

头条聚焦

移动支付领域“硝烟”再起

付款,选NFC还是二维码?

□本报记者 郭戈 本报通讯员 卢长宇

降下车窗,拿出手机贴近自助缴费机。随着一声“嘀”响,整个缴费流程在3秒内完成,停车场抬杆放行。9月2日下午,郑州市民赵国海在国贸360广场的地下停车场,体验到了一种新鲜的缴费方式——采用NFC近场支付技术的银联“云闪付”。

“实际上,国贸360广场早就开始支持微信缴纳停车费了,现在又多了银联‘云闪付’这种新的选择,车辆离场的通行效率更高了。”赵国海评价。

近年来,随着移动支付技术的发展与普及,老百姓使用现金的频率越来越低了。无论是超市、商场,还是加油站、菜市场,哪怕是小区门口卖早点的移动摊贩,都已全面支持微信及支付宝扫码支付。

“方便、省事,只要揣着手机,连钱包都可以不用带了。”在街头采访中,一位郑州市民对移动支付的想法,相信能引起很多人的共鸣。

但是说到底,在移动支付领域竞争激烈的微信和支付宝,采用的都是同样的二维码支付技术。在这片看不见“硝烟”的战场上,还有着NFC近场支付技术的强势存在,并且普及度越来越高。自2015年以来,苹果、三星、华为等手机厂商陆续联合国内传统支付巨头——中国银联推出了基于NFC近场支付技术的支付品牌,如“Apple Pay”“Huawei Pay”等等。中国银联也联合各大银行推出了“云闪付”,深度参与移动支付的市场角逐。

那么,NFC近场支付技术到底是怎样实现移动支付的呢?

“说通俗点,这种移动支付方式实际上是将银行卡与内置NFC芯片的手机进行绑定,形成一张‘虚拟卡’,从而将手机当作银行卡进行使用。”中国银联河南分公司的专家告诉记者,由于NFC近场支付技术具有非接触式交换数据的特性,支付时无需与终端接触,



也无需像扫描二维码一样对准识别,用户只要拿着手机在终端前轻轻一挥,通过密码验证之后即可完成支付,如果配合各大银行推出的非接触式“小额双免”(300元以下交易免输入密码、免签名)快速支付功能,整个支付流程将更为快捷。

“从支付载体来讲,既可以是芯片银行卡,也可以是一部内置NFC芯片的手机,通过与银行卡进行绑定即可完成支付。”一位业内人士表示。

记者在采访中获悉,除了交易速度快的特性外,NFC近场支付技术还具有安全性高、无需网络的独特优势。这张“虚拟卡”就像真的银行卡一样,用户在完成支付过程中并不需要网络支持,对于停车场等手机信号不够稳定的应用场景具有很强的实用性。

“NFC近场支付和二维码支付这两种技术,实际上各有优劣。”业内人士表示,“实现非接触式近场支付需要用户的手机内置NFC芯片或携带芯片银行卡,受理终端同样也需要支持‘非接触式受理’功能;二维码支付虽然布

放成本低、扫码终端限制少,但若离开了网络的支持,支付将完全无法实现。”

在采访中,多位郑州市民均提到了二维码支付的网络依赖问题。“有时候在手机信号比较差的地方,用支付宝或微信扫描了很久,也无法成功联网支付,最后不得不使用现金或刷卡,看来这钱包还得经常拿着啊!”市民冯婧对记者感慨。

“考虑到两种支付技术各有其特点,中国银联于今年5月联合40多家银行又推出了‘云闪付’二维码支付功能。‘云闪付’这一支付品牌目前已同时涵盖NFC近场支付和二维码支付两种使用场景,实现了对主流移动支付方式的全覆盖,进一步体现了移动支付在惠及民生方面的重要作用。”中国银联河南分公司有关负责人介绍,截至7月末,“云闪付”已累计接入银行133家,支持商户超300万家。线下非接触式POS终端数量超1000万台,其中我省逾120万台。

据了解,由于NFC近场支付技术拥有较高的安全性,目前广州地铁、无锡地

铁、杭州公交、宜昌公交等10多个城市的交通行业均开通了银联“云闪付”支付功能,极大方便了社会公众出行。用户无需购票,刷芯片银行卡或内置NFC芯片的手机即可快速缴费乘车。

