

# 看不到的錢



國小中年級學生版

# 本手冊將帶領你

---

認識行動支付的種類

認識生活中常見的行動支付例子

建立使用行動支付時應有的安全觀念

# 目錄

**壹** 什麼是行動支付? ————— 1

**貳** 電子票證、電子支付、第三方支付有什麼不同? — 2

**參** 保護自己的裝置和個人資料 ————— 5

**肆** 牛刀小試 ————— 7

### 小故事

超商門口叮咚一聲，小猴子走進超商，接著到零食架前挑選餅乾，斑馬老師這時正在飲料櫃前挑選飲料。選好餅乾後，小猴子走到結帳櫃檯對店員小兔妹說：「悠遊卡結帳。」小兔妹指著櫃檯上機器回應：「好的，請將悠遊卡放在這邊感應。」而後聽見「嗶——」地一聲，「好了，餘額還剩542元。」

結帳隊伍往前，輪到拿著飲料要結帳的斑馬老師。斑馬老師揮揮手機說：「BLING Pay結帳。」小兔妹舉起條碼掃描器說道：「好的，麻煩出示條碼。」然後掃描了斑馬老師的手機畫面。隨即，斑馬老師像想起了什麼般：「啊，對了，我還要取貨！」小兔妹說：「好的，請問電話末三碼？」斑馬老師從小兔妹手中領取包裹以後，打開手機裡的電子商務App，點選「完成訂單」。

以上的情境，是否天天都在你的身邊上演呢？以上的行為就包含了三種「行動支付」方式囉！

## 壹 什麼是行動支付？

除了看得見的「現金」以外，儲存在行動裝置或電子票證中，可以透過接觸感應或是掃描條碼進行付款的方式，就叫作「行動支付」。行動裝置例如手機或者智慧手錶，電子票證例如悠遊卡、一卡通等。藉由行動支付，也能讓看不到的錢發揮作用！

那麼「行動支付」裡的錢是從哪裡來的呢？通常是透過綁定信用卡或預先儲值這兩種方式，進行交易的時候，可以選擇直接從信用卡裡支付，或是選擇從儲值裡面扣款。行動支付的好處，就是出門購物時僅需要帶著行動裝置或電子票證就能付款，不必帶著沉甸甸的零錢出門，也不用在付款時慢慢數鈔票和硬幣，方便又快速。不過雖然行動支付很方便，當手機和電子票證成了你的錢包，也就更需要小心保管行動裝置以及個人資料，才不會被別人盜用了自己的信用卡買東西。



## 貳 電子票證、電子支付、第三方支付有什麼不同？

常見的行動支付可以分成三種方式：電子票證、電子支付、以及第三方支付。我們先從電子票證開始理解。

### 一 電子票證

電子票證其實是一塊具有儲存和計算功能的晶片，可以記錄剩餘的金錢價值，並且採用非接觸式晶片技術，只要靠近特定的讀卡機器，就可以完成感應扣款或加值。電子票證的經典外殼是一張卡片的形狀，常會和學生證或識別證等證件作成同一張，此外坊間也經常將外殼做成各種創意形狀商品，例如鑰匙圈或是娃娃。

在臺灣發行人最多的電子票證有悠遊卡（EasyCard）、一卡通（iPASS），以及愛金卡（icash），通常用於搭乘各種公共運輸工具，例如公車和捷運，並且可以在許多商店進行小額付款，例如連鎖便利商店。



### 二 電子支付

廣義地來說，能夠用手機這類的行動裝置進行付款的方式，就叫做「電子支付」。最典型的電子支付方式是在手機上安裝特定的App並且綁定信用卡，每次要付款的時候，手機App會立刻產生一組包含消費內容和身分認證資訊的二維條碼（Quick Response Code，QR code），店員掃描此條碼之後便完成交易，而這筆費用就由綁定的信用卡所支付。有一些電子支付在支援NFC通訊功能的手機上，也可以用類似電子票證「嗶一下」的方式完成感應扣款。

