

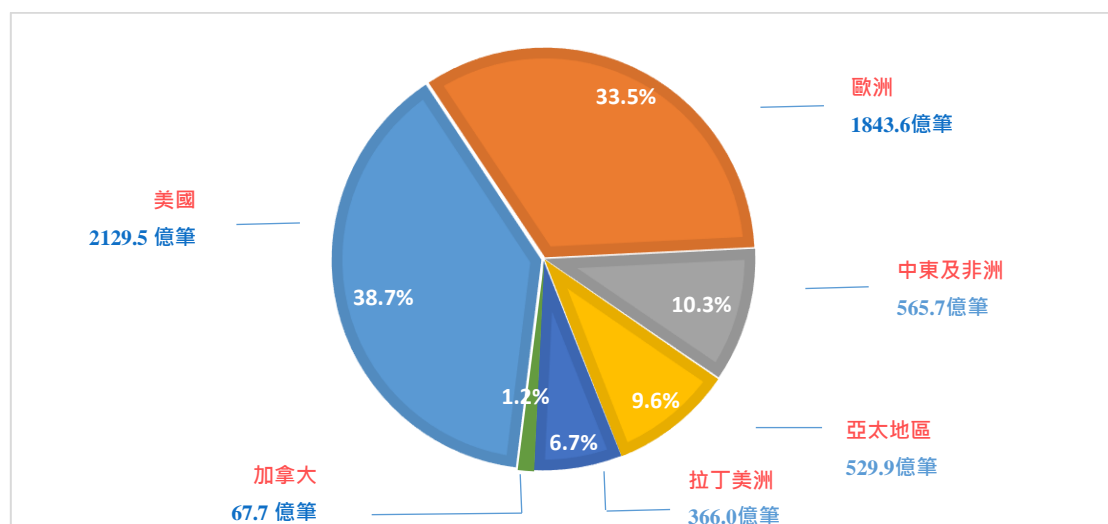
說明：本期內容摘譯自 Nilson Report - 2025 年 10 月第 1294 期之「全球 150 大收單機構統計概況」、「支付卡與代理式商務」。

本期重點摘譯：

### 一、全球 150 大收單機構統計概況

2024 年，全球 150 大收單機構處理一般消費信用卡、轉帳卡及預付卡，包含全球國際品牌支付卡及國內自有品牌支付卡之消費交易筆數相關統計及排名，摘述如下：

- (一) 全球 150 大收單機構處理之消費交易筆數總計 5,502.4 億筆，較 2023 年處理量成長 6.1%，其中，75 家收單機構處理之消費交易筆數超過 10 億筆。
- (二) 前 10 大收單機構處理之消費交易筆數總計 2,935.9 億筆，占 150 大收單機構交易量的 53.4%；其中，俄羅斯 Sberbank 為 2024 年全球最大的收單機構（消費交易處理量為 520.633 億筆）；前十大收單機構中，屬於單一地區收單機構，包含俄羅斯（Sberbank，排名第一）、中國（China UnionPay Merchant Services Payment Inc, 中國銀聯商務公司，排名第六）、義大利（Nexi Payments，排名第八）及伊朗（Saman e-Pay，排名第十），以及其他具有多國業務之收單機構集團。
- (三) 臺灣部分，計有 2 家收單機構進入排名，分別是中國信託商業銀行排名第 78 名，其處理之消費交易筆數為 9.2 億筆，另一則是聯合信用卡處理中心，排名第 123 名，處理之消費交易筆數為 2.428 億筆。
- (四) 2024 年全球 150 大收單機構，依各地區消費交易筆數統計市占率，如下圖：



## 二、支付卡與代理式商務

消費者可使用OpenAI (ChatGPT)等各大型語言模型 (Large Language Model, LLM) 來生成「自主代理人」( Autonomous Agents )，這些代理人可以搜尋產品並進行訂購。一旦 AI 代理人找到產品，它會返回 LLM 以獲取買家的支付憑證 (形式為 Visa 或 Mastercard 的Token代碼)，然後返回商家的網站完成該筆訂購。採用 Visa 或 Mastercard 之Token代碼需要持卡人同意及身分驗證。