“如果以后在郑州使用银联‘云闪付’就能乘公交和地铁那就太方便了。”得知NFC近场支付技术在其他省份交通领域的应用后,市民冯婧十分期待。在我省,部分高速公路、停车场、旅游景区以及设在高铁站的自助售票机目前已相继开通银联“云闪付”应用。在绿博园景区、机场高速郑州南站,以及郑州东站、新郑机场、郑东新区CBD、国贸360广场的停车场等地,用户均可体验到“一挥即付、扫码即付”的便捷。

专注移动互联网行业市场信息调研的艾媒咨询认为,优于第三方支付机构的资金安全性是传统金融机构切入移动支付市场的最有利条件,中国银联等拥有优质制度资源的支付机构即将迎来新一轮发展机遇,将打破现有支付宝、微信双寡头移动支付市场格局。⑦5

业界传真

中原农险 探索五条路径助脱贫

□本报记者 赵力文

记者9月1日获悉,中原农险持续发挥保险职能,助力脱贫攻坚,陆续探索出了产业扶贫、金融扶贫、健康扶贫、社会救助和就业扶贫五条扶贫路径,全面解除贫困群众生产生活后顾之忧。

从中原农险和兰考县政府合作“脱贫路上零风险”保险扶贫项目以来,这一年多时间里,中原农险根据中央和省、省政府脱贫攻坚工作部署,找准保险和扶贫的结合点,先后和全省11市64县区合作,开创了产业扶贫、金融扶贫、健康扶贫、社会救助和就业扶贫五条扶贫路径。截至今年7月底,累计为243万贫困人口提供3700亿元的保险保障;向40个贫困县的24万户次农户支付赔款6178万元,户均赔款3600多元;帮助各地涉农和扶贫项目获得银行授信超过34亿元,累计帮助3230个农户、新农业主体和带动脱贫涉农企业融资7亿多元。

2016年3月,中原农险在兰考县开展“脱贫路上零风险”项目。以全县贫困户及脱贫不稳定人群、带动脱贫的龙头企业等为服务对象,由政府提供1000万元的保费补贴,通过推动四大类重点保险,使全县扶贫对象获得84亿元保险保障,为广大贫困户提供了包括生产风险和生活风险两大类共计15小项一揽子脱贫保险服务,保障范围涵盖农业生产、人身意外、住院医疗、家庭财产、融资支持等方面,打造了在全国具有示范意义的保险扶贫“兰考模式”。此后,中原农

险在全省各地陆续开展了一系列的扶贫实践。

2016年4月以来,中原农险在光山县整县推进“保险+扶贫”模式,在贫困人口生活保险保障、贫困人口和新型经营主体生产保险保障、特色产业高保障保险产品、涉农企业农业贷款保证保险等四个方面的基础上,又在河南省首创实施农村医疗补充救助保险。

中原农险光山支公司员工刘泉介绍,这是我省“健康扶贫”的亮点工程,大大减轻了农民医疗费用负担。

今年7月14日,中原农险和息县签署“保险+就业”扶贫项目合作协议,探索就业扶贫。中原农险为建档立卡贫困人口提供稳定的工作岗位,聘请息县政府推荐的6500余人作为该公司的助理协保员和宣传员。

据了解,息县“保险+就业”扶贫模式推出后,已有70余家地方政府向中原农险表达了合作意向,其中,光山县、濮阳县等15个县区已和中原农险签约,拟推广实施“保险+就业”扶贫项目。

中原农险党委书记、董事长毕治军表示,作为“功能类”国有企业,公司将从履行国企政治责任出发,本着最大程度让利于民的原则参与脱贫攻坚工作,扶贫不以盈利为目的,大力压缩自身经营成本,争取节省更多财力用于脱贫攻坚;不断完善扶贫模式,系统总结在全省各地开展产业扶贫、健康扶贫、金融扶贫、社会救助和就业扶贫的经验做法,形成可复制、可推广的扶贫政策工具,切实发挥中原农险惠民利民的功能作用。⑦5

财经快讯

郑商所棉花“保险+期货” 麦盖提试点项目顺利推进

本报讯(记者 郭戈 通讯员 张晨晨)9月1日,记者从郑州商品交易所获悉,该所2017年棉花“保险+期货”5个新疆试点项目之一——麦盖提试点项目目前进展顺利,得到当地政府的大力支持。

据悉,麦盖提县是国家级贫困县,位于新疆喀什地区东部,塔克拉玛干大沙漠西南边缘,下辖9乡1镇、3个农林场,共有维吾尔、汉、回、哈萨克等13个民族23万余人。棉花是麦盖提县主要支柱产业之一,2016年种植面积达68.07万亩,总产量9.08万吨。近年来,棉花价格的不断波动影响了当地农户的植棉收入,探索稳定棉农收入的新途径已成为当务之急。

