

主管：中国人民银行 主办：中国支付清算协会

# 中国支付清算

## Payment & Clearing of China

### • 2016年度“支付与生活”征文活动总结

我的“支付情缘”

支付的昨天、今天和明天

桂香氤氲话乡情

移动支付发展趋势及民生银行未来布局分析

一起银行卡内金额流失案件引起的思考



“支付与生活”征文专刊

2017.03 总第 **22** 期

# 支付行业反欺诈专题培训班 在北京举办

2017年2月16—17日，中国支付清算协会在北京举办支付行业反欺诈专题培训班，来自银行、非银行支付机构等175家会员单位的310余名相关业务负责人或业务骨干参加了此次培训班。

协会副秘书长王素珍出席培训班开班仪式并表示，近年来，欺诈犯罪特别是电信网络诈骗持续多发高发、手段日益复杂、新的骗术层出不穷，成为影响社会稳定的突出问题，给群众造成巨大财产损失。对此，党中央、国务院高度重视，于2015年6月建立了打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议制度，并于同年11月起在全国范围内组织开展打击治理电信网络新型违法犯罪专项行动。人民银行于2016年9月发布了《关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》，按照人民银行有关要求，中国支付清算协会于2016年9月成立了反欺诈实验室，专门负责支付清算行业反欺诈的自律管理工作，并拟组织成立反欺诈工作委员会，研究建立有效的工作机制，制定支付行业反欺诈业务规则，共同维护支付行业持续健康发展。

经过一年多的专项治理，电信网络新型违法犯罪案件数量、群众财产损失金额初步呈现下降趋势。商业银行和支付机构在配合公安机关进行打击电信网络诈骗方面起到了重要作用。与此同时，虽然打击电信网络诈骗取得了一定成绩，但电信网络新型违法犯罪高发势头并没有从根本上得到遏制，形势依然严峻。商业银行和支付机构作为社会资金汇划的主要渠道，是反欺诈工作中极其特殊而又重要的环节，在防范电信网络诈骗中起着不可替代的作用。为此，各商业银行和支付机构应高度重视，把反欺诈作为风险控制和内部管理中的重要工作来抓，并与有关政府部门、行业组织、同业机构等通力合作，着力构建完善、高效的反欺诈体系和机制。

王素珍表示，当前，少数大型商业银行和支付机构反欺诈体系相对完善，制定了一系列反欺诈管理制度和办法，构建了较为科学有效的反欺诈模型，充分利用各类数据资源和科技手段，提升对欺诈交易的识别率并进行有效干预，取得了较好的效果。而对于大部分中小商业银行和支付机构而言，反欺诈工作仍处于起步阶段，管理手段和技术相对简单和滞后，不能满足当前反欺诈工作的需要，因此亟需加强业内之间的培训、沟通与交流，充分借鉴已有的反欺诈工作经验，不断提升反欺诈能力建设。

培训期间，人民银行支付结算司、公安部查控中心、工商银行、建设银行、支付宝、财付通、360公司等单位相关部门负责人及业务专家分别就打击治理电信网络新型违法犯罪、互联网风险管理实务、网络金融反欺诈、支付机构面临的欺诈风险及应对、北京市公安局打击防范电信网络诈骗犯罪工作一体化模式、网络诈骗与金融机构安全风险等内容进行了交流。

# C ONTENTS

## 目录

- 3 2016 年度“支付与生活”征文活动总结 王素珍

### 获奖作品 \ Award-winning Articles

- 6 我的“支付情缘” 陈晓凌
- 10 老李评书之张小姐的对账单 张玥
- 13 支付的昨天、今天和明天 黄瑞峰
- 16 支付伴我成长 张天骁
- 19 支付是什么 王薇
- 21 世界很大，留守儿童也能去看看 沈星彤
- 23 桂香氤氲话乡情 王荔滢
- 26 化繁为简，返璞归真  
——90后眼中的境外消费支付方式变迁 侯燕
- 29 支付颂 戴云飞
- 31 美好的一天，从移动支付开始 丁佳蕙
- 34 变化的“支付”，不变的温度 齐佳琪
- 36 乘坐支付快车，生活快乐旅行 刘卫贞

