

蘋果信用卡(Apple Credit Card)

蘋果公司將攜手高盛集團(Goldman Sachs)於今年暑假發行以萬事達卡(MasterCard)品牌的蘋果信用卡(Apple Card)，該卡將透過蘋果手機的錢包進行申請，核准的卡片及額度將立即儲存於蘋果手機的錢包以進行 NFC 為主的 Apple Pay 交易。除了發行蘋果虛擬卡，也可選擇是否搭配實體卡片，蘋果實體卡片是以鈦金屬製作，也是全球第一張沒有卡號、有效日期、安全碼(簽名欄末 3 碼，CVC2)、簽名欄、免付費客服電話。另外，蘋果卡的背面僅包含磁條、高盛公司和萬事達卡名稱，在卡片正面刻有持卡人的姓名、蘋果標誌以及晶片，但是卡片無法進行感應式交易。

當在網路或以手機進行交易，商店不支援 Apple Pay 時，使用者可利用包含 MAC 和 IOS 作業系統的設備登入雲端系統，透過 Safari 瀏覽器，把卡片所有帳戶資料自動填入付款頁面，以進行交易。

蘋果卡消費紀錄也會存放在錢包內讓持卡人更容易掌握自己的消費情況，持卡人可以針對不同的繳款期間、還款金額及利率，利用內建在蘋果錢包的費用計算功能，立刻得到需繳交的利息。在 2019 年 3 月，蘋果公司宣布利率是由信用評等決定，範圍介於 13.24% 與 24.24% 之間。帳單的週期將在每月第一天開始，最後一天結束，當然持卡人也能選擇更短的繳費週期。蘋果卡消費明細將利用不同顏色分類顯示，例如：娛樂、飲食、購物等等，持卡人將點擊手機螢幕去看每週或者每月消費總計及分類。另外，持卡人也可以查詢在任何一個商店之歷史消費紀錄。

以蘋果卡消費將直接提供現金回饋，稱為 Daily Cash，而不是紅利點數回饋，所有現金回饋方式都是當日結算並存在蘋果錢包，其回饋方式如下：

- (1)在蘋果門市或蘋果線上消費，持卡人能賺取 3%回饋。
- (2)透過 NFC 使用 Apple Pay 或者在 Apps 以及網路上利用 Apple Pay 交易，皆能獲得 2%回饋。
- (3)蘋果 App Store 中沒有的服務，包含 iTunes 內容、iCloud 訂閱、Apple Music 皆有 2%回饋。
- (4) 持卡人如果利用實體鈦金卡去消費可獲 1%回饋。

持卡人可以利用蘋果錢包之現金餘額去做以下事項，包含透過 Apple Pay 購買商品和服務、償還未付清的帳款、轉移資金進入銀行帳戶以及透過蘋果的手機、平板、手錶進行 P2P 的轉帳。

持卡人任何時間都可以透過蘋果手機的 Message app 詢問問題，同時客服中心也持續提供服務。

蘋果公司將蘋果地圖結合機器學習演算法來判斷交易特店之確切位置，利用上述模式定位特店而非使用通用的商店代號。蘋果手機螢幕上的卡片圖像會根據消費狀況持續改變顏色。蘋果卡將成為高盛首次發行之消費性或商業性卡片，這張卡片不收取包含年費、罰款、延遲付款、

跨境消費等費用。高盛也同意不會出售持卡人消費資訊，即使是去識別化的資料給第三方機構。另外，蘋果公司本身也不會知道包含卡片在哪裡消費、購買什麼品項、交易金額等個人消費資訊。

蘋果現金卡由 Green Dot 銀行發行，將繼續提供給蘋果手機使用者，蘋果現金卡透過 Apple Pay 操作並在 Discover 網絡進行交易。蘋果公司不再允許用戶使用 Apple Pay 錢包中的任何信用卡進行 P2P 轉帳，金融卡因為不牽涉到任何手續費用，所以金融卡則可以進行轉帳。而原本 Barclaycard 和 Citizens 銀行發行的蘋果聯名信用卡，在蘋果手機升級之後將可以繼續在蘋果商店消費。

亞馬遜支付(Amazon Pay)的發展

在美國、日本、印度以及 16 個歐洲國家的線上商店提供遍布 170 個國家超過 3 億的亞馬遜常客使用亞馬遜帳戶儲存帳戶信息。這項服務始於在 2014 年，初期稱為 Pay with Amazon，現今名為亞馬遜支付(Amazon Pay)，一開始服務模式是以中小型公司透過連接 Shopify、Big Commerce 或者 Magento 電子商務平台進行支付。直到現在，大型特店包含 Canon、Brooks Brothers、Avis 已經加入亞馬遜支付。在亞馬遜支付交易中，亞馬遜扮演錢包服務及交易渠道(payment gateway)提供者的角色。