有時AI代理人會在結帳時直接填入完整的卡號，或觸發存在於商家之卡片資訊 (Card-on-file)以完成交易，當這種情況發生時，商家並不知道這是一筆由 AI 代理人執行的交易，這會削弱詐欺防範功效，並使爭議處理流程複雜化，因為無法明確證明持卡人同意此筆交易。

許多代理式商務交易涉及的商家，是那些已選擇加入並將其自家商品目錄提供予 LLM 的商家，或是聚合特定上下游領域 (如時尚、旅遊或美容用品) 的商家初創公司平台。因網站平台通常利用系統直接從網路上抓取商家資訊，當商家在未經同意情況下被列入網站平台清單時，就會產生問題，這可能導致詐欺性和高風險的商家被推薦呈現予AI代理人，也可能會呈現商家過時的價格資訊，以及對庫存和商家政策的錯誤陳述，這可能導致法律與符規風險，並引發爭議、扣款及退款處理。

主要品牌對於參與代理式商務持保留態度，因為擔心失去對品牌訊息的控制權，特別是那些未在其自有通路內發生的交易。他們也對代理式商務中被扣款責任感到不確定性，因其交易核准發生於兩個階段，第一階段是持卡人授予 LLM 權限、設定支出限額並同意接受規則(這通常發生在存取任何商家資訊之前)，第二階段是在結帳時，代理人根據持卡人出示的支付憑證以進行支付授權。

在「購買意圖」產生時就承諾購買，而不是在「支付發生」時，是代理式商務與傳統電子商務主要運作邏輯不同的幾個項目之一，其他項目包括：需建立對透過 LLM 分發支付代碼的信任、驗證 AI 代理人的身分與權限、在持卡人有意購買時驗證其是否同意、管理任何程式碼都可能發生的軟體錯誤後果 (包括 AI 特有的「幻覺」)，以及將購買意圖與執行的支付連結起來，以便開立收據，這有助於保持潛在爭議管道的暢通。

2025年 4 月，兩大國際卡組織分別推出Mastercard Agent Pay和 Visa Intelligent Commerce，為更安全的代碼化代理人結帳提供指引，包括代理人身分識別、取得持卡人同意及爭議管理等議題。2025年 10 月，該兩組織更進一步推出代理式商務的框架，Visa Trusted Agent Protocol是與從事網路基礎設施及安全服務的Cloudflare科技公司的合作項目；而Mastercard Agent Pay Acceptance Framework在內容傳遞網路層實施

新興的「網路機器人驗證」(Web Bot Auth) 方法，讓商家能夠驗證受信任的 AI 代理人，同時阻擋不受信任的流量。

犯罪份子將成為代理式商務的早期採用者，而防範來自惡意 AI 代理人的詐欺，特別是在詐欺發生前予以阻斷，已促使包括 ACI Worldwide、Sardine等支付與金融風險管理業者採取行動。PayOS是一家新創金融科技公司，其專為代理式商務建立的全球支付與服務平台，透過 Mastercard Agent Pay 和 Visa Intelligent Commerce 為消費者與商家代理人提供Token代碼，該公司為卡片支付提供增值服務，包括來自 Mastercard 的風險識別與反詐欺服務，以及支援代理人費用處理與支付處理的基礎設施。

PayOS正在與 Sardine 合作建立受信任代理人目錄(Trusted Agent Directory)，這是一個即時登錄經過驗證的代理人及其權限的註冊表，此外，PayOS 與身分驗證公司 Trulioo 合作推出Know Your Agent (KYA)，這是一個受密碼學保護的身分驗證系統，可將代理人與買家進行綁定。