

快速支付系統「轉數快」：五年創新與發展之旅

本文由金融基建部提供

「轉數快」在**2023**年邁進五周年，標誌著一個重要里程碑。鑑於市場對更高效方便的零售支付需求與日俱增，香港金融管理局（金管局）在**2018**年推出「轉數快」，全面接通銀行及儲值支付工具，更是全球首個支援不同幣種的即時支付系統。金管局於過去幾年一直與業界合作提升「轉數快」，推出新的系統功能及增加新的應用場景。「轉數快」日益普及，得到社會大眾廣泛採用，應用範圍亦不斷擴大，促進電子支付更蓬勃發展，並推動香港支付生態更多元化。本文詳述「轉數快」過去五年的成果，闡述重要的里程碑，以及「轉數快」的未來發展。

引言

不久以前，轉帳的首要問題是先要確保付款人與收款人在同一間銀行設有戶口。市民如果要為電子錢包增值，通常需要親身到便利店一趟。市民向第三方進行網上支付的步驟也十分繁瑣，首先要在自動櫃員機或銀行分行存入款項，反覆核實戶口號碼是否正確，然後再將付款收據的相片發送給收款人。

金管局在**2018**年**9**月推出「轉數快」，系統由香港銀行同業結算有限公司（結算公司）負責營運，旨在支援即時零售支付，從此徹底改變香港的支付環境。「轉數快」推出後，市民可以隨時隨地利用流動裝置進行即時支付，無需再輸入一連串數字的銀行戶口號碼，只需以手機號碼或電郵地址作為戶口識別代號，方便易用。

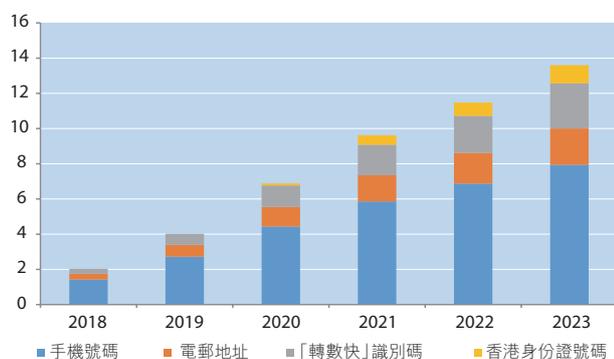
本文將回顧「轉數快」自推出以來五年間的發展。下文各部分將檢視「轉數快」的使用量、簡介其主要功能及系統提升舉措，分析不同類型支付的使用量，包括在本地及跨境支付的應用。

「轉數快」的使用量

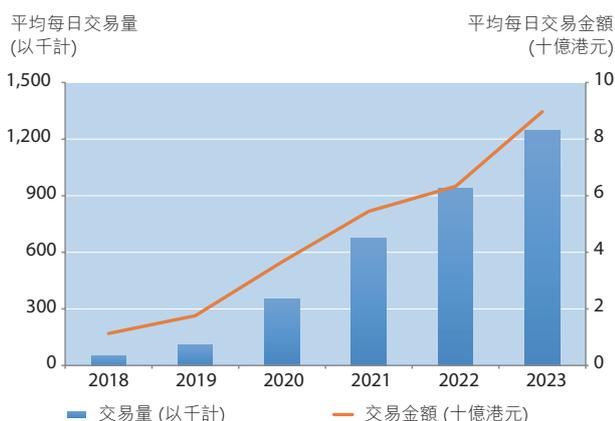
「轉數快」的使用量在過去五年持續增長，登記數字由2018年底的逾200萬個帳戶增長6倍多至2023年底的1,360萬個帳戶（圖示1），平均年增長率達46%。隨着應用場景逐步擴大，「轉數快」的交易量亦同步增長（圖示2）。2023年平均每日處理125萬宗港元即時交易，即自2019年「轉數快」首次全年營運起平均每年增長64%；港元交易額平均每日達90億港元，年均增長38%。