### 来稿选登 \ Selected Articles

- 38 “指尖舞蹈”唱“主角” “真金白银”饰“配角”  
——盐城市非现金结算“革命”乐坏农家人 张建忠
- 41 银行支付结算风险管理问题探析 金才智
- 44 移动支付发展趋势及民生银行未来布局分析 谈松浩
- 50 微信银行业务发展剖析 刘丽霞
- 56 一起银行卡内金额流失案件引起的思考 曹娟
- 60 2016年度“支付与生活”征文获奖名单
- 62 2016年度“支付与生活”征文优秀组织奖获奖名单

主管单位：  
中国人民银行  
主办单位：  
中国支付清算协会

编辑部电话：  
010-88665127  
传真：  
010-88665172  
投稿邮箱：  
macm@pcac.org.cn

地址：  
北京西城区金融大街20号  
交通银行大厦B座7层

邮编：  
100033

声明：署名文章仅代表作者本人  
观点，不代表本刊立场和观点。

作者向本刊投稿，即视为同  
意将文章纳入本刊电子刊物和衍  
生出版物。

编者按：

本专刊分为获奖作品和来稿选登两部分。第一部分包括获得本次征文活动一等奖的10篇作品和获得二等奖前两名的作品，第二部分的5篇文章，选自因体例不符合征文要求等原因没能进入复评的参赛作品。本刊编辑部认为，这两部分的作品较全面地反映了本次征文活动的整体水平，故以专刊形式集中刊登。

# 2016 年度 “支付与生活” 有奖征文专刊

# 2016 年度 “支付与生活” 征文活动总结

文 \ 王素珍

支付清算协会副秘书长

各位获奖的征文作者、各会员单位代表，大家上午好：

非常欢迎大家来参加2016年度“支付与生活”有奖征文颁奖暨征文写作培训班。借此机会，我代表中国支付清算协会，向获奖的会员单位和个人表示热烈的祝贺。

为深度发掘和大力弘扬支付清算行业文化，加大对支付清算行业宣传力度，充分展示我国支付行业发展取得的巨大成就，树立行业良好形象，扩大行业社会影响力，增强行业从业人员社会责任感和荣誉感，2016年，协会首次举办了“支付与生活”有奖征文活动。在广大会员单位的大力支持下，在行业从业人员和社会各界人士的积极参与下，此次征文活动共收到近200家会员单位员工以及社会各界人士来稿1 790篇，其中的39篇来稿在协会微信公众号刊载后，阅读量超过1.3万人次，引起业内和社会各界普遍关注，收到良好效果。在此，我代表协会，向给予此次征文活动大力支持的会员单位和社会各界人士表示衷心感谢。

2016年度“支付与生活”有奖征文活

动结束后，协会工作人员精心筛选，并请专家评审委员会认真评审，最终从1 790篇来稿中评选出80篇获奖作品和11家获得优秀组织奖的会员单位。一会儿，我们将要给获奖者代表颁奖。下一步，我们还将采取多种方式对获奖作品进行宣传。

2016年度“支付与生活”有奖征文活动已经圆满结束。作为专家评审委员会委员之一，我想借此机会，与大家分享自己在阅读、评审征文过程中的一些心得和体会。

此次征文来稿中，有三类作品给我留下了深刻印象。

第一类以获得一等奖的人民银行徐州中心支行陈晓凌的《我的“支付情缘”》、获得二等奖的中信银行蔡宁伟的《我与ATM》、获得三等奖的兴业银行运营管理部魏宏的《支付与生活》等为代表。由于作者亲身经历了人民银行、商业银行等相关支付系统、支付工具的研发、建设和推广应用的过程，他们的文章不仅可以加深读者对我国支付行业发展和支付从业人员的了解，而且也因为细节的生动和真实，具有

一定的史料价值。

第二类以获得一等奖的中信银行苏州分行金鸡湖支行沈星彤的《世界很大，留守儿童也能去看看》、获得二等奖的山东临淄农商银行辛店支行于江涛的《小叔的生意经》、获得三等奖的华夏银行钟维迪的《中国支付在海外》等为代表。这些作品以作者的亲身经历，多层次、多角度反映了支付方式的变化对丰富多彩的日常生活产生的方方面面影响。阅读这些文章，可以激发人们对生活的热爱，增强支付从业人员的自豪感，传递正能量。这一类也是本次征文活动中来稿数量最多的一类。

第三类以获得一等奖的江苏银行泰州分行戴云飞的《支付颂》、获得二等奖的兴业银行丁琴的《一张人民币的自述》、获得三等奖的中信银行杭州钱江支行丁炜的《一个钱包的回忆录》等为代表。这些作品角度独特、文采斐然，文学性比较强，给人以美好的阅读享受，展现出作者

