

“轻现金社会”已触手可及

预计到2020年,电子交易将占全球交易总规模的20%

□ 欧阳为 金收收 康逸

“轻现金社会”正悄然而至。从理论概念到实际生活,“轻现金社会”正在改变世界。观察家认为,随着电子支付急速发展,现金支付在交易中的比重不断降低,经济学家构想的“轻现金社会”已触手可及。

哈佛大学教授肯尼斯·罗格夫在其最近出版的《现金的诅咒》一书中描绘了这样的未来:20美元以上的大额纸币被废除,大额支付全部利用手机和银行卡完成;小额货币被铸造成硬币,将无限期存续下去。

金融科技的迅猛发展,令纸币这种已有千年历史的交易媒介,在21世纪初遭遇巨大挑战。波士顿咨询公司的最新研究报告称,过去2年已成为全球支付行业发展的分水岭,预计到2020年,电子交易将占全球交易总规模的20%。

移动支付引领“去现金化”新浪潮

在街头买一串糖葫芦也能扫码支付,如今在中国已不是新闻。据互联网研究机构易观统计,2017年第三季度,中国第三方支付移动支付交易规模已达约29.5万亿元人民币,同比大幅增长226.2%。而在仅仅数年前,这一规模还接近于零。

全球知名咨询公司麦肯锡最近发布的一份报告指出,中国已成为全球最大移动支付市场,2016年移动支付交易额相当于美国的11倍。而据调研公司益普索的一项问卷调查,26%的中国受访者表示,出门只带不超过100元人民币的现金,14%的人已不再携带任何现金。

在欧洲首个发行纸币的国家瑞典,如今从购物、缴纳账单税费到公共交通购票,人们几乎都通过电子支付来实现。其中,手机应用成为近年来最流行的电子支付方式之一。瑞典央行数据显示,目前该国仅有20%的交易是用现金完成的。

据挪威工商联合会的一份研究报告称,目前83%的挪威人使用银行卡支付,日常使用现金的人群比例只有5%。尤其是近2年来,移动支付在挪威发展迅速,最流行的移动支付应用 Vipps 目前已拥有260万用户,占该国总人口的一半。

2017年,巴西通过非现金支付方式完成的商品交易数量预计首次超过使用现金支付的数量。巴西中国问题研究中心主任罗尼·林斯说,以前在巴西,纸币和支票是最重要的支付手段,但现在已逐步让位于电子支付。虽然目前巴西大部分电子交易仍然通过电脑进行,但未来将逐步被手机应用取代。

在新加坡,发展已经比较成熟的以银行卡为主的非现金支付也开始迈向移动支付这一新领域。大华银行提供的数据显示,目前,新加坡约69%的消费通过电子支付方式完成,去年移动支付交易额预计近5000万新元(1美元约合1.34新元)。

即使在印度这样的传统现金社会,“去现金化”也在移动支付的推动下快速发展。号称“印度版支付宝”的 Paytm 去年用户数超过2亿,一跃成为全球第三大电子钱包,仅次于中国的支付宝和微信支付。

专家表示,在“去现金化”过程中,发达经济体的路径大都是从纸币到信用卡再到移动支付,而信用卡普及率仍不高的中国,基本跳过了信用卡环节,直接进入移动支付阶段。并且,中国的跨越式发展模式正在成为其他国家借鉴的榜样。

“去现金化”获得自下而上发展动力

分析人士认为,推动“去现金化”发展的一个重要动力,是消费者、企业和政府都能从这一变革中受益。

对消费者而言,“去现金化”意味着交易成本减少、效率提高、遭遇抢劫和盗窃几率下降。对企业来说,可以大幅降低管理成本、节约人工开支及

提升销售业绩。对政府来说,除能降低社会管理成本、打压地下经济及减少犯罪外,“去现金化”的最大益处还在于支付方式变革给经济带来的“催化剂”效应,如劳动生产率的提升、就业岗位的增加以及更为繁荣的经济。