Chase Merchant Service 和 Bank of America 已經是亞馬遜支付在美國的收單機構，處理 Amazon's Commerce Solutions 簽約特店之交易。Bank of America 和 Chase Merchant Service 已經加入 WorldPay，Worldpay 是全世界也是在美國第二大非面對面交易收單機構，而且 Worldpay 是第一家同意向其所有特店提供亞馬遜支付的收單機構。亞馬遜支付成為 Worldpay 提供給線上特店超過 325 種支付方式中之一。

Worldpay 已與亞馬遜整合，並完成了亞馬遜支付前導測試。WorldPay 預計在數位遊戲、零售和旅遊業等網路商店將成首波接受亞馬遜支付的商店，並與商家的後台系統完全整合，無需進行任何系統修改即可進行清算。在亞馬遜支付交易中，Worldpay 將扮演亞馬遜前端交易渠道以及收單機構角色。亞馬遜支付交易中將包含與 Visa、MasterCard、Discover 卡號代碼的交換，或者與亞馬遜商店交易之卡片訊息以及客戶送貨地址。

FIS 和 Worldpay 合併

(FIS, Fidelity Nation Information Services, Inc 富達國民)

在兩家公司之間的最終合併協議結束後，Worldpay 股東將依照持有 Worldpay 股票每股獲得 0.9287 股新的 FIS Global 股票和 \$11.00 美元現金。對於新的全球 FIS 股票，舊有 FIS 股東將擁有大約 53% 股份，而 Worldpay 股東則擁有剩下 47%。Worldpay 的股票和現金價值組合約為 430 億美元，其中包括 Worldpay 的債務。

新的 FIS 全球公司預計在 2018 年的收入為 123 億美元，再經過計算調整後的利息、稅項、折舊等等約為 49 億美元。FIS 預計在接下來三年內約有 45 億美元的現金流量。

FIS 和 Worldpay 為金融機構提供信用卡和金融卡發卡、支付網絡、特店收單服務。到 2021 年新的 FIS 全球公司預估營收成長率預計在 6%和 9%之間。

根據每年交易處理量排名，Worldpay 是全世界最大的收單服務機構。在去年 Worldpay 總共處理了大約 400 億筆卡片支付。另外，在非面對面交易排名上，WorldPay 是第二大收單機構。Worldpay 為線上特店提供超過 300 種不同的支付方式，而且可以處理超過 120 種貨幣交易。

FIS 對於支付處理、金融服務軟體、網路/行動銀行服務在 130 多個國家擁有超過 2 萬個客戶。FIS 每年處理超過 9 兆美元支付卡交易。FIS 提供給超過 5000 家美國金融機構的卡片交易處理以及網路和行動銀行服務，且 FIS 擁有 Nyce 金融卡服務網絡。FIS 之前的收購案包含 2014 年在比利時的 Clear2pay，2013 年在美國的 mFoundry 以及 2009 年在美國的 Metavante。

萬事達卡提供開放銀行數據中心(Open Banking Hub)

開放銀行(Open Banking)是指金融機構透過與第三方服務機構，以開放應用程式介面(APIs)共享金融數據資料。APIs 能介接帳戶餘額、交易紀錄或者與帳戶連線資金轉移。

歐盟的第二號支付服務指令(PSD2)在 2019 年 9 月生效，促使在歐洲經濟體的銀行提供取得數據和支付功能予受監管的第三方服務機構。PSD2 法案促使萬事達卡創立開放銀行數據中心。開放銀行數據中心扮演在銀行和第三方服務機構受信任的中介角色，如同在支付產業，對於發卡和收單機構的定位。

萬事達卡選擇了 Token.io 作為即將成立之開放式銀行數據中心的技術供應商之一。Token.io 的軟體協助萬事達卡的系統串接了在歐洲經濟區運營的零售商、交易渠道、入口網站和其他第三方服務機構。在 PSD2 法案的監督下，第三方服務機構可以是帳戶資訊服務供應商(Account Information Service Providers 簡稱 AISPs)或者支付發動服務供應商(Payment Initiating Service Providers 簡稱 PISPs)。Token.io 為在 AISPs 和 PISPs 的開發人員提供單一介面連接銀行的 APIs 以取得數據和支付交易資料。

開放銀行(open banking) 能提供 PISPs 去即時查看銀行帳戶以便能夠在完成支付之前確認資金是否可用。萬事達卡的開放數據中心將解決 PISPs 和 AISPs 介接金融機構時需個別獨立連接的不便，萬事達卡也只允許取得主管機關許可的第三方服務機構能夠使用開放數據中心。它將為金融機構提供對任何第三方服務機構進行即時驗證，包括與開放數據中心沒有連接的第三方服務機構，確認它是否有來自銀行業主管機關的最新許可，萬事達卡也將提供開放銀行之支付和資料交易的爭議判決機制。預期大多數開放銀行交易將涉及“資料”，而不是“支付”行為。

Token.io 以及其他在歐洲運營的開放銀行軟體供應商，其中包含 TrueLayer、Figo、BankBridge，這些公司可以整合經過顧客授權的支付訊息後，將顧客個人或企業的銀行帳戶轉帳至其他銀行帳戶，Token.io 資料交易都經過數位簽章以增加其安全性。