

說明 1：本期刊物收錄文章合計 8 篇，其文章標題與概要說明如下表格；

說明 2：針對第 6 篇「破獲卡片詐欺組織」摘譯重點如後。

原文標題與中文翻譯	概要說明
1. General Purpose Cards in the United States - 2020 2020 年美國支付卡消費交易金額與市佔率概述	2020 年於美國 Visa、Mastercard、American Express、Discover 發行之信用卡、簽帳卡及預付卡其總交易金額(消費範疇為商品及服務)共計 USD 6.749 兆元，較 2019 年整體提升 0.8%(不包含信用卡預借現金、簽帳卡及預付卡現金提領)。就信用卡範疇，前述品牌卡片共計消費交易金額為 USD 413.9 億元，下降 6.8%。市佔率則以 Visa 佔 53.7% 為第一，其次為 Mastercard 佔 23.2%，接續則為 American Express 及 Discover 分別各佔 19.2% 及 4.0%
2. Visa and Mastercard in the United States - 2020 2020 年美國 Visa 及 Mastercard 卡片交易概述	2020 年，於美國發卡之 Visa 及 Mastercard 信用卡、簽帳卡及預付卡交易金額共計 USD 5.915 兆元，較 2019 年上升 3.3%。就信用卡交易金額，Visa 下降 7.2%，交易金額為 USD 1.939 兆元，Mastercard 下降 7.9%，交易金額 USD 8,371.7 億元。兩品牌之信用卡消費交易金額皆於此年被簽帳卡消費金額超越。信用卡交易筆數(Visa 及 Mastercard)方面，Visa 的市佔率從 2019 年 71.2% 微降至 70.7%。另 Visa 與 Mastercard 於美國發卡之流通卡數成長 1.7%，共計 5.846 億張，增加 990 萬張(Visa 600 萬張、Mastercard 390 萬張)卡片。
3. Conductor Card and Merchant Processing in Brazil 巴西 Conductor 卡片及商店處理業務概述	Conductor 是一間位於巴西的卡片支付帳戶公司，並提供銀行、商店及金融創新業者處理拉丁美洲卡片之相關支付服務，亦是支付處理和服務平台(banking-as-a-service, BaaS)，所有的服務皆透由開放式 API 於雲端處理與傳遞。Conductor 擁有 9 仟萬個卡片帳戶，且有 1/3 的活躍用戶每月透過 Conductor 處理這些交易。這些支付帳戶之卡片品牌主要為 Elo、Visa 及 Mastercard，其處理卡片之年度交易金額約為 USD 250 億元區間。
4. QRails API-based Issuer Processing Service QRails 運用 API 技術應用服務	QRails 係一間金融新創公司，利用雲端開放 API 技術，介接手機裝置的財務應用 apps，透由 SDKs 傳送 apps 給客戶，以讓其客戶能將 apps 與手機錢包串聯。QRails 可作為預付卡之發卡機構及帳戶處理方，提供透過傳送 apps 以接收薪資、帳單、代收付(ACH)及預算管理之服務。

5. NatWest Debit Cards to Mastercard NatWest 簽帳卡業務轉至 Mastercard	英國地區消費金額第二大之簽帳卡發卡行 NatWest Group，將把逾 1,600 萬張簽帳卡之國際卡組織由 Visa 轉為 Mastercard。這項轉換預計於 2021 年年底完成，將關鍵地影響英國地區的簽帳卡市佔率，Visa 市佔率將由 80% 降至 65%。
6. Card Fraud Marketplaces Shut Down 破獲卡片詐欺組織	三大非法取得信用卡及個人資料之販賣組織：DarkMarket、ValidCC、Joker's Stash，近期均已遭政府當權或警方破獲，其網站均已關閉。
7. Biometric Visa Card from BNP Paribas BNP Paribas 的生物辨識 Visa 卡	法國第二大信用卡發卡行為 BNP Paribas，該銀行的 680 萬張信用卡每年消費金額逾 USD 580 億元。2021 年 BNP Paribas 將提供 15,000 張能讀取指紋之生物辨識卡片，作為其卡片基礎，前提是他的客戶願意負擔 USD 29 元(EUR 24 元)的費用。
8. Buy Now, Pay Later from Citizens Pay 先買後付的 Citizens Pay	2016 年 Citizens Bank 開始提供實體與線上銷售之融資選項，包含提供給購買 Apple iPhones 消費者固定月數之分期付款服務。該銀行在一年內建立先買後付平台，藉由增加合作夥伴來提升該平台規模，如：Microsoft、Horizon Fitness 亦加入其中。2021 年 1 月，該銀行發佈了 Citizens Pay，對商店來說，可讓 Citizens Bank 作為直接面對顧客的一個品牌。

本期刊物重點摘譯：

一、破獲卡片詐欺組織

三大非法取得信用卡及個人資料之販賣組織已被警方破獲。

DarkMarket，一個暗網(dark web)組織，宣稱其擁有 50 萬位使用者和 2,400 間商店，在其經營者於德國被捕後已關閉網站。該網站於 2019 年 5 月上線，根據歐洲刑警組織(European Union Agency for Law Enforcement Cooperation，簡稱 Europol)的報告指出，約有 USD 1.7 億元的加密貨幣交易於該網站進行。

另一個非法組織 ValidCC，政府當權宣稱抓到其伺服器後隨即關閉，ValidCC 擅長駭入電商之商店網站，於近 700 個商店網站中，使用網頁語法側錄消費者信用卡的卡片資訊。

Joker's Stash 的經營者，被視為非法取得信用卡資訊的最大賣家，亦表示他們將

終止營運。Joker's Stash 公眾網站揭露，Joker's Stash 已遭美國司法部和國際刑警組織(International Criminal Police Organization，簡稱 Interpol)破獲。根據區塊鏈分析公司 Elliptic 估計，自從 2014 年 Joker's Stash 上線以來，已為其經營者賺取價值逾 USD 10 億元之加密貨幣。

資料來源：Nilson Report - 2021 年 2 月第 1191 期