较高的文学素养和写作水平。

好的作品令人口齿留香、念念不忘。需要说明的是，除了获奖作品，还有很多来稿同样具有较高水准，只是由于奖励名额有限或者我们的评审水平的局限性，未能获奖。对此，我们表示深深的惋惜和遗憾，并希望没有获奖的作者再接再厉，继续积极参与今年的征文活动。

在2016年征文活动取得成功的同时，我们也认识到，由于是第一次举办，缺乏经验，活动还存在组织工作不够严密、优秀来稿推广不够及时、编校把关不够细致等这样那样的问题。同时，由于写作能力和角度的差异，有些作者发现故事、讲述故事的能力还有待进一步提高，个别来稿存在雷同、拼凑、要素不全甚至编造故事情节等现象。当然，写作能力的提高并非朝夕之功，古人说，“合抱之木，生于毫末；九层之台，起于累土；千里之行，始于足下。”

本次征文活动还有一个遗憾，就是



投稿人员结构的不平衡。从投稿人所在单位来看，银行机构是此次征文活动的主力军，获得优秀组织奖的都是银行机构，没有一家非银行支付机构。导致这样的结果，既有客观原因，比如银行机构网点多、人员多等，也有主观原因，比如对征文活动重视不够等，这一点希望在今后的征文活动中能够有所改善，使更多行业从业人员参与进来。

同时，告诉大家一个好消息，为进一步扩大征文活动的影响，协会已经决定，把“支付与生活”征文活动作为行业文化建设的一项重要内容和品牌长期保持下去，2017年“支付与生活”征文活动的实施方案和通知将于近期在协会官网上挂出，并寄送至各家会员单位，希望各家会员单位联系人收到通知后，主动向单位领导汇报，积极组织推动征文活动的开展，也希望获奖的作者再接再厉，写出更多更好的作品。

总之，希望大家勤思考、善观察、多动笔，通过对自己生活中发生的真实故事的细致观察和深入思考，发现支付创新对现代生活的影响和改变，探寻和揭示支付与生活的内在联系，进而不断提高写作水平，创作出更多读者喜闻乐见的好作品，讲好“支付与生活”的故事。也正因为如此，我们把颁奖与培训结合起来，专门邀请了两位长期从事新闻出版工作的专家给大家讲解相关知识，希望能够对大家进一步提高写作能力有所帮助，也希望在我们的共同努力下，不断提高活动水平，把“支付与生活”征文活动真正办成行业文化建设的品牌和盛宴。

谢谢大家。

（本文为作者在2016年度“支付与生活”有奖征文颁奖暨征文写作培训班上的致辞）





## 我的“支付情缘”

文 \ 陈晓凌

人民银行徐州中心支行

1993年7月，21岁的我来到了人民银行徐州中心支行。在20余年的工作生涯中，我亲身经历了社会资金汇划渠道的变迁，感受着手工联行到电子联行，电子联行到现代化支付系统的传承、发展和变革，不知不觉间那份深深的“支付情缘”便深深地扎根于我的心田。

### 手工联行时代的“三铁情”

还记得那是一个阳光明媚的日子，当

我踏入人民银行徐州分行营业室，耳边响起一串串噼里啪啦的算盘声，放眼看去，营业室几位师傅正低头聚精会神地拨弄着算盘。看着我好奇的表情，王主任向我介绍起来：“小陈，别小看这小小的算盘，它可是从事联行工作的看家本领，我们日常凭证的核对、账簿的核算、账务的轧差可都离不开它啊！俗话说‘银行有三铁：铁账本、铁算盘、铁制度’，这铁算盘就是其中重要的一环，你可要勤



学苦练基本功了！”从此，我每日便在这噼里啪啦的交响曲中与人民银行手工联行结下了那份不解的“三铁情”。

手工联行，留在记忆中最深刻的就是报单、信汇和年终决算。还记得每天填制手工联行报单的心情，总是怀着一份敬畏之心认真填写着发报行行名、发报行行号、收报行行名、收报行行号等各类凭证要素；还记得常将《联行会计制度》、《联行行名行号簿》放在案头，认真学习，仔细查阅，不知不觉间各项制度规定已烂熟于心，难于记住的行名行号也能随口而出；还记得与邮局的每日信汇往来是我们手工联行组的必做功课，信件、电报与我们终日相伴，“上次的信汇到了吗？”常常挂在口头、想在心里；还记得年终决算的夜晚，营业室灯火通明、异常忙碌，各银行机构的业务人员、行内会计、国库部门的会计人员齐聚一堂，为全年账务的顺利收关熬夜迎新。为了确保年终决算日的顺利，早在1个月前，大家已经在充分准备了，从分户账到总账，从已达账项到未达账项，从联行对账表到报单，大家总是逐笔勾兑、认真核打、及时查询查复，杜绝发生遗漏、错转、延压等，确保了账平表准，保证了各类资金的正常周转。

