

【翰林驚聲】從革命性第三方支付 衍生金融社會責任

翰林驚聲

【記者蘇靖雅整理】不但協助金融穩定、建構臺灣的金融市場，更推動了兩稅合一，永豐銀行董事長邱正雄過去曾擔任中華民國中央銀行副總裁、中華民國財政部長、安泰商業銀行榮譽董事長、中華民國行政院副院長，以及國立臺灣大學經濟學系與財務金融學系的兼任教授，其中，在他擔任行政院副院長時遭逢2008年金融風暴，他面對眼前的難題、穩定金融、復甦經濟，邱董事長經驗相當豐富，參與過許多對經濟上相當重要的決策。

金融服務業之社會責任這項主題，我從總體經濟的角度切入，其中包含著對整體國家物價安定、就業、經濟成長有密切關係的金融問題，而金融究竟跟社會有何關聯性呢？金融內部所蘊藏的內涵為何？今天我將利用諾貝爾經濟學獎得主耶魯大學的席勒(Robert Shiller)所寫的《金融和良好的社會》進行觀念上的呼應。

革命性出現：第三方支付

第三方支付具備一定實力和信譽保障的獨立機構，採用與各大銀行簽約的方式，提供與銀行支付結算系統介面的交易支持平臺的網路支付模式。1995年比爾蓋茲寫了一本書《未來之路》，當中除了提到科技上的回憶記錄機，尚有許多革命性的發展，其中一項便是電腦網路，舉例來說大陸的淘寶網以及美國的e-bay，但有件事是比爾蓋茲也沒有想到的，那就是美國e-bay這些第三方支付網對整體金融來說也是個創新的改革，具備儲值功能後，第三方支付工具不只是保障交易安全，還是一個「電子錢包」，引起金融很大的變動。

19世紀初，郵局在各個地方逐漸興起，也提供了許多儲蓄的管道，也因此加強了全民儲蓄運動，對於臺灣來講，由於鄉村地方很多都無法擁有提款機，如今像是淘寶網等出現是何等便利，大陸線上交易平臺現在使用廣泛，並非只用在淘寶網，各家旅遊購票、交友服務等網站，幾乎都與線上交易平臺合作，還可用來付公共事業的水電、暖氣費與有線電視費，連銀行的信用卡卡費都能繳費，如今報紙上提到，這也間接影響金融業的責任與地位。

金融幫助中小企業的責任

美國銀行在1990年附近曾經做過一項調查，發現美國有1/5的人不怎麼了解金融，所以金融怎麼幫助中小企業，使這些企業轉好是非常重要的，在20世紀的巴基斯坦有位穆罕默德·尤納斯(Muhammad Yunus)，他在孟加拉創造了鄉村銀行(Grameen Bank，也譯作格拉明銀行)，專門貸款給社區的民眾，發展了「小額貸款」和「小額

金融」的理論和實踐，給貧窮而無法獲得傳統銀行貸款的創業者貸款，所以這些人就自己來經營事業，在1974年孟加拉的大飢荒時，尤納斯首次投入到反貧困的事業中去。他發現，小額貸款可以幫助貧窮人們的生存能力可以顯著提高，而後生活就改善很多，他們因此而成為全世界的模範，而穆罕默德·尤納斯在2006年也因為這樣獲頒諾貝爾和平獎。

以大陸的第三方支付來反觀臺灣的發展

在平民金融上賦予重要性的認可，就像是淘寶網透過網路消費，昨天晚上新聞正播報著，現在大陸的網路交易只要有一個QR Code，掃進去錢就付出去了。至於臺灣目前正在發展當中，金融監督管理委員會近期同意玉山銀行可以試辦QR Code行動支付信用卡收單業務，QR Code手機信用卡與手機信用卡刷卡的不同地方，在於手機信用卡刷卡必須申請新卡，主要是運用在實體通路，像是一般的信用卡；QR Code手機刷卡則不需要辦新卡，只要對螢幕顯示消費清單或看板上的QR Code掃描，就可以進行消費，網路虛擬、實體通路上皆可運用。金管會積極推動網路刷卡交易、第三方支付、手機信用卡、QR Code手機刷卡等業務；金管會指出，國際已經將網路及消費等視為兆元產業，顯示網路、行動支付的商機龐大。

因此將來在購買東西上顯得相當方便，雖然現今臺灣與大陸間條碼買賣行為非常方便，然而其實過去大陸要來買臺灣的條碼是受到阻礙的，原因在於過往的兩岸關係，而使得大陸將網路都封閉了，而如今兩岸關係以日漸平穩，報媒也一再提到，未來大陸不再將網路給遮蓋住，因此我們賣東西給大陸就顯得更方便。

電子商務市場日趨重要

以永豐銀行來說，建立輔導企業導入網路金流「豐掌櫃」，布局新臺幣逾兆元電子商務市場，而推出網路代收代付金流服務的「豐掌櫃」平臺，將協助中小企業善用網路開發潛在商機，為讓網路交易金流更便利，只要在部落格或Facebook上貼入連結，1秒鐘讓網誌變商店，買家按鈕立刻付款購物，系統則協助賣家管理庫存、省時對帳。像是嘉義農會就很喜歡，因為他們必須賣很多產品，如此一來便可以上網買賣，第1個好處是他們借得到錢，第2個是利率也才6至7%左右，對中小企業來說是非常便宜的，在整個社會以及世界發展來看，未來的世界企業透過網路將融合在一起。

虛擬交易貨幣是未來趨勢

我認為虛擬貨幣是一項趨勢，因為很方便、速度很快，他能達到一般鈔票沒辦法做到的事，股票的價值或是土地的價值也能做一個公開的顯現，如此一來整個金融發展及方向就能大步邁進，舉例來說，1個企業在臺灣或大陸等其他地方都有現金，但是現在大陸那邊可以說，懇請臺灣當地公司借錢給大陸子公司，這對他們有什麼好處呢？答案是能夠節省成本，使財務報表能夠更加透明化。

