



视觉中国

“碰一碰”来了 新支付方式你了解多少

本报记者 李禾

去商店、超市、菜市场购物或乘坐出租车,使用支付宝、微信支付时都可以“扫一扫”二维码。二维码的普及使用给人们的生活带来极大便利,但也造成很多安全隐患,比如有人把病毒植入二维码,“扫一扫”就会把钱刷

非法“扫走”;在没有网络信号的地方,无法扫码支付。不过最近,华为宣布新支付方式NFC(也称“碰一碰”),并在北上广深四个城市进行试点。

那么,扫二维码的支付方式究竟存在什么安全隐患? NFC支付是否更安全? 未来跟二维码说再见的几率有多大?

指具备 NFC 功能的手机,在出厂时即内置了智能安全芯片,无需再更换 SIM 卡或其他硬件,就可直接在手机上申请并下载银行卡,即使在无网络或手机信号的地方,也可实现近场非接触支付,电子现金充值和现场小额快速交易等。经测试发现,NFC 手机支付需要在小于 10 厘米的范围内才能通信,而且只能是点对点通信,这就保证了数据传输的保密性与安全性,只要终端设备在用户的管理范围内,就没有被盗刷的可能性;NFC 手机采取 SE 芯片硬件加密和软件加密相结合方式,不到 0.1 秒时间就可以完成 ID 与密钥等数据传递,因此,黑客在如此快

速交换数据的条件下截获并破译无线电信号的几率很小,保证了支付的安全性。

为了增强用户对 NFC 使用的黏性,目前 NFC 手机的用途除了支付外,还可作为公交卡、地铁卡、门禁卡和登机验证等。据银联统计,从 2017 年年底到 2018 年 9 月,全国范围内已有近 20 座城市的公交、地铁开通了银联云闪付,而 NFC 支付正是云闪付体系的主要部分。支付宝和微信也在布局 NFC。如支付宝重启了 NFC 公交卡,腾讯乘车码开放小程序 HCE 模式中就具有 NFC 能力,并各自可以在杭州、武汉、青岛等城市使用。

防风险二维码支付设限额

据央行发布的数据显示,2017年,全国移动支付业务 375.52 亿笔,金额 202.93 万亿元,同比分别增长 46.06%和 28.8%。

“二维码作为物联网重要的感知技术,主要运营环境、应用场景完全依附于移动互联网和大数据、云计算等新兴技术,现在已广泛应用于我国国民经济各领域。”二维码国家标准起草人、中国二维码产业联盟执行秘书长张也平说,金融电子支付可以说是目前二维码应用最广泛的领域。但二维码应用带来的网络与信息安全、金融欺诈、造假制假、商业诚信等问题,尤其在金融支付领域出现的问题,引起社会极大关注。

最常见的矩阵式二维码,也叫棋盘二维码,其黑白图案间隔在计算机里显示为二进制,即整个图案中的黑块表示为 1,空白表示为 0。张也平说,在支付应用中,二维码起到一个虚拟 POS 终端的作用,因此,不需要到 POS 终端刷卡,手机扫码就可以直接支付了。

目前我国广泛应用的是日本 Denso 公司 1994 年研制的快速响应码,即 QR 码。“日本的

QR 码在欧美、日韩地区都申请了专利保护和专利注册,唯独在我国没有做注册和保护申请。”张也平说,QR 码采取了全市场免费开放策略,作为“开源”的技术,任何人都可以在网上自由下载编码、解码软件。当通过前端的手机进行实时解码时,没有后台对前码解析内容进行识别和监控,因此,出了问题往往无法锁定责任主体和法律主体。“对于二维码的金融支付上,央行规定,从 2018 年 4 月 1 日起,一天静态二维码付款不能超过 500 元,主要原因还是基于二维码的安全性问题。”