圖示 1
「轉數快」帳戶登記數目

帳戶登記數目（以百萬計）



圖示 2
「轉數快」港元即時支付平均每日交易數字



主要特點

「轉數快」具備多項特點，包括全天候運作、提供戶口識別代號、即時交收每筆交易、支援不同幣種，以及全面接通銀行與電子錢包等等，促使它成為獨一無二的金融基建。下文將概述這些主要特點，以及過去幾年推出的主要系統提升項目（圖示3）。

i. 即時支付

金管局一直密切監察「轉數快」系統效能，尤其是交易能否按預期般接近即時完成。事實上，「轉數快」平均只需少於一秒處理一宗交易。從用戶角度而言，交易眨眼間便完成。

ii. 24/7

「轉數快」24小時全天候運作，不論極端天氣情況或假期都繼續如常提供服務。自推出以來，「轉數快」的系統可供使用率維持在99.5%及以上的高水平。系統曾有短暫服務暫停，主要由於要進行預先安排的系統維護和提升，並且只會安排在清晨時份進行。

iii. 全面接通

「轉數快」全面接通銀行與儲值支付工具，用戶可在不同銀行之間、銀行與儲值支付工具之間，以及不同儲值支付工具之間作即時支付，繁瑣的小額跨行轉帳或電子錢包增值已成為過去。轉帳可即時完成，而且個人對個人支付通常是免費的。提供「轉數快」即時支付服務的機構亦由最初推出時的31間增加至2023年底的52間。

iv. 戶口識別代號

「轉數快」提供四種戶口識別代號供收款人使用，包括電話號碼、電郵地址、「轉數快」識別碼（由系統編發的一組獨有數字）及香港身份證號碼。由於無需向付款人披露銀行戶口資料，收款人使用這些戶口識別代號便能獲得多一重私隱保障，同時亦更為方便。對付款人來說，使用戶口識別代號可確保支付安全進行，同時又可免卻輸入一連串銀行戶口號碼的麻煩。付款人輸入收款人手提電話號碼或電郵等識別代號後，在確認付款前會知悉收款人的部分名稱，方便付款人核對資料是否正確。

「轉數快」識別代號登記數目於2023年底達到1,360萬個，遠高於香港人口。除了因為戶口識別代號大受歡迎外，亦因為一個手提電話號碼或電郵地址可綁定多於一間銀行或一個儲值支付工具，令登記數目遠超香港人口。另一方面，銀行及儲值支付工具亦提供界面，便利用戶可以查看同一識別代號綁定的所有銀行或儲值支付工具的帳戶。

金管局在2020年加入香港身份證號碼作為第四種戶口識別代號，此識別代號只適用於用戶從機構作收取款項之用（但不可用於個人對個人的支付交易），例如收取薪酬。機構使用收款人的身份證號碼作為戶口識別代號向個別人士發放款項時無需核實相關銀行戶口資料，收款人亦可在無需通知付款機構的情況下隨時更改收款戶口，整個過程快捷簡便。

v. 多幣種

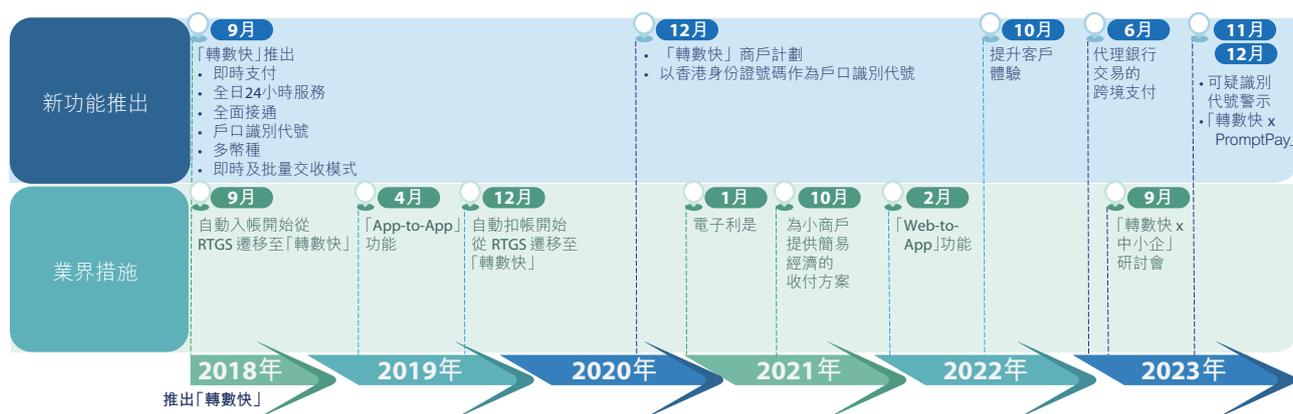
「轉數快」也許是全球首個支援不同幣種的即時支付系統，系統目前支援港幣和人民幣。雖然現時「轉數快」的使用量以港元為主，涉及人民幣的使用會隨着一些新措施如數字人民幣和粵港澳大灣區進一步融合而有望進一步增長。