手工联行的日子忙碌而充实，在轻脆悦耳的算盘声中、在联行报单和信汇电汇的伴随下，我的业务越来越娴熟，我和同事们尽心竭力地克服着手工联行资金在途时间长、对账任务重、业务处理手续繁杂等困难。虽然加班加点是家常便饭，可我们从不抱怨，因为我们深知保障联行资金的安全运转是我们义不容辞的义务，维护“三铁”信誉是我们的责任与光荣。

## 电子联行时代的“变革情”

还记得那是一个梦想变为现实的一天，王主任跟我说：“小陈，马上要上电子联行了，咱们上科技科领电脑去。”从此，我的支付生涯便有了电子计算机的陪伴。电脑信息储存量大、计算、汇总数据方便的优势，与传统的算盘核打相比显然占了上风，营业室那熟悉的算盘声逐渐被嗒嗒的键盘声所代替，联行

电脑信息储存量大、计算、汇总数据方便的优势，与传统的算盘核打相比显然占了上风，营业室那熟悉的算盘声逐渐被嗒嗒的键盘声所代替，联行业务实现了由手工操作向电子化操作的历史性转变，我与支付系统也结下了那份深深的“变革情”。



业务实现了由手工操作向电子化操作的历史性转变，我与支付系统也结下了那份深深的“变革情”。

说起电子联行，记忆中最深刻的是那句响亮的口号“地上三天，天上三秒”。这句话，形象地概括出全国电子联行系统相对于手工联行具有减少中转环节、汇划速度加快、社会资金周转加快等优势。随着社会经济的发展、清算资金数额的增长，由于各银行机构对汇往异地他行的资金均采用“先横后直”的方式通过人民银行联行柜办理，我们联行柜不但成为了各银行机构资金往来的桥梁和纽带，还承受着业务量递增，资金风险大等压力。面对繁忙的工作，我和同事们不叫苦、不喊累，尽心尽力在平凡的岗位上默默地履行着加速社会资金流动、促进地方经济发展的神圣职责。

电子联行的日子，我们经历着时代和业务操作模式的变革，筹划着未来社会资金汇划的构架与蓝图。在电子联行模式下，由于我国卫星通讯技术尚未成熟、各类通讯设施功能尚不先进，联行业务仍采取人机并行的办法，手工电报仍延续使用，虽然联行信息通过卫星“三秒”就传输出去，可手工电报的账务核对与资金解付仍需要周折很长时间，在途资金风险依然存在。为进一步解决电子联行业务处理中的困难和问题，我和同事们积极顺应时代的变化和发展的需要，立足联行岗位、

随着社会经济的发展、清算资金数额的增长，由于各银行机构对汇往异地他行的资金均采用“先横后直”的方式通过人民银行联行柜办理，我们联行柜不但成为了各银行机构资金往来的桥梁和纽带，还承受着业务量递增，资金风险大等压力。

现代化支付系统的建成，不仅为各银行和货币市场提供了公共支付清算平台，还成为人民银行服务社会、保障和改善民生的重要核心支持系统，真正成就了“央行支付、中流砥柱”的地位和作用。

不断开拓创新，努力提升联行业务处理的信息化、科学化水平，继续谱写着支付系统建设的新篇章。

## 支付系统时代的“惠民情”

21世纪初期，我国经济飞速发展，科技水平逐日提高。随着时代前进的步伐，联行业务也发生了翻天覆地的变化，开辟了现代化支付系统的新时代。

2005年以来，为服务社会、服务百姓，在人民银行的组织和各银行机构的积极参与和大力配合下，大额实时支付系统、小额批量支付系统、全国支票影像交换系统等业务处理系统相继上线运行，构成了以人民银行现代化支付系统为核心，各银行行内支付系统为基础，银行间票据、银行卡等其他系统为组成部分的现代支付清算体系。现代化支付系统的建成，不仅为各银行和货币市场提供了公共支付清算平台，还成为人民银行服务社会、保障和改善民生的重要核心支持系统，真正成就了“央行支付、中流砥柱”的地位和作用。

