

說明：本期內容摘譯自 Nilson Report - 2024 年 3 月第 1260 期之「數位身分管理之生物辨識支付」、「Visa Commercial Pay 與數位錢包」、「美國商店交換手續費訴訟和解」。

本期重點摘譯：

一、數位身分管理之生物辨識支付

瑞士的 Tech5 公司，提供人工智慧和機器學習的身分管理系統，其系統技術包含了指紋、臉部和虹膜的生物辨識模式，Tech5 的客戶遍布 20 個國家。

目前使用 Tech5 的技術來支援國家身分管理系統的有印尼(2.88 億人)、衣索比亞(1.27 億人)、土耳其(8,500 萬人)等國。對這些客戶而言，Tech5 提供了大型的生物辨識系統，可用來建立基本辨識系統的封閉資料庫(即建立一般大眾身分資訊之可信資料來源)，並將資料庫中的資料整合進身分資訊的管理系統，以彙整相關身分證明。

Tech5 已和 Visa 成為合作夥伴，針對新興市場支付與數位身分管理之相互應用，雙方已討論多種應用方案，包含可透過政府 ID 系統，以 Visa 銀行客戶之帳戶取得專款並進行支付。其他尚考慮合作的應用方案，還有一款超級 APP(數位 ID 錢包)，這項方案被視為國家基礎建設的一部分，該 APP 將提供任何國家入境之公民、非居民，方便於各種數位管道使用 Visa 支付服務。

Tech5 的技術可於離線時以生物辨識進行身分驗證，這開啟普惠金融之可能性，包含消費者無須使用高安全性卡片或具安全元件之手機，即可進行付款。銀行可以發行印有 2D 條碼(類似 QR code)的紙卡，於條碼中以加密格式保存民眾的生物特徵及付款資訊。

商店端則使用自己的手機掃描紙卡，並拍攝消費者的臉部照片、或取得消費者的指紋，來確認眼前消費者與紙卡所載之支付帳戶持有人是否相符。此種應用方案，亦適用於一次性之兌換券。

Tech5 的軟體平台或 SDK 亦支援使用手機後置相機來取得指紋，並用此生物辨識機制取代一次性密碼，進行平台之外部驗證功能(out-of-band，簡稱 OOB)。此機制也可整合於既有的銀行 APP 中來確認身分，以遵循 KYC(know your customer)之相關規範。

二、Visa Commercial Pay 與數位錢包

Visa Commercial Pay 是一套 Visa 與 Conferma Pay 共同合作建置的 B2B 支付服務，Visa 正在拓展 Visa Commercial Pay 之可用性與功能，該支付服務最新的拓展據點為拉丁美洲、加勒比海地區，並新增了新的數位錢包功能。

Visa Commercial Pay 平台，係由發卡機構提供給那些想要將虛擬卡結合公司處理應付帳款作業的企業。應用案例包含了供應商支付、企業差旅、透過旅行社等中介機構所預訂之旅遊活動。該平台支援自動化付款、自動化資料核對，加快付款對帳速度，並讓相關付款資訊同時呈現在單一的平台。

Visa 的企業客戶現在能夠創建虛擬帳號的 token 卡號，並將 token 卡號發送到第三方的數位錢包。如此一來，即可透過企業的員工或廠商使用他們個人的 Apple Pay 或 Google Pay 完成支付，並由商務卡持卡人授權其付款。

商務卡持卡人可針對付款的授權進行設定，如：將支付地點設定為單一廠商、設定付款金額上限、設定付款間隔時間等。Visa 是第一個與 Conferma Pay 將此技術推向市場的公司。

Conferma Pay 於 2005 年推出，並作為 B2B 飯店預訂與支付之平台，連結 150 個企業採購平台及超過 75 個發卡機構，透過其 API 觸發付款功能的支付平台，每週發行約 67.5 萬張虛擬卡，於美國、英國、新加坡和澳洲設有辦公室。

三、美國商店交換手續費訴訟和解

2005 年，紐約布魯克林聯邦法院受理一起美國商店針對接受 Visa 和 Mastercard 信用卡付款被收取交換手續費(interchange fees)的集體訴訟，近期該法院提出了一項與禁令救濟(injunctive relief)有關的和解協議。

此訴訟案名稱為「有關支付卡交換手續費及商店手續費反托拉斯訴訟案(In re Payment Card Interchange Fee and Merchant Discount Antitrust Litigation)」，被告為國際卡組織及多個美國大型發卡機構，原告則為商店及商店同業協會，被告在和解過程中主張未有違法行為，而此次和解須獲得美國紐約東區地方法院的核准。

有關這場訴訟的部分經濟損失，於 2023 年的聯邦上訴法院，兩造以約 USD 60 億元達成和解。許多大型商店已提前退出訴訟，以利轉而向被告(國際卡組織、發卡機構)進行雙邊協議之談判。

許多仍持續進行集體訴訟的商店，被預期將反對此訴訟的禁令救濟，這表示此訴訟案仍有上訴的可能。若此案繼續上訴，則新的和解方案可能需要好幾年後才可正式生效。

這項禁令救濟的和解協議，歷經八年的談判，其內容包含要在協議生效後的前三年降低商店交換手續費 0.04 個百分點，並在接續的五年內降低 0.07 個百分點，於前述的五年期間，交換手續費將不得被調升。

該和解協議亦包含一條規定，允許小型商店創立組織，透過集體協商爭取更多交換手續費之減免。多年來，相較起 Visa 與 Mastercard 針對特定卡片公告之交換手續費率，大型商店往往可與國際卡組織協商並支付較低的交換手續費。

另外，和解協議也包含允許商店向各家發卡機構提供折扣的相關規定。商店針對 Visa 及 Mastercard 的特定卡片可以額外收取最高 1% 的手續費。若商店不受理 American Express 與 Discover 的卡片，商店則可針對所有 Visa 及 Mastercard 品牌的信用卡額外收取最高 3% 的手續費。

依據原告(商店、商店同業協會)法律團隊表示，較低的交換手續費將可於未來五年內，降低商店受理 Visa、Mastercard 卡片的成本約達 USD 300 億元。