维萨卡公司对全球100个主要城市的研究表明,如果能大规模普及电子支付,这些城市每年的直接收益将高达4700亿美元。并且,“去现金化”所带来的“催化剂”效应,将在未来15年内令这些城市的经济扩张12万亿美元。

正因如此,减少现金在经济活动中的作用成为越来越多国家制定经济政策时的重点考量之一。

专家指出,虽然政府有“去现金化”的意愿,但这种自上而下的努力收效缓慢。而以支付宝、微信支付、苹果支付等为代表的支付革命,和电子商务、共享出行等互联网经济结合,在短短数年内令“去现金化”获得了强大的自下而上发展动能。

全球支付平台公司 Eashtop 公司首席执行官汉克·乌贝罗伊认为,以微信、支付宝为代表的中国移动支付革命,其最大特征是速度。新技术令以往需要数十年时间才有可能实现的电子支付转型、普惠金融等目

标,有可能在短期内加速实现。

联合国贸易和发展会议近日发布报告预测,在不久的将来,人们将通过手机支付来完成各种商品和服务交易,信用卡的使用频率将下降。

艾瑞咨询甚至预测,未来,随着金融科技与移动支付加速结合,生物识别支付将取代手机扫描支付,成为推动“去现金化”进程的主力。

迈向“轻现金”而非“无现金”

罗格夫认为,尽管现金在未来交易中的比重将不断降低,但即便按照最极端的经济假设,现金也不可能被彻底剔除。换言之,未来将是“轻现金社会”,而非“无现金社会”。

在“去现金化”程度已非常高的挪威,保守党提出到2030年废除现金交易的提议受到许多人质疑。反对者认为,取消现金交易会侵犯消费者的隐私权和选择权,导致弱势群体受歧视,而且面临电子支付系统风险。此外,取消现金也不能杜绝金融犯罪。

瑞典学者彼得·欧曼认为,尽管“去现金化”在瑞典发展迅猛,但要全面实现还不现实,其中一个阻力就是对新技术无法熟练掌握的老年群体的极力反对。

印度新德里政策研究中心研究员亚米妮指出,印度推广无现金支付还有很多问题需要解决,除了个人账户和银行终端设备等硬件不足以外,个人受教育程度也是一个重要限制因素。

在日本富士通总研经济研究所高级研究员赵玮琳看来,未来大额货币有可能消失,但现金交易不会完全消失,替代现金支付的基础设施将面临更多安全性问题。

更重要的是,现金并非仅仅具有法定的交易媒介功能,更承载了政治、社会和文化意义。罗格夫说,或许,人类社会永远也无法摆脱现金。

未来,现金交易或许更多体现的是一种象征意义,或者是多种交易方式的一项必要补充。可以预见,数字化交易方式将发挥更为主流和重要的作用,“轻现金社会”将是一种常态和普遍现象。



西安地铁实现手机扫码过闸乘车

1月1日,陕西西安市地铁启动手机扫码过闸乘车试运行,乘客只要下载“西安地铁APP”或通过支付宝扫码过闸,就能在所有地铁站进出乘车,使地铁出行更加便捷。图为市民在西安地铁3号线大雁塔站扫码进站。新华社记者 刘潇 摄

观察家

移动支付有了安全保障

□ 董希淼

出门打车,掏出手机扫一扫车上的二维码,轻松支付车费;下馆子吃饭,手机上的二维码被收银员扫码枪扫了后,立马埋单走人……没错,这样的支付手段,已经飞入寻常百姓家。

如今,央行要将这种支付方式管起来了。央行近日发布《中国人民银行关于印发〈条码支付业务规范(试行)〉的通知》,并配套印发安全技术规范和受理终端技术规范。备受关注的条码(二维码)支付,终于有了明确的制度规范。

在我国,近年来随着智能手机不断普及,以二维码为代表的条码与智能手机结合,发展成为一种新型的承载和转换数据方式。由于门槛较低、成本低廉、支付便捷,条码支付受到了商户、消费者和银行、支付机构的青睐。