如今的营业室，联行柜已成为历史，往日各银行机构络绎不绝前来送电汇的嘈杂已不复存在，取而代之的是一排排先

进的计算机、打印机、扫描仪等。我和同事们在每天的工作中，享受着现代化支付系统带来的安全、便利和高效。一笔资金汇划只要在键盘上轻轻敲一下确认，只需几十秒便能到

达客户的账上，“地上三天，天上三秒”的梦想已成为现实，社会资金在现代化支付系统这条资金汇划的高速公路上飞奔、聚集、交换、到账、使用，它为加速个人和企事业单位的资金周转，促进社会经济发展、提升服务社会的水平发挥了巨大的作用。

随着互联网时代的到来，现代化支付系统对于金融业务创新的推动作用越来越大，与社会百姓的生活也更加紧密相关。跨行通存通兑、全国支票通用、电子商业汇票系统等新业务的推广应用，带来了安全、高效、低成本的支付便利：网上银行、手机银行等移动金融业务的拓展，给我们的生活支撑起质的飞跃。如今，现代化支付系统已成为社会经济运行的大动脉，作为它的建设者和管理者，我和同事们感到无比光荣与自豪，因为我们深知，这份荣耀来自于国家的重托、社会的使命、人民的期盼和自我的责任。

昨天，我与支付系统有一个美好的约定。今天，我与支付系统共同成长，见证奇迹。明天，我将与支付系统携手前行，共创未来。我的“支付情缘”是那样深厚、那样长久、那样浓重。



## 老李评书之张小姐的对账单

文 \ 张玥

北京农商银行

各位这厢有礼嘞，今天我给大家摆道摆道点啥好呢？长坂坡救阿斗之类估计大家也都听腻歪了。要不我就说说隔壁家张小姐的对账单吧。你们也许就纳闷了，这对账单有啥可摆道的？哎一哟一喂！那你可就不懂了，你别看这小小的对账单，里面可是别有洞天呐。你又要抠脑壳了，这位张小姐又是何许人也？别急别急，且听我娓娓道来。

一说起我的邻居张小姐啊，那可不

得了，当年蟾宫折桂考进咱省城最高学府，成绩一直是杠杠的，可就因为家里穷，父母那都是面朝黄土背朝天的农民，大学四年的学费、生活费全都是靠国家提供的助学贷款才得以完成，毕业后啊进了一家知名外企做了一名小白领儿，凭借那一身勤学肯干，吃苦敬业的劲儿，硬是在那如同狼文化的外企里打拼出自己的一方地儿，事业那是蒸蒸日上，生活那也是滋滋的美呀。

故事的源头那还得从这天说起。话说这天，张小姐准备搬新家，不知从哪个旮旯里翻出一份五年前的对账单，正打算怀旧，拍个照发个朋友圈，手机聚焦一看呐，这不看不知道，一看就看出猫腻咯，暗想：自己五年前的对账单里全是“存”和“取”，现在对账单里不是转账，就是快捷支付和各种代发代扣！说到这儿啊，你们也都回想回想自己对账单的内容，是不是和张小姐情况雷同。接下来，我将仔细给你们摆道这张张小姐对账单究竟发生了的什么变化。

俗话说得好啊，诚信是立身之本，这张小姐啊，还真是喝水不忘挖井人，更是一个讲诚信的好青年。刚工作没几个月，三餐才刚刚为济，就开始筹划尽快归还助学贷款，前一两年还定期风风火火、风雨无阻跑银行还贷款，工资卡的对账单一成不变的“取款”，贷款卡对应着各笔“存款”。也不知从几时起，张小姐也不咋跑银行了，你们知道为啥吗？转账呀，这个方便多了，也安全多了，每个月发完工资，直接从工资卡里转，到后来，张小姐直接通过贷款卡发起跨行定期扣款，每月的对账单里悄然多了“跨行代扣”、“跨行代收”这些字眼。现在还贷既安全又不会担心忘记还款影响征信，直到还完贷款张小姐也没再为这事儿烦过心。

