

玉山數位企業卡

企業數位轉型的最佳幫手

Agenda

企業支付市場趨勢

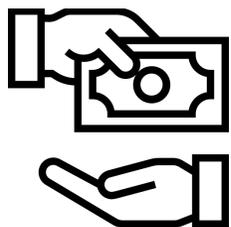
支付創新領導品牌

企業費用管理需求

協助企業數位轉型

總結 Q&A

企業支付市場趨勢



非現金支付高速成長

65.4% 非現金佔整體民間消費比例

2023年信用卡交易金額4.2兆元，仍為最主要非現金支付



行動支付使用意願

87.3% 民眾疫情後願意繼續使用「行動支付」

卡優新聞網2023.12調查



企業加速數位轉型

77.0% 企業因應疫情提早進行數位轉型布局

Google發布企業數位轉型關鍵調查



ESG永續經營

55.0% 企業積極推動無紙化流程，以ESG推動永續經營

iThome 2023CIO大調查

玉山成功發卡經驗 – 市場領導品牌



大型發卡行

- 流通卡逾700萬卡、有效卡逾470萬卡
- 信用卡市佔率14%
- 頂級卡、國民旅遊卡、電子票證市場第一
- icash聯名卡第一大發卡行
- 電子支付、跨境付款銀行業第一

前瞻創新

- 首創「即時綁卡/用卡」、「卡片管理功能」，滿足消費及通路管理需求
- 智能詐欺預防系統(iEFPS)透過AI有效偵測冒用交易
- 玉山電支整合多元支付平台，為全台支付商店數規模最大的銀行電支服務
- 數據結合AI，打造各類AI應用程式精準行銷、簡化流程等