這種電子支付方式和電子票證不同之處在於，電子支付通常不需要預先儲值，所以經營業者不需要為使用者保管金錢，所受到的監管責任也較輕。正因為如此，在臺灣經營電子支付的業者非常多，有銀行業者經營的（如玉山銀行的「玉山Wallet」）、有科技製造商經營的（如Apple公司的「Apple Pay」）、有連鎖超商或賣場成立的（如全家便利商店合資的「全盈支付」和全聯福利中心的「全支付」），還有其他電子票證或第三方支付業者兼營的（例如悠遊卡股份公司的「悠遊付」和連加網路商業股份公司的「Line Pay」）。

除了付款方式之外，電子支付和電子票證還有個相異之處：基本上電子支付是「認人不認機」，電子票證是「認卡不認人」。例如以電子票證來說，任何人拿著同一張悠遊卡都可以使用卡裡的餘額完成交易，若不同卡之間的金額想要轉移就要到特定的機構辦理，例如各大捷運站；而「認人不認機」的電子支付若要在不同的手機之間轉移，只需要在新手機安裝App並完成帳號身分驗證即可。

由於這個差異，電子票證一旦遺失，只會損失卡片裡的金錢餘額，但是電子支付的帳號或手機裝置一旦被盜用，則可能會損失綁定信用卡裡的所有金錢額度！所以使用電子支付比使用電子票證需要更高的資訊安全意識。



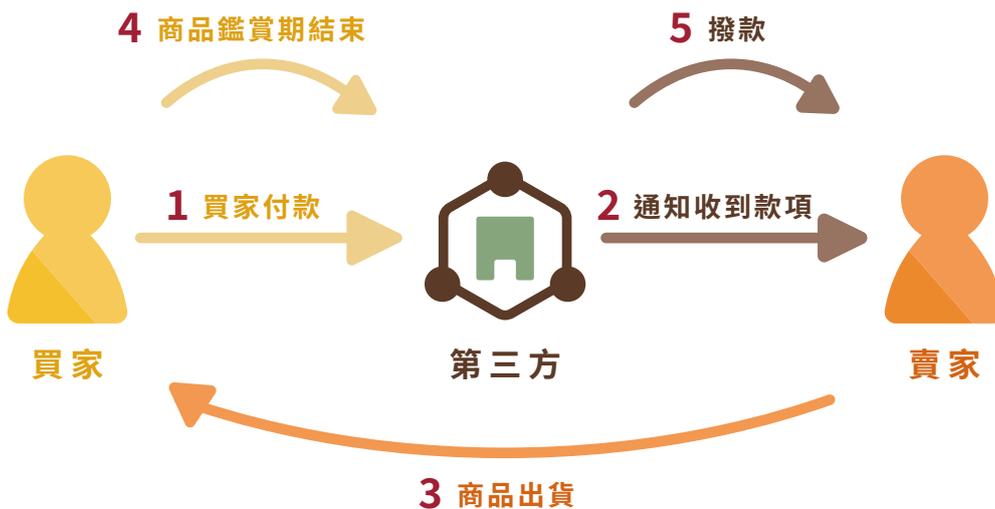
### 三 第三方支付

和前兩者不同的是，「第三方支付」並不直接用來在商店裡付款買東西，而是作為交易雙方之間、中立保管金錢的「第三方」。所以第三方支付沒有前兩者的「嗶一聲」或「掃條碼」這些付款行為，也不需要預先儲值，只能進行向買方「代收」貨款並保管，而後「代付」給賣方的「代收代付」行為。因為如此，第三方支付業者通常不會直接與消費者接觸，而是與電子商務或網路拍賣平臺合作，為這些平臺上的交易提供服務。