话说张小姐这人儿还有一个闪光点，那就是善良、富有爱心。知道自己当年完成学业那叫个不容易啊，对那些贫困山区不能上学的孩子真真的是感同身受，选了一位叫“小虎子”的贫困学生资助上学，圆他上大学的梦。最开始的时候也是定期取钱到邮局给小虎子父母寄，当时还担惊受怕着要是这些钱不能准时寄到可怎么办，损失钱财是小，孩子不能继续学习才事儿大哩。现在啊，张小姐完全没有后顾之忧了，直接把钱打到孩子学校户头里，学费直接交了，省得了那些弯弯绕绕，对账单也从原来单一的“取钱”变成了如今“陈小虎同学本期学费”，明了又有意义。听说前段时间这小孩考上了省城的大学了，从老家拎了一麻袋紫薯来找张小姐报恩来了。

都说友谊地久天长，这学生时代的友情更是弥足珍贵。张小姐大学时的挚友陈小姐毕业后回了家乡工作，两人隔着

现在啊，张小姐完全没有后顾之忧了，直接把钱打到孩子学校户头里，学费直接交了，省得了那些弯弯绕绕，对账单也从原来单一的“取钱”变成了如今“陈小虎同学本期学费”，明了又有意义。



从张小姐的对账单中提纲挈领，支付清算系统正在为我们的社会传递着诚信、感恩、爱心、友情、孝道这些正能量，在方便大家生活的同时，更是为我们营造和谐社会氛围贡献着不朽之力。

十万八千里，毕业七年更是从未再见，本来约好张小姐结婚时陈小姐回来相聚。就在去年，张小姐完成了自己的终身大事，张小姐和先生倒是红光满面，喜气盈盈，可前面那位陈小姐可犯了愁。为啥呢？原来啊，陈小姐刚生小孩儿，不可能带着小孩舟车劳顿，这婚礼板上钉钉是参加不了了。人虽去不了可礼金不能少，琢磨了半天，最后陈小姐只能退而求其次，选择转账送达情谊和祝福，从此张小姐的对账单里又多了一笔备注为“礼轻情意重”的记录，每次张小姐看到对账单上的这几个字都会回想起当年的青葱岁月。

大伙都常说百善孝为先，结了婚的张小姐多次邀父母来城里同住，可常年辛勤劳作的父母哪能过得惯城里安逸的生活。想着父母年岁渐高，庄稼地里农活又重，张小姐还真怕父母身体吃不消。和先生商量后，二人决定送一份健康礼物给二老，在网上购买了两份体检套餐，让父母到就近的医院做了一次全身健康检查，检查结果安抚了张小姐的担忧。没过两天又在网上购买了一台足浴盆给二老消疲解乏，让他们晚上在家也可以简单保养保养。张小姐的对账单里出现了越来越多的“快捷支付”、“三方支付”，存取款的比

例啊已经日渐消弭喽。要是像以往那样，张小姐好说歹说估计二老都不愿去医院检查，一是觉得没必要，二是那钱花得舍不得，这种“先斩后奏”送健康的形式还真奏效了呢，没准儿你们也可以效仿试试。

评书说到此处，各位回想起什么时候自己的对账单开始悄然变化的吗？答案呀，相信已经呼之欲出喽，这不就是从2013年人民银行推出支付清算系统后开始改变的吗？当年犹如一记响雷唤醒了传统的金融结算体系，为整个社会支付结算业务带来了复苏的春风、和煦的暖阳，随着时间的推移，正在潜移默化地影响和改变每一个人的生活。独乐乐，不如与人乐乐，我们在享受支付清算系统带来的利益时，也不要忘记将它推而广之，让更多人从中受益。从张小姐的对账单中提纲挈领，支付清算系统正在为我们的社会传递着诚信、感恩、爱心、友情、孝道这些正能量，在方便大家生活的同时，更是为我们营造和谐社会氛围贡献着不朽之力。