不过,快速发展中的条码支付市场仍然存在着不少问题。

从技术层面看,二维码通过几何图形来记录数据和储存信息,这样的功能也可能携带非法链接或代码。如果二维码支付终端缺乏识别与拦截功能,就可能产生安全漏洞和隐患。而二维码本身的可

视化特性,在互联网环境下以图形化方式传输,容易受到攻击,容易传播木马、病毒,造成用户资金损失和信息泄露。

从市场层面看,由于看到条码支付在零售支付领域的巨大发展空间,部分支付机构在拓展业务时,通过不当的交叉补贴、不计成本的低价倾销等手段,甚至滥用本机构及关联企业的市场优势地位,排除和限制支付服务竞争,导致行业无序发展和不公平竞争。

从合规层面看,部分市场机构片面追求业务发展速度,在业务拓展过程中未履行“了解你的客户”义务,违规发展商户,加剧了套现、二清以及外包管理不到位等收单乱象,带来各类安全隐患。部分机构的跨行交易时未通过央行跨行清算系统或清算机构,而是直连处理条码支付业务,变相实现跨行清算的功能。

因此,央行在这样的时候果断出手,在充分调研、研讨的基础上,出台关于条码支付完整的业务规范和技术规范,意为条码支付建章立制,明确其小额、便民的定位,既鼓励创新又加强管理,从而更好地保护消费者合法权益,促进市场健康可持续发展。

相关资讯

“刷脸取款”惠及西藏农牧民

本报讯 西藏自治区首批具备“刷脸取款”功能的银行自动柜员机日前启用,为广大有提现需求的群众提供了新选择。

据了解,中国农业银行西藏自治区分行在西藏7地市率先推广“刷脸取款”功能。截至2017年底,已有20台具备“刷脸取款”功能的自动柜员机投入使用,其中14台分布在拉萨市区及其周边,其余6地市各一台。为方便农牧民用户,机器中还特别加载了藏语语音提示和藏文操作界面。

据介绍,“刷脸取款”利用红外双目摄像头进行面部识别,识别后还需输入身份证或手机号码再次确认用户身份。因此相比传统的银行卡取现,多了一重安全保障。

“鉴于拉萨农牧民群众总体接受程度较高,首批具备‘刷脸取款’功能的自助设备集中在拉萨市区及其周边。下一步将继续加大其他地市投放力度,使更多用户体验到这一服务。”中国农业银行西藏自治区分行个人金融部总经理白祺说,目前还有100台新机器正在安装调试过程中,预计于2018年2月藏历新年前后启用。

(张熠桦)

武汉地铁全线可实现无现金购票

本报讯 从2017年12月26日起,湖北武汉市地铁各线路、各车站开通NFC安卓手机过闸和手机扫码购票服务。这意味着乘客在未携带现金的情况下,可通过移动支付乘坐地铁。

据介绍,想快速刷脸进站, NFC 安卓手机需要先下载安装“Metro 新时代”APP,进行用户注册绑定支付方式,开启NFC功能,按照相关提示完成设置后,就可将手机背面靠近闸机,直接亮屏刷脸进站。出站时也同样方便,和以往一样采取先乘车后付费的方式,

按普通单程票票价收取。

需要提醒的是,亮屏进闸乘客,如出站时手机丢失或手机无电,则视同无票处理,须按最高单程票价补交车费后出闸。同时,下一次使用该手机过闸进站前,须再次前往客服中心进行次序更新收取2元/天费用。

武汉地铁集团有关负责人说,预计2018年底前,武汉地铁集团将对全线闸机进行硬件改造及系统软件升级,实现手机扫码直接过闸、银联云闪付直接过闸等。(廖君)

京东无人超市 落户烟台

2017年12月30日,京东无人超市全国首家社会化门店在山东烟台大悦城开业。顾客首次进入超市时,需要在门前完成人脸信息采集。超市可以通过人脸识别、射频识别等技术自动识别顾客和其选购的商品,实现人货绑定,并通过免密支付功能从顾客绑定的账户中自动结账,从而实现“刷脸”进店、“刷脸”付款。图为顾客在京东无人超市山东烟台大悦城店选购商品。