张也平说,QR 码应用还存在很高的专利风险。尽管 QR 码在我国没有申请专利,但也没有放弃专利权。一旦要收取专利费,消费者的使用惯性一时又很难扭转,甚至可能直接影响到经济社会运行的安全性。“近几年,在全国两会,委员和代表关于二维码的提案在逐年增多,2017 年超过了 8 份。提案中比较集中的意见就是要废止国外二维码标准在中国的地位,鼓励和使用我国自主知识产权二维码的标准与技术。”

“碰一碰”支付安全优势明显

华为终端日前宣布,华为联合银联在多个城市推出“碰一碰”支付,即只要将 NFC 手机靠近有“碰一碰”字样的 NFC 标签,手机屏幕就会

自动弹出收费界面,输入金额即可,无需任何 APP 或二维码,就能完成支付。

NFC 是指近距离无线通讯技术,NFC 手机

跟二维码支付说再见尚早

其实,国外早就有 NFC 支付,尤其在美、日、韩更为普遍。苹果就是 NFC 支付的推行者之一,iPhone6 以上都有 NFC 功能。目前 Apple Pay 支持美国、英国、加拿大、澳大利亚、新加坡、瑞士、法国、俄罗斯、新西兰、日本、西班牙、意大利等共计 27 个国家和地区。

据统计,过去一年中全球各地支持 Apple Pay 的金融机构数量增长了 41%,达到 2707 家。苹果公司副总裁兼 Apple Pay 负责人珍妮佛·贝利表示,全球已有 4000 多家发行机构支持 Apple Pay。尽管国内受制于二维码支付,Apple Pay 使用率相对较低,但在全球,Apple Pay 仍然是处于领先地位的。

在国内,目前 NFC 手机发展迅速。华为大部分手机都支持 NFC 功能。如华为 Mate7、华为 Mate2,华为荣耀 6plus,8、V8,荣耀 9、V9、V10、P10 等。此外,如锤子、谷歌、酷派、联想、魅族等诸多品牌都已经推出 NFC 手机。有数据显示,在近 3 年来 1500 元以上的机型中,NFC 手机占比近 45%;在 2017 年手机销量全球前五的三星、苹果、华为、OPPO、小米手机型号中,NFC 手机占比也达到了 35%。

中国银联助理总裁胡莹曾表示,“经深入调研和广泛讨论,基于智能安全芯片的移动金融

方案,在远程、近场业务结合,提升不限时间、地点的便民金融服务品质,降低金融服务网点、受理环境建设等综合社会成本方面具备显著的优势,得到了广泛的认可”。

2015 年年初,央行发布的《关于推动移动支付技术创新健康发展的指导意见》指出,手机需具备 SE 或 Key 等基于安全芯片的电子设备作为认证因素以保证交易可靠性。

碰一碰新支付方式的出现,是否意味着要与二维码支付说再见了?专家认为,目前,对于习惯了二维码支付的普通老百姓来说,接受 NFC 支付需要一个循序渐进的过程。不过,NFC 支付在安全方面优势明显,会成为与二维码支付一较高下的重要力量。

二维码支付不会轻易退出市场。张也平认为,应该把二维码应用的市场监管工作纳入到国家网络和信息体系建设的总体战略框架中,加强顶层设计和标准化;加大具有自主知识产权二维码标准与技术使用的推动力度,目前国内企业自主研发了汉信码、网络矩阵码(GM 码)和紧密矩阵码(CM 码)等二维码标准;通过有效手段建立国家二维码统一监管平台,从根本上解决二维码发布渠道和内容的审核,保障支付等使用信息的安全。

数说

1000 亿元

工信部部长苗圩近日表示,在人工智能、物联网等技术快速发展并加速向各领域渗透的当下,发展智能网联汽车已成共识。我国推动智能网联汽车发展环境日趋完善,预计至 2020 年,我国智能网联汽车的市场规模可达 1000 亿元以上。

据新华社报道,苗圩是在近日于京召开的世界智能网联汽车大会上作出上述表示的。苗圩说,我国高度重视智能网联汽车的发展,将其作为解决交通安全、道路拥堵、能源消耗、环境污染等问题的重要手段,带动汽车产业技术变革和加速升级。