為什麼會有「第三方支付」這種需求呢？想像今天網路上有兩位互不相識的買家和賣家，買家擔心賣家收了錢以後不出貨，或是出了假貨或劣質商品，所以可能不願意先付款；而賣家會擔心買家拿了貨以後不付款，所以可能不願意先出貨，一場網路交易就因此擱置無法進行。這時候「第三方支付」的角色就很重要了，在賣家出貨之前，「第三方」會先向買家預收貨款，所以賣家不必擔心買家不付錢，可以放心出貨，而買家拿到貨以後，先自行驗貨，確認無誤再通知「第三方」將這筆錢付給賣家，反之，如果買家驗貨之後發現商品與期望不符，則可退回商品並通知「第三方」不要付款，買家也因此不必擔心付了錢卻買到偽劣商品。

例如蝦皮購物的「蝦皮錢包」，買家在下單後先將貨款支付到平臺，由平臺暫時保管，等買家收到商品並確認收貨後，平臺才會將款項撥付給賣家；或是玉山銀行的「Pi 拍錢包」，同樣透過代收代付的方式保管交易款項，買家確認收貨後才會將款項轉給賣家。這樣的流程能避免買家付款後收不到貨，也能讓賣家在確定款項已由第三方保管的情況下安心出貨，保障雙方的權益。

現今「第三方支付」已經是各種網路交易之中極其基本且重要的一環，因為它的存在，各種形式和買賣雙方的網路交易才得以順利推行，電子商務也得以蒸蒸日上。



參

## 保護自己的裝置和個人資料

當手機就是錢包的時候，保護自己的行動裝置就跟保護錢包一樣重要，甚至更首要，因為它還綁定著你的信用卡，有時候雖然你沒有遺失手機，但是當帳號或身分被盜用，可能導致電子支付功能被轉移到了歹徒的手機，那麼一樣會蒙受損失。

關於如何保護自己的裝置和個人資料，這裡提供一些要點。

### 一 保護自己的裝置

#### 1. 啟用螢幕鎖定

帶有各種行動支付功能的行動裝置請務必啟用複雜的螢幕鎖定功能，不管是密碼鎖、圖形鎖、指紋辨識鎖，或是臉部辨識鎖，請一定要設定成在手機離身後的短時間內自動上鎖，以免在手機遺失或被竊的時候造成損失。



#### 2. 啟用「尋找我的手機」功能

越來越多手機系統提供「尋找我的手機」及遠端鎖定或清除手機內容的功能，如果有，請務必啟用，才能在手機遺失或遭竊的時候，有機會立刻尋回，或者即時清除手機內的行動支付功能，以避免造成損失。



#### 3. 切勿下載與安裝來路不明的App

帶每一個行動支付App在啟用之後，經常會將網路連線憑證或身分驗證的資料儲存在手機裡，而網路上的歹徒會用盡各種好康引誘你下載安裝他們的惡意App，藉由這些惡意App竊取你的連線憑證或身分驗證資料，並且可能在你不知道的時候，盜用你的行動支付功能、盜刷信用卡，或將你的個人資料賣給詐騙集團。因此，具有行動支付功能的裝置，更應該避免安裝不必要的軟體。



## 二 保護自己的個人資料

### 1. 勿點擊不明連結或掃描不明條碼

通訊軟體訊息、社群網站、簡訊或是電子郵件，這些管道經常會出現各種理由的網站連結或條碼想引誘你點擊，有些是假意要贈送禮物，有些是假意警告你帳號出了問題，點擊之後通常會被引導到偽造的網路社群或服務網站，要求你登入帳號或是填寫個人資料，並完成簡訊驗證碼之類的身分驗證程序，這時很可能手機還在你的手上、沒有被竊，但是你的帳號和行動支付功能卻已經被移轉到歹徒的手機裡了。