郑商所棉花“保险+期货”麦盖提试点项目,覆盖当地棉花种植面积1.28万亩,涉及棉花现货量1280吨,惠及麦盖提县吐曼塔勒乡的14个行政村825户建档立卡户的2638个贫困人口。

棉花“保险+期货”试点项目是今年以来新疆维吾尔自治区政府积极探索新型农民利益保障机制、深化棉花目标价格改革的一项重要内容。新疆维吾尔自治区发展改革委农产品和水资源处处长刘卫东表示,自治区自今年起深化棉花目标价格改革,棉花目标价格实施三年一定制度,今年为每吨18600元。今年棉花收购政策有几项变化,其中之一就是探索新型农民利益保障模式,在部分县市推行“保险+期货”试点。

麦盖提县政府对棉花“保险+期货”试点项目高度重视,认为这是稳定当地棉农收入、改善棉农贫困现状的好事,积极与项目承办方郑商所期货公司、安信农保联合太平洋财险

落实细节,以确保试点项目能更好地实现精准扶贫,造福当地棉农。

据介绍,棉花“保险+期货”麦盖提试点项目运行时间选择在今年9月至12月期间,正值新疆棉农收割棉花上市销售时期,契合棉农的收入窗口时间段,在棉农最需要帮助的采收、销售时段为其提供保障。棉农或合作社通过购买保险公司的棉花农产品价格险,确保卖棉收益;保险公司通过购买期货公司的场外看跌期权产品进行再保险,以对冲棉花价格下降可能带来的风险;期货公司风险管理子公司利用棉花期货,进行相应的复制看跌期权操作,进一步分散风险,最终实现风险分散、各方受益。

郑商所期货公司有关负责人表示,试点项目保险价格将参照棉花期货近期价格制订,并将利用期货及场外期权设计,争取最大程度降低权利金水平,降低保费水平,切实减轻棉农负担。同时,试点项目将价格保险和收入保险相结合,当棉花销售价格低于保险价格时,保险产品提供最低售价保障,保障棉农可以按保险价格销售;当棉花销售价格高于保险价格时,棉农可以得到更高收益,这种情况下,保险公司也会提供一个最小赔付金额,使参加试点的棉农有最低赔付保障,从而使扶贫工作落到实处,做到精准扶贫。

郑商所有关负责人表示,该所今年开展的8个棉花“保险+期货”试点项目,其中5个位于新疆。相信随着试点项目的逐步推广和完善,将来会有更多的期货、保险公司加入到这个队伍中去,未来在“保险+期货”的模式保障下新疆棉农的种植收益将会变得更加稳定。⑦5

访谈实录

监管政策悉数落地

网络借贷正经历“合规化”洗礼

——访河南郑投网络信息技术有限责任公司董事长连中峰

□本报记者 赵力文 本报通讯员 聂晓旭

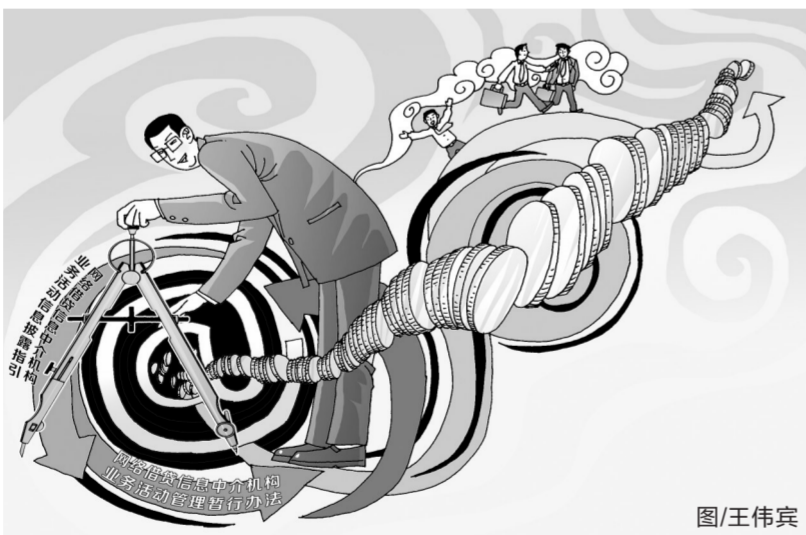
去年8月24日,中国银监会正式发布四部委联合起草的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》(下称《暂行办法》),为国内网贷行业的监管定下基调。此后,“合规性”成为网贷行业的发展主题。一年多来,网贷行业跌宕起伏,有的平台坚守阵地,有的平台破局转型,有的平台黯然离场。

目前,河南网贷行业的“合规化”进展如何?新形势下投资者应如何甄选网贷机构?带着上述问题,本报记者专访了河南郑投网络信息技术有限责任公司董事长连中峰。

记者:《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》公布至今刚满一周年,这一年里网贷行业特别是河南网贷行业有哪些变化?