近年来,我国加强顶层设计,坚持创新驱动,完善标准规范,推动测试应用,出台了一系列指导性文件,搭建了跨领域的产学研用协同创新平台。与此同时,加快国家标准体系建设,建设了上海、重庆、北京等地的测试示范区,有效激发了企业动力、市场活力。

智能网联汽车发展前景广阔,但依然面临诸多挑战。苗圩说,工信部将推动智能网联汽车在技术、产品、业态、模式等多个层面的创新变革,同时促进统一标准的制定和应用。

8130 亿元

总投资 8130 亿元的浙江省重大项目近日在杭州萧山国际机场三期项目建设现场举行集中开工仪式。项目紧盯数字经济等重大产业,瞄准基础设施等突出短板。

新华社记者从浙江省发改委获悉,这是今年第二批浙江省扩大有效投资重大项目集中开工活动,本批集中开工项目坚持“实”字当头,投资强度进一步提升,投资结构进一步优化。

从投资规模来看,本次集中开工重大项目 100 亿元(含)以上的项目 6 个,总投资 1207 亿元,占比 14.9%。

投资结构进一步优化,聚焦数字经济、新材料、智能制造等优质项目。高新技术产业工程 201 个,总投资 2987 亿元,占比 37%。如投资 50 亿元的圆通速递浙江总部项目,将形成以“互联网+商贸+全球集运网”为平台的新型互联网产业集群。

这批重大项目覆盖浙江大湾区、大花园、大通道、大都市区等重点领域建设,重点补齐交通基础设施、生态环境保护等突出短板。其中生态环境和公共设施工程占比 33%,交通建设工程占比 10%。

600 多亿

记者从江西省工信委获悉,20 日上午,600 多亿元 VR(虚拟现实)产业投资落地江西。

近年来,地处中部的江西把 VR 产业确立为重点培育的新经济新动能,并在产品推广应用、专业人才培养和公共服务等方面出台政策对 VR 产业提供支持,力争打造 VR 产业发展高地。2016 年,南昌率先宣布打造全球首个城市级 VR 产业基地,目前作为产业集聚区的南昌红谷滩新区已聚集 VR 上下游企业 200 多家。

据新华社报道,借助举办 2018 世界 VR 产业大会之机,江西与全球 150 多家知名企业进行密集对接。截至 20 日,共有 157 个协议和项目达成意向,总投资额 631.5 亿元。这些项目涵盖 VR 产业硬件、软件和应用,有助于加速江西 VR 产业集聚成链。

据了解,VR 是新一代信息技术的重要前沿方向,融合了多媒体、传感器、新型显示、互联网、人工智能等多个领域的前沿技术,有望成为继电脑、手机之后下一个万亿级新兴市场。

1100 万元

记者从重庆市工商局日前举办的“微型企业融资银商对接会”上了解到,今年以来重庆兑现落实小微企业贷款贴息 437 笔,贴息金额 1100 万元,帮助小微企业 5 亿多元。

据新华社报道,近年来,重庆陆续出台扶持政策,支持微型企业发展壮大。早前,重庆市工商局、财政局、中小企业局联合建立“成长型微型企业培育库”,对入库企业提供扶持贷款、商业贷款贴息和会展补助等。纳入培育库的微型企业,可以申请享受用于生产经营活动的扶持贷款政策,贷款额度最高不超过 50 万元,贷款期限最长不超过 2 年。无法向银行提供抵押、担保的微型企业,由重庆市小微企业融资担保有限公司提供担保,担保费率不超过 2%。

扶持贷款贴息政策实行“先付后贴”,借款人从取得贷款之日起,根据借款合同支付利息,到期偿还本息后,按同期同档次贷款基准利率的 50%给予财政贴息。

小微金融亟待解决征信与增信短板

第二看台

吴雨 高少华

融资难、融资贵是小微企业面临的老问题。近年来,各金融机构不断提升小微金融服务,但在征信与增信方面仍存在短板。专家表示,“看得见、看得懂、信得过”是实现普惠金融的关键,完善征信与增信体系是解决金融机构小微服务短板的重要一环。

