

## 疫情加速埃及發展無現金交易系統

在埃及政府、埃及中央銀行 (CBE) 和相關業者的共同努力下，目前有越來越多的金融科技創新企業投入支付系統升級與研發，期待將傳統經濟轉變為無現金經濟。而驅動埃及電子支付發展的因素很多，但龐大的內需經濟體、年輕人口和極具競爭力的資訊軟體人力資源、通訊條件的改善等等，都加速了埃及電子支付的發展。

近來埃及相當關注對非現金支付應用電子支付方式和法規的重要性；因此，政府頒布了第 1 號法律。2019 年 4 月第 18/2019 號法令，要求所有向大眾提供服務的國家機關、機構和場所需要開始規畫並儘速提供電子支付方式選項。整體而言，埃及目前在電子支付服務方面的發展速度相當快，在 2020 年已有超過 130,000 個網點在全國提供這些服務。而手機的電子錢，主要還是郵移動通訊運營商來主導，其中 VODAFONE 佔 65%，Orange 23%，Etisalat 11%，WE 1%。

同時根據，埃及國家電信監管局 (NTRA) 分析，受到疫情衝擊後，與 2020 年 3 月相比，埃及在 2020 年的 10 月間，電子交易數量增加了 156%。其中伴隨著 SIM 卡的成長和業者對電子錢包的大力推廣，目前消費者的使用率持續增長，據統計，2020 年埃及的移動錢包用戶數量從 3 月份的 1230 萬個增加到 10 月份的 1440 萬個，而 2020 年 10 月份錢包之間的交易數量增加到 380 萬筆，相較同年 3 月份的 120 萬筆，成長近 3 倍，而每筆交易的平均價值為 981 埃及鎊。當然，增加的原因是政府採取社會疏遠措施以對抗 COVID-19 的傳播以及政府努力減少埃及人對現金的依賴後，半強制性的讓新交易習慣生根逐步發芽。

電子支付在埃及的使用，根據交易數量，訂閱者最常用的三種服務如下：

轉賬：這是指任何從一個電子錢包賬戶到另一個手機電子錢包賬戶的資金轉賬；操作量佔每月交易總數的 38%。

從手機電子錢包中存取現金：這些可以通過移動運營商的網點直接完成，也可以通過自動取款機完成，目前佔每月交易總數的 31%。

充值餘額（手機/網絡）：是指用現金充值手機餘額或用手機電子錢包餘額中的現金支付上網賬單。這些操作目前佔每月交易總數的 27%。

從全國手機電子錢包持有人的地域分佈來看，電子錢包交易和服務在各省廣泛分佈，其中開羅、吉薩、亞歷山大、達卡利亞和沙爾卡位居前列，其中開羅的電子錢

包持有者的比例為 49%。此外，該項服務也在社會各年齡段人群中廣泛使用，其中 26-45 歲人群使用率相對增加。

冠狀病毒爆發前的預期是，埃及需要數年時間才能從依賴現金的社會轉變為無現金社會，但疫情大流行加速這一進程。依 NTRA 報告顯示，包括支付水電費、轉移工資和獎金、支付贍養費、捐贈、網上購物和農村貸款在內的電子支付操作數量增加了 155%，從 3 月份的 145,000 次增加到 2020 年 10 月的 370,000 次。

#### 埃及主要電子支付公司

Fawry 是埃及領先的電子支付平台，於 2007 年推出，報告稱 2020 年前九個月的淨利潤爆增了 99%。而 Fawry 在全國運營著 166,000 多個服務點，估計為 2900 萬客戶提供服務。該平台每天總共執行 300 萬筆交易。更超過 22 家銀行使用 Fawry 的移動平台，允許超過 90,000 商家接受電子支付。移動錢包交易是 Fawry 的主要服務之一，在部分封鎖期間見證了“驚人的增長”，在 3 月至 6 月期間的下載量超過了 100 萬。預計 2021 年將再繼續成增

Cashcall 是一個已有兩年曆史的電子支付平台，為埃及的消費者提供無現金服務和產品，受疫情影響，客戶也是快速激增，根據 Cashcall 的運營經理 Mustafa Mabrouk 表示，自 2020 年 4 月下旬以來，市場對該服務的需求顯著增加，自 2019 年 10 月以來的 12 個月中，該公司服務的消費者數量增加了 297%，增加歸因於社會疏遠、居家隔離和政府實施的宵禁。

Paymob 由 Alain El Hajj、Islam Shawky 和 Mostafa El Menessy 於 2015 年創立。該平台通過多種產品和解決方案幫助線上和線下商家接受客戶的付款。它提供了一個支付商業網路，商家可以使用其 API 將其插入到他們的網站或移動應用程序中。對於線下商家，Paymob 有一個 POS 解決方案，他們可以在其中接收店內卡付款。

該公司還有一個支付鏈接功能，商家可以與他們的客戶共享鏈接以接收使用移動錢包收到的付款。據該公司稱，在埃及進行的移動錢包交易中有 85% 是由其基礎設施處理的。聲稱是埃及最大的支付服務商。

在政府法令規範方面：

埃及財政部頒布了 2018 年第 269 號法令，關於通過當年第 760 號法令修訂的電子支付和催收系統徵收政府、稅收和海關應收賬款的程序，埃及啟動了電子支付和

催收系統 2018 年，規定所有政府會費，包括稅收和關稅超過 10 萬埃鎊，將通過電子支付和收款系統支付，並且可以通過支票支付。

自 2019 年 5 月 1 日起，所有政府會費都將通過支付和收款系統通過任何電子支付方式支付，無論其價值如何。如果電子收款所需的機制和程序不可用，財政部可以免除當局或政府規費。

2019 年 2 月 6 日，財政部將政府服務的最高法定現金支付確定為 500 埃及鎊（約合 29 美元）。

根據 2019 年第 18 號法令，全部或大部分資本為國家和私人法人所有的公司和各類機構有義務支付其員工、專家、董事長和董事會成員的工資當員工人數或月工資總額超過行政法規規定的限額時，需以非現金支付方式支付董事、委員會和社會保險費。

政府的支持動作方面，埃及許多與金融相關的監管舉措和框架已於 2020 年開始實施。埃及央行(CBE) 在發布了兩項法規，以解決 “(KYC)” 文件的限制。金融服務中的 KYC 準則要求驗證業務關係的身份、適用性和風險。

另一項規定為將讀卡器的數量增加一倍來提升使用環境。目前埃及有近 90,000 個數字銷售點 (POS)。POS 是客戶支付商品、服務和銷售稅的地方。POS 交易可以當面進行，也可以在線進行，收據可以是印刷版的也可以是電子版的。CBE 宣布它希望在 2021 年底前增加 100,000 台 POS 設備。

這兩項重大動作是國家轉向無現金方法和教育公眾推廣的一部分，而 COVID19 是轉向電子現金交易的催化劑，估計在趨勢與環境條件的激勵下，埃及的電子支付發展將會加速提升，對於網路通訊設備、軟體開發、資安管理等市場需求也相對增加。