vi. 交收模式

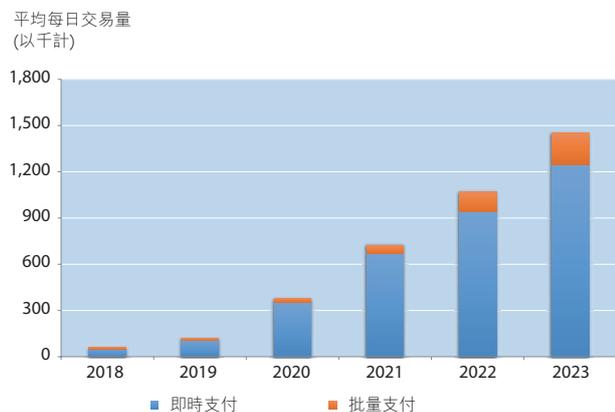
雖然「轉數快」主要用於即時交易，但系統亦具備處理批量交易的功能，適用於處理批量交易例如發放薪酬及銀行執行定期轉帳指示。近期銀行業開始將自動轉帳交易（包括自動入帳及扣帳交易）從舊有的

即時支付結算系統(RTGS)其中的電子結算系統遷移至「轉數快」，這些支付交易從傳統系統作出遷移，為未來更創新及高效的批量支付交易奠定基礎。「轉數快」處理的總交易宗數（包括即時及批量支付交易）亦因此進一步增長（圖示4）。