为了满足日益变化的需求，支付清算系统正在不断与时俱进，它又将会给大家以及张小姐的对账单带去怎样的新变化？欲知后事如何，请听下回分解。

# 支付的昨天、今天和明天

文 \ 黄瑞峰

江苏省支付清算服务协会

## 昨天

先说两个昨天的支付故事吧。

第一个故事是上世纪80年代初，我参加了一个由中国贸促会组织的团队到奥地利首都维也纳参加国际博览会，我在团里从事的是会计工作。由于当时根本没有银行卡的概念，现金就成为主要的支付工具。为了支付团队的各种费用，出国前我在中国银行购买了一些旅行支票，兑换了一些美元，做了还算相对充足的准备。但出国后，意想不到的麻烦事还是接踵而至，不断困扰着我：一是奥地利这个国家使用先令，所有支付交易事先都要把美元换成奥地利货币；二是中国团在参展过程中还销售一些小工艺品，例如剪纸、国画、泥人、小雕刻什么的，很受当地群众喜爱，他们购买时支付的都是奥地利先令，而且小额现钞居多，因此我每天必须要将收下的销售款送到当地较远的银行存起来，为安全起见，又必须两人同行，所以在缴存货款时天天小心谨慎，花时费力。博览会结束后，回国前又必须把货款换成几万美元，那可是一笔巨款呐。归途中神经高度紧张，时时搂紧随身的钱包，唯恐出什么意外，回国后第一件事就是赶紧把钱存进银行，此时紧悬着的一颗心才松弛下来，总算完成了任务。

另一个故事是发生上世纪90年代，当时公交车已取消了售票员售票服务，票价是无论乘多少站都是2元钱，乘客上车后必须自觉地往司机座位旁的钱箱里放进车票钱。那次我恰好没有零钱，路边又找不到换零钱的小店，因为急着赶路办事，只好上车再说，我向司机说明了情况后取出10元一张整钱放进了钱箱里，可是司机又不能找零钱给我（规定司机不得打开钱箱），他让我站在车门前，等后来上车的乘客把车钱作为零钱直接找给我。不巧的是，那天车到了目的地也没有乘客上车，我只好自认倒霉，乘一趟



公交花了10元钱，当时的10元钱也不算小数目了，着实让我心疼了好几天。这仅是我亲身经历的昨天的支付小故事，落后的支付方式给人们带来的麻烦和困扰由此可见一斑。

## 今天

今天的支付故事呢，那就轻松多了。随着30多年来我国经济的迅猛发展，更借力于日新月异的电子信息技术，支付方式不断更新换代，新型支付工具风生水起，层出不穷。银行卡支付、网上支付、手机支付、二维码支付、预付卡支付等新型支付方式不断涌现，颠覆着人们的支付理念，刷新着人们的支付实践。据有关资料介绍，至2015年，我国仅信用卡发卡量就达5亿张，活卡率维持在60%左右，这与上世纪80年代人们不知信用卡为何物的时代相比，真是天壤之别！如今老百

姓身上有几张银行卡、信用卡、预付卡，公交卡已是再寻常不过的事。银联卡受理网络遍布全国，甚至遍布境外150多个国家和地区，手持一卡，走遍天下已不再是神话。今年我到欧洲旅游，身上只带了一张信用卡，在各个国家所有的消费只需潇洒一刷，支付即刻轻松搞定，不同货币间的汇率兑换也无需自己操心，清算机构早已帮你计算的一清二楚，当时为防万一事先兑换的一些欧元零钱几乎原封不动带了回来。如今人人都有公交卡，上车只需将卡往刷卡器上轻轻一碰，立刻就能听到“已刷卡”的甜美回音，当年乘车付费却无零钱可找的尴尬故事再也不会重演。现在资金存取转账、网上购物、购买火车票机票等各种支付业务，只需在家里的电脑上敲敲键盘就能轻松简单快捷地解决，真是足不出户，笑办支付。一次全家在餐馆聚餐，不巧忘了带银行卡，正准备付现金





时，女儿笑盈盈地说，老爸您真是out了，现在消费谁还付现金？只见女儿纤纤玉指捏住手机一刷二维码，便轻松地付了款，真个把我看得目瞪口呆。女儿还笑着炫耀说，有天她用手机约了滴滴出租车，转眼间车就到了跟前，下车了都不用刷卡支付车费，原来在约车时，支付宝就根据乘客预约的路程完成了车费支付交易，今天的支付故事竟是如此的轻松惬意！

## 明天

那么明天的支付呢，我想一定会有更多神话般的传奇故事发生。明天的支付一定会更方便、更高效、更安全，先进的支付方式除了大力助推经济社会发展，还将给人们带来更酷更爽更新的生活体验。据说英国拟于20年后完全取消现金，实现无现金的现代化支付。另外据称一些机构正在研发更新型的支付方式，比如，以银

