. 調研結果顯示，17 至 60 歲組別（約佔 58%）傾向於同時使用流動錢包和實體錢包，而不是只使用單一類型的錢包。大部分年輕人關注流動應用程式的支付功能。
6. 商戶對於電子收款設備類型提出建議。在試點測試後的訪談中，部份菜市場的商戶建議實體電子錢包(例如實體收款卡)的設計可為整個收款過程帶來便捷性。

下一步計畫

為了向公眾推廣數碼港元實體錢包，我們應探索更多元化的錢包形式，以吸引更多用戶使用。例如，實體錢包可以開發成手錶、鑰匙鏈、手機殼等形式。另一方面，本次先導測試中研發具有顯示功能的實體電子支付卡可進一步加強，可同時應用於其他類型的卡片（例如長者卡、學生卡、門禁卡等）。

透過上述的推廣活動，數碼港元的使用範圍將可以覆蓋到每一個年齡層，高齡津貼、醫療券、學校教科書補助計畫等政府津貼也可以通過數碼港元的形式向公眾發放。因此，數碼港元的使用率和流動性亦相應增加，也減低津貼發放的運營成本。

對於公眾關注的雙貨幣電子錢包以及流動應用程式的付款功能，本行將開展研究探討其可行性。