圖示3
「轉數快」的主要里程碑



圖示4
「轉數快」港元即時及批量支付平均每日交易數字

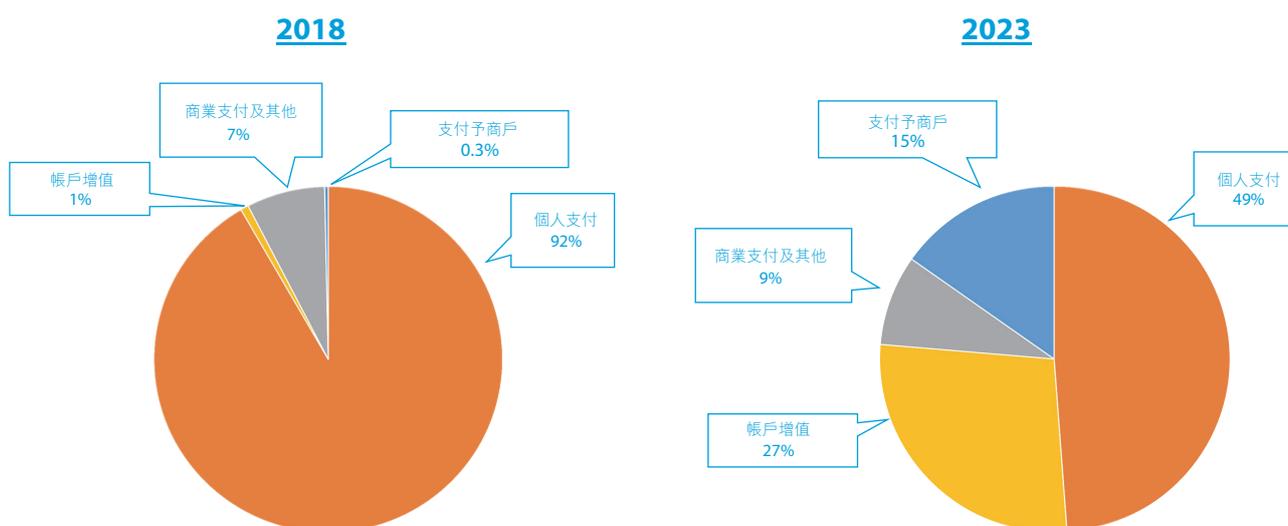


「轉數快」的應用

本地支付

「轉數快」最初主要用於個人對個人支付，但其應用範圍逐步擴大至帳戶增值、繳付帳單、支付予商戶及商業支付等等（圖示5）。

圖示 5
「轉數快」使用情況分析



個人支付

「轉數快」最常用於個人對個人支付，主要是因為可以使用戶口識別代號例如手機號碼取代帳戶號碼轉帳，加上銀行與儲值支付工具全面接通，使轉帳變得更便利。現時「轉數快」處理的大部分即時支付都是使用戶口識別代號(60%)，其餘(40%)則是使用帳戶號碼。

電子利是是「轉數快」在個人支付方面其中一項重要發展。自2021年起金管局與業界合作，鼓勵市民使用「轉數快」派發電子利是，此舉旨在提高大眾環保意識，並配合新冠肺炎防疫工作。時至今日，大部分零售銀行在農曆新年期間均提供電子利是功能。

「轉數快」的另一個主要用途是帳戶增值。市民可以利用「轉數快」的直接扣帳功能，並配以設定電子直接扣帳授權，增值儲值支付工具電子錢包以至銀行戶口現已變得非常簡便。此外，市民還可以透過「App-to-App」功能即時轉帳為帳戶增值。「轉數快」全面接通銀行與儲值支付工具，促進支付生態多元化發展，為參與者提供公平競爭環境。

除了令支付變得簡單方便，金管局也非常重視提升客戶體驗。

自 2022 年 12 月起，收款方機構需要向付款方機構提供每項支付交易的入帳情況，而付款方機構會將有關交易狀況通知付款人，包括交代款項是否已成功存入收款人帳戶，或者交易失敗的原因（例如姓名不符）。

「可疑識別代號警示」於 2023 年 11 月推出，提醒用戶在使用「轉數快」進行支付交易前留意相關詐騙風險。這警示機制由金管局、香港警務處（警務處）、結算公司及業界合作推出，利用警務處推出的防詐騙陷阱搜尋器「防騙視伏器」內的資料。在此警示機制下，如收款人的「轉數快」識別代號（包括手機號碼、電郵地址和「轉數快」識別碼）與「防騙視伏器」內被標籤為「高危有伏」的資料脛合，用戶會在確認交易前收到警示，提醒他們考慮清楚再決定是否應該取消或繼續進行交易。這項措施有助用戶提高警覺，協助他們作出知情決定，防範潛在欺詐活動。

支付予政府

政府是最早採用「轉數快」的機構之一。自 2019 年起，政府接受以「轉數快」繳付帳單。市民只需使用支援「轉數快」的手機銀行或儲值支付工具電子錢包應用程式掃描帳單上的二維碼，便可繳付稅款、差餉及地租、水費及政府發出的一般繳款單。其後政府於 2020 年 12 月擴大至於指定繳費櫃檯及自助服務機亦接受以「轉數快」付款，並於 2022 年 12 月利用「轉數快」的「App-to-App」及「Web-to-App」支付功能，將「轉數快」付款擴展至網上繳費。目前超過九成政府部門均接受「轉數快」為付款方法之一。市民可使用「轉數快」繳付各種公共服務的費用，例如隧道費、租用康體場地設施費用、政府停車場收費、公共房屋租金及公立醫院收費等。