连中峰:这一年里,从中央到地方的监管细则陆续出台;这一年里,校园贷、现金贷、金交所资产等或被清退或被遏制;这一年里,网贷平台上线银行存管速度加快。限额令下,大额标的骤减,标的限额、银行存管等问题可谓贯穿全年;这一年里,拆分网贷业务成为行业内的一种潮流,其中不乏众多行业“龙头”平台。除此之外,迫于各项成本上升及高息优质资产缺乏,网贷平台纷纷降息;在这一年里,网贷行业被质疑,政策监管趋严,不断有平台退出,但这并不妨碍网贷行业持续向好发展。

强化网贷行业监管正在为行业发展带来积极影响。据网贷之家统计,截至目前,全国仍在线运营的网贷平



台约2000家,平台数量较前几年处于较低水平,一定程度上表明了整个行业正在向正规化的良性方向发展。其中,中部六省在线运营的网贷平台超过200家,线上成交量约64亿元,占全国总量的2.5%。而河南网贷平台数量处于较低水平,最大的3家网贷平台在全省成交总量中占比接近50%。

目前,我省网贷整体规模仍相对较小,本土从业机构较少。随着行业“合规化”进展及整顿工作持续深入,未来我省网贷行业将朝着“平台少、份额集中”的方向发展。扎实规范运营的平台,将能享受到行业厘清后的发展红利,赢得越来越多投资者的信任,从而走上健康快速发展道路。

记者:8月25日,中国银监会官网又发布了《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》,至此,网贷行

业银行存管、备案、信息披露三大主要合规政策悉数落地,与2016年8月24日发布的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》共同组成网贷行业“1+3”制度体系。对此,您怎么看?

连中峰:网贷行业发展至今已10年时间,在经历了此前的“野蛮生长”后,如今从国家监管层面形成了“一个办法三个指引”(俗称“1+3”制度体系),这意味着网络借贷法规体系已经基本完备。

实践证明,网络借贷模式本身没有问题,更多的是防范操作层面的风险。网络借贷法规体系基本完备后,行业关心的核心问题都有了明确的答案。强监管并不是为了遏制新生事物的发展,反而体现的是国家对行业发展的肯定与支持,希望在铲除“毒瘤”之后,行业能沿着正确的轨迹健康快

速发展。这也体现了“标准化发展与标准化监管”的理论思想,亦印证了那句俗语——“没有规矩,不成方圆”。同时,监管趋紧更预示着投资者将迎来更规范、更具实力的网贷公司。这类公司更愿意加大科技投入和人员培训力度,能够为投资者带来更加稳健的理财产品。

只有政策与监管到位,才能让真正致力于行业发展的平台得以成长,避免劣币驱逐良币的情况。我相信,随着网络借贷法规体系的基本完备,网贷行业肯定会步入新的发展快车道。

记者:目前,网贷对于投资者来说,风险有多大?如何选择?

连中峰:在国家监管政策趋紧的情况下,投资的整体风险在大幅度降低。我相信,成熟投资者未来将会持续加大网贷理财的投入。

目前,网贷平台根据其平台背景大致可分为四种体系——民营系、上市系、银行系及国资系。据网贷之家不完全统计,整改一年以来,停业及暴露问题的平台中约99%属于民营系。

特别值得关注的是,目前各省基本都已形成了一家本地独大的网贷公司,这类公司往往具备上市系、银行系或国资系的背景,此外风控的本地化特征明显,安全系数更高,已成为成熟投资者的首选。

我认为,好的网贷平台,应坚持高标准建设,建立资金银行存管、完善风控体系、信息公开透明,持续加大科技投入,加强本地化更具有深度的风控投入,严选优质资产,继续严格执行监管政策,坚持规范化运营。⑦5

扫描二维码
关注河南日报
城市经济部
官方微信



河南城经



金融周刊