新华社发(唐克 摄)



条码支付告别“无证驾驶” 统一“交规”规范行业发展

《中国人民银行关于印发〈条码支付业务规范(试行)〉的通知》自2018年4月1日起实施,为条码支付业务开展提供统一规范和标准

□ 李丹丹

餐馆吃饭、超市购物时,扫一扫店家的二维码,可以秒速结账;打车到了目的地,扫一扫司机的二维码,车费立马转过去;甚至早餐买个煎饼果子,冬天里来包糖炒栗子,也可以扫二维码付款……随着我国移动支付的发展,这样的便捷支付手段已经深深地烙在日常生活中。

殊不知,轻松扫码的背后蕴藏着风险。囿于缺乏统一的业务规范和技术标准,在条码生成机制和传输过程中,往往存在着窃取资金、木马病毒等隐患,易引发支付安全案件,市场机构在业务推广过程中也存在不正当竞争等现象。

这种现象将得到遏制。央行近日发布《中国人民银行关于印发〈条码支付业务规范(试

行)〉的通知》(以下简称《通知》),并配套印发两套技术规范,为条码支付业务开展提供统一的规范和标准,自2018年4月1日起实施。

提供扫码服务须“持证上岗”

条码支付过低的准入门槛,触发了市场的无序竞争。中国社科院金融所支付清算研究中心特约研究员赵鹏形容说,这如同“无证驾驶”“危险驾驶”,风险集中,《通知》则明确了条码支付的“交规”。

在业务规范方面,《通知》从资质、清算、市场秩序等方面提出了5点要求。

强调业务资质要求,明确支付机构向客户提供基于条码的付款服务时,应取得网络支付业务许可;支付机构为实体特约商户和网络特约商户提供

条码支付收单服务的,应当分别取得银行卡收单业务许可和网络支付业务许可。

重申清算管理要求,明确要求银行、支付机构开展条码支付业务涉及跨行交易时,应当通过人民银行跨行清算系统或具备合法资质的清算机构处理。

要求维护市场公平竞争秩序,市场机构不得以任何形式诋毁其他市场主体的商业信誉,不得采用不正当竞争手段损害其他市场主体利益、排挤竞争对手,破坏市场公平竞争秩序。

规范条码生成和受理,提出交易验证方式、交易限额管理、信息管理和安全防护等措施,保障条码支付业务的安全性。

加强商户管理和风险管理,从特约商户资质审核、受理协议签订、商户风险评级等方面提出要求,强化业务风险管理。

“这是我国首次对条码支

付的全面、系统的安全梳理和管理规范,应该说,在全球范围内也属比较新的尝试,反映了监管部门在如何跟进、管理和推动创新支付方面的前瞻思考和最新实践成果。”中国支付清算协会执行副会长兼秘书长蔡洪波表示。

500元以上不可扫静态二维码

《通知》会否对用户的扫码体验产生影响?梳理具体规定可以发现,用户体验略有变化,但影响并不大,依旧快速便捷且安全性更高。

相关统计显示,95%的条码支付业务是单笔500元以下的小额交易,今年上半年每笔均百元左右,体现出条码支付小额、便民的特征。

因此,《通知》仍将条码支付定位于小额、便民支付,作为

银行卡支付的重要补充。同时,考虑到用户的多样化、个性化需求与条码支付风险的特殊性,《通知》建立了A、B、C、D 4个风险等级与对应的交易限额。

具体而言,对于动态条码,采用数字证书或电子签名在内的两种(含)以上有效要素进行验证的,交易限额由银行、支付机构与客户自行约定;对于采用不包括数字证书、电子签名在内的两类(含)以上有效要素进行验证的,单个银行账户和所有支付账户、快捷支付限额5000元/天;对于采用不足两类有效要素验证的,业务限额1000元/天。

使用静态条码进行支付的,风险防范能力为D级,无论使用何种交易验证方式,同一客户单个银行账户或所有支付账户、快捷支付单日累计交易金额应不超过500元。