

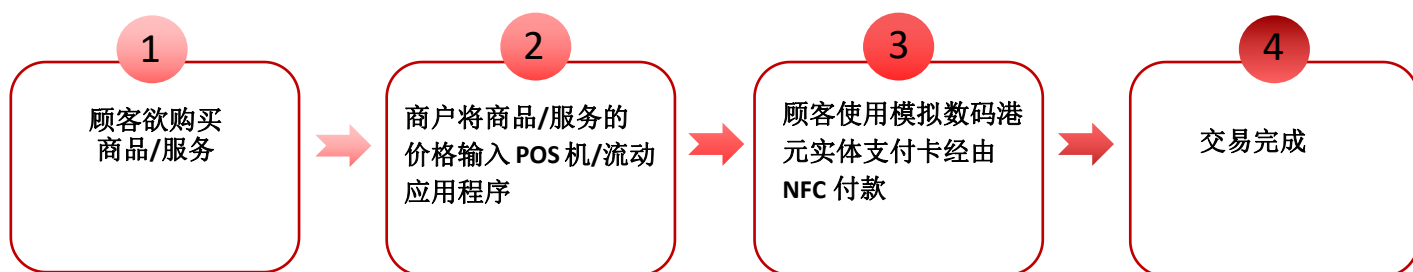
数码港元先导计划

建议流程及现时流程

现时流程 (使用现金)



建议流程 (使用模拟数码港元)



摘要

对于商户而言，现有交易流程中存在的痛点包括：1) 现金携带不方便；2) 将现金/支票存入银行所耗费的时间；3) 非电子交易记录导致的人工对账风险；以及 4) 现有电子支付平台收取的费用较高。

模拟数码港元建议流程，可解决上述痛点并为商家带来价值。商户以模拟数码港元收款后，可以节省现金/支票处理的时间，同时可以通过 POS 机/流动应用程序获取电子交易记录，提高对账效率和效益。也可减少支付给电子支付平台的费用。

对于顾客而言，现有交易流程中普遍面临的痛点包括：1) 携带现金及找续所带来的不便；2) 长者由于不熟悉电子设备导致经常出现电子交易失败的情况；以及 3) 每次交易完成后无法透过实体电子支付卡实时查看交易金额和余额。

在推出模拟数码港元简易流程后，可大幅舒缓顾客目前面对的这些痛点。模拟数码港元的主要优势包括减少市民因处理现金所带来的不便及为长者提供易于使用的电子支付方式（例如，透过实体电子支付卡的荧幕实时查看交易金额和余额）。

模拟数码港元的优点

商户

1. 商户可以选择使用模拟数码港元流动应用程序收款，无需额外的收款设备或设置费用。
2. 模拟数码港元流动应用程序可嵌入现有 POS 机，无需负担安装费用，同时支付给电子支付平台的费用也较低。
3. 节省处理现金/支票的时间
4. 可以从 POS 机/流动应用程序获取电子交易记录，提升对账效率和效益。

顾客

1. 减少携带现金及找续所带来的不便
2. 提供多元化的电子支付渠道（例如，长者/儿童可以使用带有电子荧幕的实体电子支付卡，在每次交易完成后查看实时交易金额和余额

3. 与其他现有支付平台相比，交易时间更短，平均 0.2 秒内即可完成交易。

银行 (间接效益)

1. 减少现金管理成本
2. 减低人工处理现金/支票结算的相关风险
3. 商户采用低现金密度的商业模式，减少存入现金至银行，可减低假钞风险。

关键结论和经验

1. 公众对于具有显示功能的实体电子支付卡的接受程度相对较高，可达 76%。
2. 测试结果显示，对经常操作电子设备有困难的长者而言，模拟数码港元实体电子支付卡可以提供一个便捷的电子支付方式，让他们无需使用额外的设备（例如智能电话）或操作复杂的电子支付平台。此外，实体电子支付卡的显示功能（即每次交易后可透过实体电子支付卡的荧幕实时查看交易金额和余额）是一项稳定而可靠的技术，其覆盖的年龄层面可以扩大至长者及儿童组别。
3. 在采访的士司机群体时，他们非常关注收取模拟数码港元后资金能否及时到账。
4. 在试点测试后的访谈中，大部分测试参与者（例如年龄在 17 至 60 岁及 61 岁或以上）查询电子钱包能否支持其他(数码港元以外)数字货币。
5. 调研结果显示，17 至 60 岁组别（约占 58%）倾向于同时使用流动钱包和实体钱包，而不是只使用单一类型的钱包。大部分年轻人关注流动应用程序的支付功能。
6. 商户对于电子收款设备类型提出建议。在试点测试后的访谈中，部份菜市场的商户建议实体电子钱包(例如实体收款卡)的设计可为整个收款过程带来便捷性。

下一步计划

为了向公众推广数码港元实体钱包，我们应探索更多元化的钱包形式，以吸引更多用户使用。例如，实体钱包可以开发成手表、钥匙链、手机壳等形式。另一方面，本次先导测试中研发具有显示功能的实体电子支付卡可进一步加强，可同时应用于其他类型的卡片（例如长者卡、学生卡、门禁卡等）。

透过上述的推广活动，数码港元的使用范围将可以覆盖到每一个年龄层，高龄津贴、医疗券、学校教科书补助计划等政府津贴也可以通过数码港元的形式向公众发放。因此，数码港元的使用率和流动性亦相应增加，也减低津贴发放的运营成本。

对于公众关注的双货币电子钱包以及流动应用程序的付款功能，本行将开展研究探讨其可行性。