

說明：本期內容摘譯自 Nilson Report - 2023 年 12 月第 1254 期之「全球支付卡詐欺損失概述」、
「全球國際支付卡品牌受理概況」、以及「全球 150 大信用卡發卡機構統計概況」。

本期重點摘譯：

一、全球支付卡詐欺損失概述

(一)有關全球國際支付卡品牌、國內自有支付卡品牌、店內卡(private label)之信用卡、轉帳卡及預付卡於購買商品與勞務服務項目上，以及加上預借現金與 ATM 現金提領，於 2022 年整體的簽帳金額總計為 USD 49.149 兆元，詐欺損失總金額從 2021 年的 USD 323.3 億元增加至 2022 年的 USD 334.5 億元。以詐欺損失金額基點 BP 值(basis points)作為風險控管的衡量指標；於 2022 年詐欺損失金額，相當於總金額每 USD 100 元即損失 USD 6.81 分(即 6.81BP)，相較於前一年每 USD 100 元損失 6.61 分(即 6.61BP)有所增加。

1. 全球六大國際支付卡品牌：Visa、Mastercard、銀聯卡、美國運通、Discover/大來卡及 JCB 之 2022 年簽帳金額合計為 USD 40.641 兆元，占 2022 年整體的總簽帳金額 82.69%，詐欺損失金額則從 2021 年 USD 290.9 億元增加至 USD 304 億元。
2. 國內自有支付卡品牌：2022 年簽帳金額合計為 USD 5.904 兆元，詐欺損失金額為 USD 13.5 億元，占整體的詐欺損失總金額的 4.03%。

(二)下表彙整了 2022 年全球、美國境內及美國境外國家之簽帳金額、詐欺損失金額及詐欺損失 BP 值，相較 2021 年數據之變化，以美國境內來看，美國簽帳金額占全球簽帳金額的 25.21%，然而，美國詐欺損失金額卻占全球詐欺損失金額的 40.69%，主要原因係因美國的無卡交易(card-not-present, CNP)大幅增加所致；相對地，美國境外國家，店內卡的交易通常需要輸入 PIN 碼，具備相當程度的詐欺防範，最重要的是，導入了 3DS 交易驗證機制(特別是歐洲)及代碼化(tokenization)，因此，即使無卡交易蓬勃發展，卻有助於降低詐欺交易發生。

表：全球、美國境內及美國境外國家之 2022 與 2021 年簽帳金額及詐欺損失金額統計表

項目	年度	全球	美國境內	美國境外
簽帳金額	2022 年	USD 49.149 兆元	USD 12.389 兆元	USD 36.76 兆元
	2021 年	USD 48.908 兆元	USD 11.269 兆元	USD 37.639 兆元
詐欺損失金額	2022 年	USD 334.5 億元	USD 136.1 億元	USD 198.4 億元
	2021 年	USD 323.3 億元	USD 119.1 億元	USD 204.1 億元
每 USD 100 元 損失金額	2022 年	USD 6.81 分	USD 10.99 分	USD 5.4 分
	2021 年	USD 6.61 分	USD 10.57 分	USD 5.42 分

資料來源：Nilson Report

- (三)對電商來說，組織性的詐欺犯罪非常棘手，2022 年主要常見的詐欺手法是非法設立商家的帳戶，對於每天須新增上千個新帳號的支付服務提供商而言，並非難事，而其中一個詐欺手法為模仿合法的商家網址，藉由消費者結帳後，從中獲利。另有某些非法網頁為了獲取持卡人卡片相關信用資料，以便於其它電商使用，而有其他賣家藉由竊取相關卡片資料後，建立非法網頁，以向買家證明其卡片仍是有效卡片。
- (四)於 2032 年，全球所有支付卡簽帳金額預估將達到 USD 81.982 兆元，而全球支付卡詐欺損失金額則預估為 USD 512.8 億元，或每 USD 100 元，損失金額為 USD 6.25 分。

