

# 络支付“托付终身”还远吗？

## 普及，部分老人希望传统支付“老有所依”



### 专家解读 互联网支付将进一步普及

银盛支付青岛分公司创新业务部商务经理侯欣彤向半岛记者介绍，互联网支付是相对于传统支付的一个概念。传统的支付方式比如直接现金交易、通过POS机刷卡支付。而在互联网发展的带动下，电商平台的涌现使人们慢慢的开始通过电脑网页、手机APP甚至微信公众号、小程序来实现购买，这些在线交易的支付方式都是互联网支付。

互联网支付也经历了多年的发展。最早的线上支付是从银行开始的，侯欣彤说，人们去银行办银行卡，会被询问是否开通网银，如果开通会拿到一个U盾，这个U盾就是作为保障电子支付的加密安全协议。

而第三方支付机构则出现于1999年，起初只有两家公司，分别位于北京和上海，这只是萌芽阶段。随着越来越多的第三方支付机构涌现，第三方支付的发展也迎来了爆发期。这个过程中，也暴露出了一些问题，因此相关部门加强了监管，设立“支付牌照”。“简单说，想要做合规的第三方支付业务，就需要持有相应的牌照。”她说，这类牌照的第一批在2016年到期，人民银行根据企业资质、业务合规性等多方面因素进行审查，来进行牌照的第二次续展。

近年来，随着移动设备的普及，移动支付也越来越流行，对此，相关部门也相应加强了监管。值得一提的是，在互联网支付发展过程中，互联网金融行业也蓬勃发展起来，“金融业务依托资金，资金流通就需要有通道，也就离不开支付。”侯欣彤表示，互联网金融产品，正在被越来越多的人接受。

目前阶段，侯欣彤认为，随着市场发展的稳定，以及监管力度加强，“互联网支付行业度过了野蛮式增长的阶段，增长幅度逐渐放缓，趋于稳步上升。”未来，随着互联网支付的进一步普及和完善，将会推动无货币化社会的发展。侯欣彤说，目前国内一二线城市以及南方城市，出门不带现金或带少量现金已经十分常见，即使一些年纪稍长的人，在学会互联网支付后也在慢慢的尝试接受。人们开始习惯并享受这种支付方式带来的便捷。

针对互联网支付，半岛记者还采访了英凡研究院院长、上海交通大学中国普惠金融研究中心主任费方域，他表示，互联网支付方面中国走在了国际前列，发挥了很大的作用。其中，代表性的形式是移动支付，这种支付方式大大提高了支付效率。同时，针对互联网支付发展过程中出现的问题，“现在央行加强了管理，使得安全性大大提高。”费方域表示，既有便利性又有安全性，对于消费者和商户来说都是好的，因此受到了欢迎，未来，互联网支付将进一步普及，使用范围会更大。



▲超市当中贴满了鼓励使用第三方支付支付的广告。

▲银行ATM机开始推出扫码取款和手机取款。



▲现在的POS机也逐步升级，功能越来越多。

▲早餐摊位上扫码支付的人越来越多。



### 影响

## POS机“被迫”升级

互联网支付的发展，给传统的支付行业带来巨大变革。比如以前人们常常用到的POS机和ATM机，离我们的生活渐行渐远。

今年38岁的国金鹏前些年发现使用储蓄卡和信用卡的人越来越多，他认为发现了商机，2015年从岛城一家知名企业辞职，到了青岛卡盒科技公司专门从事POS机的推广工作。国金鹏告诉记者，“当年推广还挺顺利的，但是自从扫码支付出现之后，POS机虽然可以刷信用卡，但优势越来越小，一些商户就直接摆出自己的二维码，消费者可以刷卡，也可以扫码。”这时，扫不了微信和支付宝的POS机遭遇瓶颈期，不得已，厂家对POS机进行科技升级，现在开始逐步推出一些可以扫码支付的新机器。

据介绍，用手机移动扫码支付的方式主要有两种，一种方式是消费者用手机扫商户的二维码。另一种方式则是商户用智能POS机来扫消费者手机上的付费码，这样的POS机既可以刷银行信用卡，也可以扫消费者手机上的微信支付支付宝付费码，现在有不少超市、饭店等较大的商户都在广泛使用。

曾有业内人士指出，传统POS机的核心功能是刷卡支付，然而在移动支付时代最显著的一个变化就是卡片虚化，这对于传统POS机市场需求打击是很大的。而根据不同的场景需求，POS机的产品种类越来越多，随之而

来的便是市场竞争的加剧。以POS机价格的比拼为例，有的商家可能觉得一些价格上千元的智能POS机较贵，自身需求主要是二维码扫码，因此可能只需要较为轻便的“小白盒”式的扫码机具，价格也仅在200元左右。现在哪些POS机厂商能够在短时间内实现整个POS机具的智能化，实现整体业务的多元化发展，适应市场需求，哪些厂商就能够实现突破。另外谁的成本更低，能降到大部分商户接受的水平，谁才能形成大的发展。

## ATM机“无处容身”

近日，家住市北区的孙女士想购买一种只有某银行才有的理财产品，结果发现多年没去过的银行网点不见了，从手机地图上查找，竟然看到该家银行在市北区几乎找不到网点了。最后，她跑到市南区南京路上该银行的网点办理相关业务。

在青岛，银行大规模铺设自助机始于2008年，自助渠道因具有成本低、服务时间长、效率高等优点，被视为提升服务效率的最佳途径。

然而，ATM机在网络时代遭遇了危机。根据青岛银联提供的公开数据显示，截至2017年年底，岛城共有ATM机8333台，同比减少了14.13%。对于裁撤原因，银行的工作人员坦言，主要是ATM机的使用量在下降，但是成本却一直居高不下，除了

几万元的设备购置成本，每年光维护、清机一台机器就要几万块钱，这样一来，ATM机逐步沦为“鸡肋”。

为了留住客户，各大银行也开始对ATM机进行智能化改造。例如有的银行如招商银行试水“无卡服务”，顾客无需银行卡，也能取款。一些银行网点针对现阶段以老年客户为主增加了各类人性化服务，比如建设银行推出了二维码取款功能。而一部分老人表示，自己对于移动支付和网络来说，学习难度很大，还是希望能够保留一些传统的支付渠道。

虽然传统银行面临移动支付的冲击，但是银行业金融机构仍为主力。今年4月26日，中国支付清算协会发布了《中国支付清算行业运行报告(2018)》。《报告》数据显示，2017年，国内商业银行共处理移动支付业务约375亿笔、金额约202万亿元，同比分别增长46.06%和28.80%。非银行支付机构共处理移动支付业务约2390亿笔、金额约105万亿元，同比分别增长146.53%和106.06%。在2017年，我国银行卡业务继续保持快速健康发展，全年发生银行卡交易约1490亿笔，金额约760万亿元，同比分别增长29.41%和2.67%。

2017年《财富》世界500强排行榜当中，全球共有36家银行上榜，其中中国上榜的银行共有9家，分别为工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、交通银行、招商银行、兴业银行、浦发银行及民生银行。值得一提的是在这36家银行中，利润榜前四名分别被工商银行、建设银行、农业银行和中国银行所占据。



扫描二维码，查看本新闻更多精彩内容。