自 2005 年普惠金融概念被引入国内,我国普惠金融发展实践取得巨大进步。一方面,大量新型金融机构和非金融机构涌现,为传统金融无法覆盖的低收入者和中小微企业提供了金融服务;另一方面,大型商业银行纷纷将普惠金融作为战略转型重要方向,深耕小微金融,在提升企业融资可获得性、降低融资成本等方面作出了应有的贡献。

服务小微企业也有苦恼

“过去,小微企业贷款不良率平均在 5%—8%,大型商业银行服务小微企业缺乏精力和动力,一些大行的普惠金融贷款一年新增 200 亿元就算不错了。”建设银行董事长田国立表示,如何打破银企之间的信息孤岛,一度成为不少大行服务小微企业的苦恼。

国务院发展研究中心金融研究所副所长陈道富表示,金融的本质是基于信任的商业合作,“看得见、看得懂、信得过”是实现普惠金融的关键。提升小微金融服务,需要让小微企业相对金融机构“可见、可理解、可信”,并降低这些行为的难度和成本。

为缓解企业融资信息不对称问题,近年来人民银行深入推进中小

企业信用体系建设。截至 6 月末,全国累计补充完善中小微企业信息 261.14 万户,累计已有 51.78 万户中小企业获得银行贷款,贷款余额 11.28 万亿元。

不过,随着普惠金融的发展,征信体系也逐步显示了局限性。“小微企业融资难,首先难在第一次贷款如何被金融机构接受。但征信系统里大都是借钱还钱的记录,缺少能让金融机构了解初次借贷客户的非信贷数据。”人民银行征信管理局局长万存知说。

建设银行日前发布的《中国普惠金融蓝皮书(2018)》提出,当前,我国征信与增信体系存在覆盖广度不够、信息缺乏有效整合、连带担保与违规授信、企业个人信息泄露等问题。在现有信用信息系统基础上,需进一步推进信用信息的征集、整合、公开和共享。

融资风险顾虑怎么消除

“信用体系建设是金融机构发展普惠金融业务的底层保障和支撑环节,只有围绕小微企业的信息更完整、更真实,才能打消银行对融资风险的顾虑。”建设银行普惠金融事业部总经理张为忠表示,“目前失信惩戒制度也有待进一步完善,以减少企业逃废债事件的发生,让银行更有信心提升小微企业的信用贷款额度,以对接企业融资需求。”

国家金融与发展实验室副主任杨涛表示,小微金融发展离不开环境与土壤的支持,一方面需

要金融机构不断推进数字化与信息化、支付清算、信用等金融基础设施建设,另一方面需要合适的第三方机构进行增信服务,为小微企业融资提供相应的保险或担保。

《中国普惠金融蓝皮书(2018)》提出,应推动社会征信机构发展,为金融机构提供信用评分、评级等信用信息增值服务,特别是为促进互联网金融的发展,支持电商和小额信贷协会等主体基于其数据资源发展征信业务,扶持新型征信机构成长。通过建设多层次的征信机构,促进金融机构产品和服务创新。

“与此同时,在监管的引导下,商业银行正借助现代信息科技手段,综合利用内外部大数据,整合相关信息创新小微金融服务。”田国立介绍,目前,普惠金融已成为建设银行重要的发展战略之一,至 9 月末,建设银行普惠金融贷款新增 1600 亿元。

陈道富表示,大部分小微企业并不是独立存在的,而是依附于核心企业。因此,金融机构应将小微企业群与核心企业作为一个整体进行评估,通过对物流、债权、债务等多重信息考量小微企业的信用情况,重新发现小微企业的价值所在。

张为忠表示,随着征信与增信体系的持续完善,加之更多的非财务、非金融数据信息多维度地补充金融机构的数据库,银行对小企业的授信判断将越来越准确,金融支持小微企业的效果可期。(据新华社)



(本版图片除标注外来源于网络)

扫一扫 欢迎关注 科报金融 微信公众号