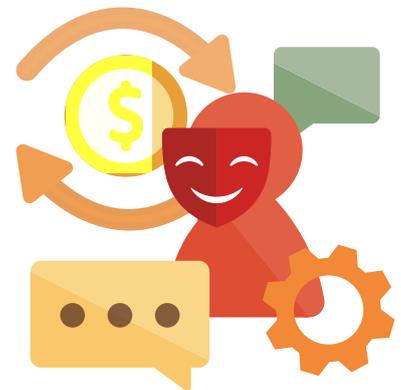
### 2. 非必要勿在網站提供個人資料或帳號

許多網站以及和活動會要求「填寫個人資料」、「登入社群帳號」，或「添加好友」，然後才可以領取禮物或是享用網路服務，這當中也可能混雜了一些想要騙取個人資料或帳號授權的惡意網站。一旦讓這些惡意網站取得你的個人資料，就算不足以立刻盜用你的行動支付功能，也可能間接造成你的親友遭遇詐騙。所以我們在網路上使用任何服務時，若無法確認該網站或App的擁有者，或者沒有提供個人資料的必要性，就請盡量不要在網站上提供個人資料或帳號。



### 3. 勿代替他人進行身分驗證，例如提供簡訊驗證碼

有時候你的行動裝置明明沒有被竊盜，個人資料和帳號也沒有外洩，卻收到了親友要求你協助進行身分驗證的訊息，例如請你提供手機簡訊裡的驗證碼，這很可能是親友的裝置或帳號遭人冒用，想進一步地騙取你的帳號。當你以為是在代替親友進行身分驗證，事實上可能是將你的帳號或行動支付授權轉移給歹徒的裝置。遇到這種情形時較好的做法是不要照辦，先以其他聯絡方式例如撥打電話等，親自向親友求證。



肆

牛刀小試

學習了關於行動支付的知識，試試看你了解多少吧！

1 下列哪一些支付方式可稱為「行動支付」呢？

- 1 悠遊卡。
- 2 Apple Pay。
- 3 Pi拍錢包。
- 4 以上皆是。

2 下列哪一種網路交易行為沒有使用「第三方支付」？

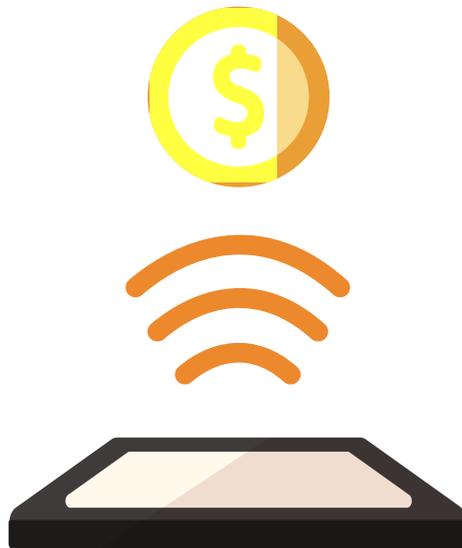
- 1 在電子商務網站上購物。
- 2 和網友約定匯款後寄貨。
- 3 在知名拍賣網站上賣出自己的二手物品。
- 4 都沒有用到。

3 哪些動作有助於保護我的行動支付功能不被盜用？

- 1 手機按指紋才能解鎖。
- 2 安裝手機效能檢測軟體。
- 3 點開電子郵件中的帳號救援連結。
- 4 都無助於保護我的行動支付功能。

**4** 下列何者觀念是錯誤的？

- 1** 透過手機付款的方式才是行動支付。
- 2** 手機沒被偷，手機裡的行動支付功能就不會被盜用。
- 3** 幫親友代收簡訊驗證碼不會危害到我的行動支付功能。
- 4** 以上觀念皆是錯誤的。