二、全球國際支付卡品牌受理概況

2023 年第 3 季末(截至 9 月底)，受理全球國際品牌支付卡的特約商店統計(不含 ATM 通路)，說明如下：

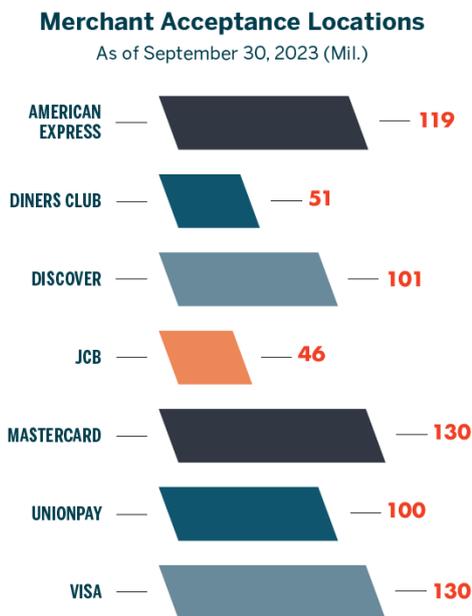
- (一) Visa 和 Mastercard 為全球第一大國際支付卡品牌，擁有各超過 1 億家特約商店，包含以智慧型手機或平板作為 POS 端末設備的實體商店(in-store)、網路商家及微型商店。
- (二)美國運通的特約商店數共計達 8,900 萬家；第三方支付服務商共計達 3,000 萬家，且在過去的 1 年，美國運通主要擴張在亞太地區和拉丁美洲的受理據點。在過去的六年中，美國境外受理美國運通卡的地點增加了三倍之多。
- (三) Discover Global Network(DGN)於全球則具有 7,100 萬特約商店；第三方支付服務商則有 3,000 萬特約商店，且大部分的據點同時可受理具有合作夥伴品牌(UnionPay、JCB 及 RuPay)之卡片。在過去一年內，主要擴展地點包含波

蘭、西班牙及台灣交通運輸系統，以及英國 Trust Payments 及 Guava Payments 的服務據點。

(四)銀聯(UnionPay)全球網路於中國境內有 3,600 萬家特約商店，境外則有超過 181 個國家，6,400 萬家特約商店，並在過去的一年，與超過 48 個夥伴簽署合作。

(五) JCB 特約商店數則於全球超過 4,600 萬家，近期增加了的合作夥伴包含與電子支付軟體解決方案業者，如：阿拉伯聯合大公國 Telr、馬來西亞 Soft Space 及豐隆銀行等。

圖：截至 2023 年第 3 季末，受理全球國際品牌支付卡的特約商店統計(含第三方支付服務商)



三、全球 150 大信用卡發卡機構統計概況(依消費簽帳金額排序)

2022 年，全球 150 大信用卡發卡機構之信用卡消費簽帳金額總計為 USD13.648 兆元，其中，前 10 大信用卡發卡機構之信用卡消費簽帳金額占比為 44.8%。

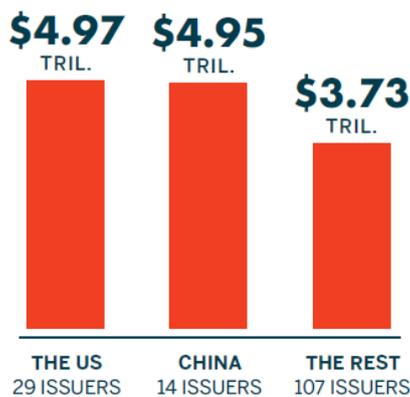
從 150 大信用卡發卡機構之國家別來看，美國以 29 家信用卡發卡機構合計之消費簽帳金額 USD 4.97 兆元為最高，其次則為中國，共計有 14 家信用卡發卡機構，合計消費簽帳金額 USD 為 4.95 兆元。臺灣部分，於全球 150 大信用卡發卡機構中，計有國泰世華銀行、中國信託銀行、玉山銀行及台北富邦銀行等 4 家進入排名，消費簽帳金額合計為 USD 666.8 億元。

表：2022 年 150 大信用卡發卡機構，臺灣發卡機構排名及統計數據彙整表

臺灣發卡機構	150 大排名	信用卡消費簽帳金額
國泰世華銀行	90	USD 194.3 億元
中國信託銀行	91	USD 193.3 億元
玉山銀行	98	USD 161.8 億元
台北富邦銀行	115	USD 117.4 億元
總計		USD 666.8 億元

資料來源：Nilson Report

以前 10 大信用卡發卡機構之國家別來看，美國與中國各計有 5 家，美國總消費簽帳金額為 USD 3.748 兆元，中國總消費簽帳金額為 USD 2.371 兆元。



RANK	ISSUER, COUNTRY	(BIL.)
1	JPMorgan Chase, US	\$1,142.79
2	American Express, US	\$1,026.60
3	China Merchants, China	\$715.27
4	Citi, US	\$563.38
5	Capital One, US	\$534.54
6	Bank of America, US	\$480.63
7	Bank of Communications, China	\$462.10
8	China Industrial, China	\$428.28
9	China Minsheng, China	\$388.94
10	ICBC, China	\$375.96