支付予商戶

私人機構同樣也採用「轉數快」收款。初期的應用場景主要是繳付帳單，商戶在帳單上印有「轉數快」二維碼作收款之用。透過與業界合作，不同界別的商戶亦開始逐步採用「轉數快」，其中包括教育、保險、物業管理，以及不同的專業團體。此外，新的應用場景隨着「App-to-App」及「Web-to-App」功能推出而相繼出現，便利的流動支付既可提高商戶及中小企的營運效率，亦可為他們節省行政費用，例如有學校透過「轉數快」收學費，亦有證券公司讓客戶透過「轉數快」為現金帳戶增值，以進行證券買賣。

根據市場反饋，由於「轉數快」方便易用且設立成本低，初創企業及小商戶對採用「轉數快」興趣更大，尤其是在網上交易方面。金管局一向重視向中小企推廣「轉數快」，推動小商戶採用電子支付，此舉亦符合金管局促進普惠金融的目標。金管局鼓勵銀行業為小商戶提供簡易經濟的「轉數快」收付方案（例如提供「轉數快」二維碼），協助小商戶融入電子支付世代。為進一步推廣「轉數快」的好處，金管局在 2023 年 9 月舉辦「轉數快 x 中小企」研討會，邀請眾多業界及中小企代表出席。此外，為吸引更多中小企採用「轉數快」，負責營運「轉數快」的結算公司於 2023 年 10 月豁免銀行及儲值支付工具營運商處理企業及商戶的即時收付的結算費用，以鼓勵它們回饋中小企業及商戶。

跨境支付

「轉數快」除了主要用於本地支付，亦逐漸開始發展跨境應用。除了提供快捷方便的用戶體驗外，發展跨境支付亦有助加強地區融合及促進普惠金融，讓個人及企業都能更全面地與全球經濟接軌，從而助促進經濟增長、便利環球貿易，並讓個人及企業能夠開拓新市場和發展合作機會。

代理銀行業務方面的跨境支付服務

「轉數快」在2023年6月新增支援代理銀行業務跨境匯款服務的功能，憑藉「轉數快」全日24小時運作及即時交收的特點，銀行能更快速收到境外匯款或將款項匯至境外地區。透過這個新功能，銀行可透過「轉數快」向香港客戶提供更快捷的收發境外匯款的服務。

轉數快 x PromptPay

「轉數快」於2023年12月推出其首個跨境支付互聯安排。金管局與泰國中央銀行合作推出「轉數快 x PromptPay」跨境二維碼支付互聯，來自泰國及香港的旅客只需使用流動支付應用程式，分別掃描香港「轉數快」二維碼及泰國PromptPay二維碼進行零售支付，為大眾帶來多一個安全、高效及具成本效益的零售支付選項。這項互聯安排為旅客提供更大便利，有助促進旅遊業，惠及香港與泰國兩地經濟活動，亦會促進更多金融創新合作今後於區內開展。

擴大數字人民幣在香港跨境試點

金管局一直與中國人民銀行數字貨幣研究所緊密合作，推進數字人民幣在香港的跨境試點範圍，包括通過「轉數快」為數字人民幣錢包增值，以及使用數字人民幣錢包進行商戶消費。四家運營機構及18家香港本地銀行於2024年初完成了演練工作，為日後進一步擴大試點範圍作好準備。數字人民幣的使用預期會為兩地居民的跨境零售消費提供多一個安全、便捷及創新的選擇，並有助進一步促進粵港澳大灣區互聯互通。

總結

儘管本文未能詳述過去五年提升「轉數快」的每一項措施，文中介紹「轉數快」的各個應用場景連繫了市民大眾在日常生活中的支付需要，並改變了香港支付環境。金管局會繼續致力確保「轉數快」系統穩定健全，並會繼續與業界合作，探索更多發展機遇，增加本地和跨境的應用場景，進一步推動創新發展。