**想一想** 電子票證和電子支付有什麼不同？

## 你答對了嗎？

**1** 下列哪一些支付方式可稱為「行動支付」呢？

**答：4**

以上皆是行動支付，悠遊卡是電子票證，Apple Pay是電子支付，Pi拍錢包是第三方支付。

**2** 下列哪一種網路交易行為沒有使用「第三方支付」？

**答：2**

和網友約定匯款後寄貨，貨款直接由網友買家匯給賣家，沒有經過第三方的保管。

**3** 哪些動作有助於保護我的行動支付功能不被盜用？

**答：1**

手機按指紋才能解鎖，或是使用其他螢幕鎖定方式，包括密碼、圖形、臉部辨識等，以避免手機離身即被他人使用。安裝手機效能檢測軟體無助於手機安全，尤其是安裝不明來源的軟體更是危險；電子郵件中帳號救援連結可能反而是前往歹徒偽造的網站，必須先驗明發信人及該網址是否為可信任的。

**4** 下列何者觀念是錯誤的？

**答：4**

以上觀念皆是錯誤的。電子票證和電子商務網站上的第三方支付也算是行動支付；手機雖然沒被偷，但是手機裡的身分驗證資料被偷也可能導致行動支付功能被盜用；幫親友代收簡訊驗證碼可能會陷入歹徒的陷阱，授權將自己的帳號和行動支付功能轉移到對方的裝置。

**想一想** 電子票證和電子支付有什麼不同？

**答：**

電子票證通常需要預先儲值，消費時從儲值裡扣款，認人不認人。電子支付通常綁定信用卡，消費時從信用卡扣款，認人不認機。

## 參考資料

- AI金融科技協會（2021年2月23日）。還分不清電子支付、行動支付和第三方支付嗎？3分鐘讓你懂。 <https://www.aifintechtw.com/article?article=34>
- 全國法規資料庫（2013年1月19日）。電子支付機構管理條例。 <https://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?pcode=G0380237>
- 李昕（2022年11月25日）。都是行動支付，電子支付與第三方支付在法律上，有什麼不同與相同的地方？。法律百科。 <https://www.legis-pedia.com/article/consumers-loan-contract/59>
- 金融監督管理委員會（2018）。行動支付與電子化支付普及之關鍵。台灣經濟論衡，16(2)，29-37。 <https://www.airtilibrary.com/Article/Detail?DocID=P20191104001-201806-201911040020-201911040020-29-37>
- 教育部樂齡學習網（2025年5月7日）。數位學習系列課程：多元支付與盜刷詐騙。 [https://moe.senioredu.moe.gov.tw/Home/Learning?side\\_nav=ResearchPublicationsElearning&load\\_url=ResearchPublicationsElearningMore?RetirementInfoViewModels.id=508](https://moe.senioredu.moe.gov.tw/Home/Learning?side_nav=ResearchPublicationsElearning&load_url=ResearchPublicationsElearningMore?RetirementInfoViewModels.id=508)
- 新竹市警察局（2019年4月8日）。電子支付時代來臨！注意避免成為詐騙受害者。 [https://www.hccp.gov.tw/ch/home.jsp?id=131&parentpath=0,7,21&mcustomize=onemessages\\_view.jsp&toolsflag=Y&dataserno=201904220001&t=HccpOnes&mserno=20160321002](https://www.hccp.gov.tw/ch/home.jsp?id=131&parentpath=0,7,21&mcustomize=onemessages_view.jsp&toolsflag=Y&dataserno=201904220001&t=HccpOnes&mserno=20160321002)
- 趨勢科技（2015年2月4日）。【資料圖表】行動支付安全。資安趨勢部落格。 <https://blog.trendmicro.com.tw/?p=10861>
- 趨勢科技（2017年11月1日）。如何防範行動支付被盜刷？。資安趨勢部落格。 <https://blog.trendmicro.com.tw/?p=52615>
- 趨勢科技（2020年7月15日）。智慧型手機等同錢包，有好好看管嗎？。資安趨勢部落格。 <https://blog.trendmicro.com.tw/?p=64865>
- 趨勢科技（2021年6月7日）。《資安漫畫》用現金怕怕！嗶一聲，零接觸付費好安心？防止手機行動支付遭不當利用的七個安全守則。資安趨勢部落格。 <https://blog.trendmicro.com.tw/?p=62377>