玉山Only卡獲得國際肯定

玉山Only卡獲得2020年《亞洲銀行家雜誌》「亞太區最佳信用卡」



玉山獲得2023 FCA創新商務獎大獎

玉山獲得「最佳商業模式創新」金獎、「最佳體驗創新」銀獎



玉山Wallet獲得國際肯定

玉山Wallet獲得2020年《財資雜誌》「最佳電子錢包」



玉山蟬聯服務業第一名

玉山獲得台灣十大永續典範企業獎

玉山數位創新服務



首家推出電子錢包E.SUN Wallet · 手機就是信用卡

新興支付的領導者：金融機構電子支付會員數量第一

支付

- 信用卡、簽帳金融卡、電子支付付款方式自由切換
- 玉山電子支付可於台灣Pay 25萬個通路消費

我的

- 國內首創自主管理卡片交易通路與單筆限額
- 數位e卡卡號查詢
- 卡片掛失
- 紅利倍多芬會員查詢



帳務

- 信用卡帳務查詢、線上繳款
- 帳單分期、單筆消費分期、指定卡號分期，試算+申請一次完成

生活

- 紅利點數商品兌換(如i禮贈)、電子券
- 附加權益查詢、繳稅、買保險
- 不定時推出卡友專屬活動

貸款

- 循環貸、e指信貸、預借現金，線上申請，靈活動用

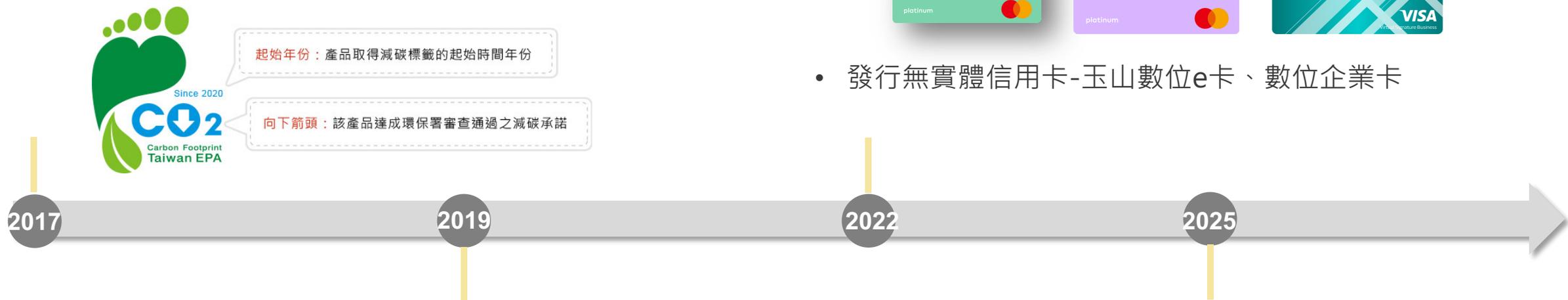
玉山零碳信用卡發展



- 推動世界卡、eTag悠遊御璽卡及eTag悠遊鈦金卡取得碳標籤
- 榮獲行政院環境保護署頒發「低碳產品獎勵」優等獎，為首家獲獎的金融業



- 發行無實體信用卡-玉山數位e卡、數位企業卡



- 發表世界首創「識別卡產品類別規則(PCR)」
- 推動全系列信用卡為「零碳信用卡」
- 獲頒「碳標籤」認證及SGS頒發「PAS 2060:2014」碳中和國際標準證書，成為台灣首家信用卡全產品通過國家級與國際級雙重認證的「零碳信用卡」

- 市面流通卡全數轉換成為零碳信用卡

截至2021年底零碳信用卡累積發卡402萬卡、2021年抵換共抵換 573 公噸二氧化碳當量

註:抵換額度來源為臺灣本地彰濱再生能源風力發電產生之碳權



企業費用管理需求

員工對費用管理政策的期待

55.7 %

每月至少一次用**自己的錢**支付工作相關費用



52.2 %

使用自己的卡，因為他們**未經授權**或沒有適當的**公司費用政策**

48.1 %

因為墊付等待公司撥款導致能**花在個人消費的錢減少**



41.7 %

因公司報帳撥款**延遲**會感到**壓力**

53.4 %

如果戶頭沒有足夠錢或**額度**，即便對公司不利，也會**選擇不墊付費用**



64.2 %

(如果可行)希望**使用APP**來支付工作相關費用，而不是使用自己的卡



企業費用管理成本



企業員工

- 為什麼要刷自己的卡?
- 請款時單據不知去哪?
- 報帳程序超級麻煩



企業管理單位

- 員工都不準時報帳
- 供應商作帳程序雜又多
- 老闆問我數據，又要加班做報表，好困擾



企業老闆

- 員工及管理單位報帳對帳人力成本高
- 實體卡發給員工難管理
- 應積極推動流程數位化

企業報支三大痛點



耗時費力

管理不易

效率不佳

營業費用申報流程繁瑣，且作業成本高，企業積極推動流程數位化



玉山如何協助企業 數位轉型

何謂數位企業卡？ What is a Virtual Card ?

產品概念

從VISA數位企業卡系統發行的母卡號(Funding PAN)以數位方式生成，以進行企業支付

數位交易代碼

其作用類似於以4打頭的16位數字的卡號(PAN)，帶有自己的CVV2以及到期日

自主參數管理

具有交易控管特色，例如僅能單次使用或使用一定金額與次數或僅能在某段時間使用等

加速數位轉型腳步，實體 vs 虛擬



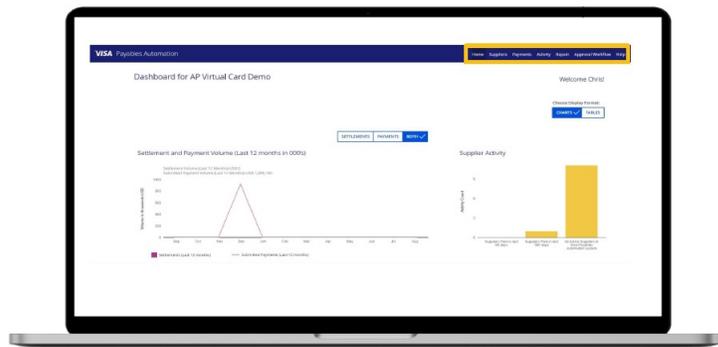
項目	傳統實體公司卡	玉山數位企業卡
卡片發行	<ul style="list-style-type: none">• 持卡人須為公司員工• 承擔實體卡片遺失的風險	<ul style="list-style-type: none">• 用戶不一定須為公司員工• 無卡片遺失風險
安全管控	僅能申請被授權人指定額度	可自行定義每張虛擬卡號的交易條件 (如期間、額度、商店)
交易批核	交易事後報帳	啟用前須經公司核准
用卡安全	卡片資料暴露在外，容易遭受偽冒風險	商家、持卡人從來不會得知主卡號
交易監控	須監控用卡風險並適時停卡	及時的交易儀表板監控
對帳核銷	報帳時的交易資料有限	與企業系統串接，數位卡可帶出交易資料達到自動化核銷

數位企業卡，提供企業邁向數位轉型的最佳動力

數位企業卡平台



Visa平台



無實體信用卡

- 簽核完成即刻發卡
- 不限發送對象(員工、廠商)



