

线上远程支付争夺未休,线下近场支付暗战又起

小小芯片卡引发的支付战

南京四大商圈将进入“闪付”时代

乘公交、坐地铁、看电影、买咖啡……只有拿出手机靠近POS机,“嘀嗒”一声就可以完成支付。

这样的“闪付”时代就在每个南京人的身边。2014年青奥会前,南京新街口商圈、湖南路商圈、夫子庙商圈、仙林商圈四大商圈内支持这种非接支付的商户比例将达到70%以上。

记者了解到,这也是继手机银行线上支付之后,商业银行针对线下小额支付争抢的又一块新兴市场,目前已经有中国银行、中信银行、招商银行、浦发银行等8家商业银行推出了这种手机支付产品。 文/现代快报记者 刘果 吕珂



应用之争

刷下手机就可以完成付款

近年来,近场支付(即狭义的移动支付)成为各商业银行继手机银行之后争抢最凶的一块移动应用领域。

7月11日,浦发银行南京分行联合移动公司推出的手机近场支付产品在南京正式上线,用户只需要在具有“闪付”标志的POS机上刷手机就可以完成支付,成为第八家进军移动支付领域的商业银行。在此之前,已经有中行、招行、中信、广发等七家商业银行的手机近场支付产品上线。

据了解,手机近场支付是将具备银行卡信息的芯片卡嵌置在手机SIM卡或手机里,实现机卡一体,通过NFC技术实现感应刷卡支付。“简单说就是在消费领域内,本应由刷银行卡支付结算的事情,改由刷手机代替。”浦发银行南京分行零售产品及渠道

部客户经理严雷解释说,因为使用方便,这种支付产品又称为“手机钱包”。

据了解,用户通过“手机钱包”,可以进行乘坐公交车、购买书籍等小额消费,实现了电子现金充值、远程消费和商户现场小额快速交易等业务。

招商银行南京分行零售部渠道经理李春潇介绍说,近场支付是银行联合手机运营商针对线下小额消费推出的一种趋势化的支付方式,它和手机银行线上支付互为补充,可以让客户拿着一部手机完成线上线下的所有支付需求。2014年青奥会前,南京新街口商圈、湖南路商圈、夫子庙商圈、仙林商圈四大商圈内支持这种非接支付的商户比例将达到70%以上。

延伸阅读

各国移动支付发展现状

美国

虽然美国的通信技术和智能手机普及率都领先于全球其他地区,移动支付发展也很早,但美国拥有稳定、成熟的支付系统,新的支付方式要进入市场,就会遭到传统成熟技术的排斥,这就造成了美国移动支付发展比其他国家缓慢。虽然美国进行了许多移动支付新产品的尝试,如2011年的“谷歌钱包”计划,针对纽约市和旧金山推出基于NFC的试验,结果不尽如人意,有不可持续发展的状态。

日本

日本在移动支付发展领域处于全球领先地位,2007年之前,日本就已经接受了手机不仅仅作为一种通讯工具的概念,而是一种“生活方式”工具。目前,手机支付在日本全国范围内进行大规模商业应用,其应用领域的广泛性,手机支付产品的丰富性,远领先于其他国家。

印度

作为发展中国家,印度大量无银行账户的人口生活在贫困线以下,很少接触传统的金融服务,包括银行和信贷。然而,移动支付在印度是一个机会领域。该国是世界上移动市场增长最快的国家。从监管角度来看,印度储备银行最近采取措施澄清移动支付交易标准。2008年,印度储备银行发布移动支付指引,明确监管问题、技术和安全标准、互操作性要求以及消费者保护措施。显然,政府是塑造未来移动支付发展的重要因素。

标准之争

安全性更高的银联标准胜出

与线上支付不同,近场支付的角逐参与者更多,包括银行、通讯运营商、手机生产商、银联及终端设备生产商多方争夺。不过,就移动支付技术主要是银联与移动的争夺,围绕谁的标准应该成为行业标准近年来争执不下。

直到2012年底,央行和工信部明确了银联主推的技术标准为近场支付统一的标准。

“从安全性上讲,银行业标准肯定要高于通信业,因此最终央行还是采用了银联标准。”一位业内人士告诉记者。

据介绍,从目前市场上推出的近场支付产品看,主要分为三

种:一是银行与通信商合作,推出全卡支付,即银行卡芯片、天线都设置在SIM卡上,二是银行与手机生产商合作,将银行芯片卡植入手机中;还有一种是银行卡信息、SIM卡信息都在SIM卡上,而支付感应天线在手机上。

不过,无论哪种,近场支付要么对SIM卡,要么对手机有限制,这也是近场支付推广中的障碍之一。以浦发银行和移动公司推出的产品为例,目前只有三星S3、S4、HTC ONE三款手机可用,这就意味着,消费者想要使用这一产品,就需要更换手机,成本不菲。

市场之争

究竟哪种支付方式更简单

近场支付一经推出,就开始较量线上远程支付,已拿到支付牌照的250家企业形成的移动支付市场,烽烟四起。

据了解,第三方支付因操作简单可能会吸引更多的使用者,在日常生活中将发挥巨大的作用。但它们的弱点是交易额比较小。例如有多家银行要求,信用卡及普通借记卡用户对第三方支付机构的每日交易限额为500元/卡。在这种情况下,未申请U盾、密码器等安全认证工具的客户难以通过拉卡拉、支付宝等方式来购买机票、电子数码等金额较大的商品。

而手机银行操作上相对麻烦一些,但功能更全面、更强大,除了可以应对日常生活中的支付费用,同样适合高端理财。除了手机充值、转账汇款等功能外,手机银行目前还加载了更多的金融服务。

近场支付推出的手机钱包(手机附带有支付功能的专用SIM卡),则可以使用手机在布放有中国移动专用POS机的商家(如便利店、商场、超市、公交)进行现场刷卡消费。对于小额支付,只需回复手机短信即可实现消费结账,减少时间成本。

安全

数万亿元的支付规模,谁来保障资金安全?

目前我国的移动支付市场已经形成了银行、运营商、第三方平台互相角力的态势。账户、资金等重要信息在交易支付时的安全问题也因此凸显出来。

招商银行南京分行零售部渠道经理李春潇提醒用户,近场支付账户分为银行卡账户和钱包账户两个,其中钱包账户限额1000元以内,不需要验证,可以理解为只认卡不认人,不接受挂失,如果手机丢了容易被盗刷,因此不建议充值金额过大,最好在300元以内,够小额支付即可。

而银行卡账户的使用和在POS机刷磁条卡是一样的,需要持卡人验证,其风险主要来自于手机丢失后没有及时挂失带来的盗刷风险,但在刷卡交易环节其实是比刷磁条卡更安全,因为排除了卡虽然在手上而卡信息被读取和克隆的可能。作为持卡人来讲,保存好手机是第一位的,一旦手机被偷或丢失,不仅需要去运营商那里登记补办卡,还要及时到银行挂失卡片,以免造成账户损失。