

## 抓住机遇 拥抱条码支付业务潮流

中国社会科学院农村发展研究所 任常青

2016年8月3日,中国支付清算协会向支付机构下发《条码支付业务规范》(征求意见稿),意见稿明确了支付机构开展条码业务需要遵循的安全标准,这也是央行首次承认条码支付的合法性。

条码支付是一种运用现代通信技术和智能移动终端进行支付的新型支付方式,开始于上世纪九十年代,在一些国家得到广泛的采纳和运用。我国近几年相关业务发展较快,特别是以微信支付和支付宝支付为代表的第三方支付平台的二维码支付方式已被越来越多的人所接纳。

当前,我国现代通信技术和智能终端设备的进一步普及,为在农村推广二维码支付业务,改善农村金融服务,扩大涉农金融机构的覆盖率创造了条件。

截至2015年底,我国智能终端设备总量已超过10亿部,农村移动互联网的上网率已达到75%。移动信号在农村已基本实现了全覆盖,4G信号覆盖了主要乡镇。通过手机办理支付业务的成本远低于网点支付和面对面业务。

二维码支付业务中最为重要的安全问题也随着安全技术的突破而逐步得到解决。移动终端的指纹识别、脸部识别、密码保护等安全技术大大降低了二维码支付的风险。

二维码支付业务在农村推广普及已经具备了基础条件,涉农金融机构应抓住机遇,积极开拓二维码支付业务的农村市场,不断改善农村金融服务,具体可从以下方面着手:

拓展银行卡相关业务,加大银行卡推广力度。二维码支付是基于银行账户体系搭建的支付系统,要实现二维码支付,必须要绑定银行账户,以借记卡和贷记卡的方式实现,因此,涉农金融机构应积极拓展银行卡业务。

创新金融服务方式,围绕二维码支付业务设计金融产品和服务。在手机银行APP中增加二维码取款、转账、支付、理财、生活缴费等功能;此外,还可探索利用二维码发放和回收涉农贷款。

开展与农村商户的合作,为农产品销售方和购买方提供更加便利的支付服务。迎合农产品“互联网+”的发展需要,涉农金融机构可适时推出农产品购销款项的二维码支付。

采用先进的安全技术,消除二维码被植入木马、盗码等隐患。涉农金融机构应采用新型加密技术、交易动态密码、日支付额度限制等手段,在交易全程为客户资金和信息安全提供专业级的保护。

二维码支付业务是支付方式的创新,它避免了传统支付方式的风险,同时也伴随产生新的风险。涉农金融机构应意识到,二维码支付只是小额支付业务的一种,除了要重视这项业务,争得市场份额外,更应探索如何借助新型移动互联技术、智能终端设备等创新金融产品和服务,更好地服务农村和农民。