獨立子卡號 設定更彈性

- 自訂**效期**、**額度**、**可交易通路**等，彈性用卡



預算控管更精準

- 交易資訊即時同步，有效控管預算
- 統整報帳、核銷等需求

COMMEET平台



設定費用政策 & 簽核流程

- 系統可建立組織或串連HRM系統



提高報銷效率 & 雲端管理單據

- 整合電子發票QR code 交易資訊，掃描即完成報帳



勾稽費用政策 & 財務作業

- 信用卡消費資訊與費用報銷單勾稽，減少報銷程序

彈性產製子卡號



企業戶



玉山數位企業卡



- 適用於公司信用卡或Debit卡
- 可保護母卡號免於濫用
- 帳務歸集於母卡號



生成多張數位子卡

無限的單次使用或多次使用的虛擬卡

Virtual Card #1

供應商付款

Virtual Card #2

員工訂機票&訂房

Virtual Card #3

採購總務用品

Virtual Card #4

線上訂閱費、企業營業所得稅

自主交易參數設置



- Spending controls 支出控管
- Time controls 時間管控
- Exact match controls 完全匹配
- > 30 rules available 超過30+規則

Set by Company
交由公司設置

Validated by Visa
由Visa驗證

Merchant Category Group
商店類型 (e.g., grocery, fuel, travel, etc.)



Channel Restrictions
情境限制 (eCommerce, MOTO, etc.)



不開放電商交易

Spend Velocity Restrictions
交易頻次限制 (eCommerce, MOTO, etc.)



能夠設定一定期間內的金額上限和授權次數

Threshold Restrictions
交易門檻限制 (eCommerce, MOTO, etc.)



設定每筆交易的金額門檻

Time-Based Restriction
交易時間設定



設定僅能在預設的營業時間內使用

Exact Match Restriction
交易完全匹配限制



限定交易須完全符合指定的幣別與金額



總結

導入數位企業卡的優勢



1 數位轉型好幫手

- 虛擬卡用途多元，可應用於員工、供應鏈及營業費用支出
- **專卡專用且自訂交易參數**，另可設置最多三層核准者

2 擴大營運資金

- 信用卡具遞延付款特性，提升企業資金運用彈性
- 享有卡片回饋、旅平險、機場停車等免費權益，創造附加價值

3 降低作業成本

- 集中付款，節省人工報銷及審查時間
- 對帳便利，支援自動對帳&自主查詢
- 無實體卡，公司管理成本低



玉山企業卡合作夥伴



商務白金卡



雙幣卡(美、歐、日)



企業商旅卡(EBT)



數位企業卡

3,000家 ↑
優質企業

- ezTravel 易遊網
- 廣達電腦 Quanta Computer
- 友達光電 AUO AU Optronics
- JET 東南旅遊
- ASE GROUP 日月光集團
- 雄獅旅遊
- SYSTEMEX 精誠資訊
- AsiaYo
- Chicony
- 鳳凰旅遊 PHOENIX TOURS
- 矽品精密 Siliconware
- EY Building a better working world

Analyze

讓我們了解最適合您業務的使用情境

Connect

讓玉山服務團隊引導您了解如何應用玉山數位企業卡

Schedule

請留下您的聯繫資料，以安排詳細說明

JUST TAKE THE NEXT STEP





感謝聆聽 敬請指教

智慧財產權聲明

本資料各項內容之各項權利及智慧財產權（包括但不限於著作權、專利權、商標權等）均屬玉山金融控股股份有限公司（以下簡稱「玉山金控」）所有。除非獲得玉山金控事前書面同意外，均不得擅自以任何形式複製、重製、修改、發行、上傳、張貼、傳送、散佈、公開傳播、販售或其他非法使用本資料。除非有明確表示，本資料之提供並無明示或暗示授權貴方任何著作權、專利權、商標權、商業機密或任何其他智慧財產權。

Intellectual Property Rights

The rights and the intellectual property rights (including but not limited to the copyrights, patents and trademarks, and etc.) of the Material belongs to E.SUN Financial Holding Co., Ltd. (hereinafter referred to as "E.SUN"). Any copy, reproduction, modification, upload, post, distribution, transmission, sale or illegal usage of the Material in any way shall be strictly prohibited without the prior written permission of E.SUN. Except as expressly provided herein, E.SUN does not, in providing this Material, grant any express or implied right to you under any patents, copyrights, trademarks, trade secret or any other intellectual property rights.