行卡为载体，利用人的身体器官如指纹、人脸、视网膜、虹膜、声波及皮下芯片等生物体征为支付介质，就能够准确读取和验证银行卡账户信息，能更方便安全地完成交易。今后出门即使忘了带银行卡或丢了手机，身上也没现金，那没关系呀，只要输入交易金额，再把手摁在指纹机上，机器轻轻一扫，如果与自己事先预录的指纹核对无误，那么支付就极其简单地完成了；又或者把眼睛贴在虹膜扫描器上一看，支付就ok了，这种只能在电影中才能看到的美国中央情报局特工进入密室使用的方法能够普及到百姓的日常支付中，想想也是醉了。至于声纹支付系统，只需对着声音核验器说上一句话，完全可以顺利完成支付，真是没有做不到，只有想不到。如果真到了那一天，我在使用声纹系统支付时，一定会对着声音核验器上喊上一声“新支付，新生活”！





# 支付伴我成长

文 \ 张天骁

中信银行长春分行高新支行

## 小时候，支付是一只小小的音乐盒 我在商场外头，它在橱窗里头

那时候我刚刚五岁，世界对于我充满了未知和奇遇，小小的我以为世界很小，只是午后楼下的桃花香远益清，只是小女孩们的皮筋翩跹上下。我喜欢门口的那架大滑梯，更喜欢旁边的副食小卖店。奶奶每天会给我零花钱，她的钱很神秘，包裹在她手腕上系着的花手绢里，藏在她缝在衣服内侧的暗兜里；她的钱记得又很明晰，在她记录每天花销的小本子里，在她

存折的一行行数字里。从她系在手腕上的花手绢里，一张一张，一枚一枚，我打开了通往童年小卖店的路径。小卖店面积不大，却是让我开始懂得“支付与生活”微妙关系的地方，满足了我童年的物欲，塑造了我最懵懂的消费理念。第一次去买东西，我只知道拿着肥皂回来，却不知道还要拿回找零，到现在还常常被家人当作笑谈；到后来我能够自如的打酱油买零食。当我收获了人生的第一只储蓄罐，每天将一角钱叮当作响丢在罐子里，一个月后我



就可以买到更棒的东西，这使我收获了无比的成就感。

后来，我长大了一点，六岁的我站在商场橱窗前凝望，漂亮的音乐盒中有三只小熊，还有一个无比美丽旋转跳舞的公主，打开盖子转动发条，轻快的音乐徐徐流动，氤氲了我年少的梦。我在想，如果我能拥有它，该有多好。但是，音乐盒20几元的价格让人望而却步，我不敢也不好意思开这个口，毕竟我是每天只有五角钱零花钱的小姑娘。一日一日的驻足，一日一日的梦，终于有一天我拉住奶奶的手腕，道出我的愿望，奶奶听完犹豫良久，但还是走到衣柜旁，从柜子最里处拿出五十块钱给我，说道：“这钱你保管好，晚上咱去把音乐盒买了，好不好？”我猛点头，小心翼翼地把钱收进口袋里。

到了晚上，我牵着奶奶的手一蹦一跳

地来到商场里。当我准备从口袋里掏钱买下那座音乐盒时，我脸色突然变白：我口袋里的钱不见了。我手足无措，不知道该如何是好。奶奶脸色也不好看，一言不发地牵着我往回家的路上走。

那一刻我盯着橱窗里头的音乐盒，频频回首，心里万分难受却只能嚎啕大哭。那座小小的音乐盒，永远刻在我的记忆深处。

## 长大后，支付是一张薄薄的银行卡 我在艳阳里，它在大雪中

长大后，我考上大学，开启了一个人在北京的求学生活。出发前的一个晚上，妈妈递给我一张银行卡，告诉我以后每个月她会去银行给我汇款，用作我一个月的生活费。我们研究了每个月我可以花销多少以供生活，我们研究了每月几号是我的“天降恩泽”之日，我们研究了如何汇款



能够更快更节省手续费。我接过这张薄薄的卡片，同时接过父母的爱和叮嘱。

离家的日子总感觉时间过得慢些，每

每接到父母的电话询问钱还够不够花，每每妈妈跑银行汇好了钱，会第一时间打电话问我有没有收到。我的家在北方寒冬凛冽的城市，记忆中很多次和爸妈通话，电话那头呼啸着北风，仿佛那雪花也吹到了我心里。

再后来，听说妈妈的腿关节不太舒服。心疼每一次妈妈冒着风雪给我去银行转钱是多么的辛苦，有一天，我告诉家里减少给我打钱的次数，我想要试一下自立的感受了。我去学校的家教中心投简历、周六周日时奔跑在校园外尝试着电话客服、暑假时不回家在报社里赶稿子、晚上去辅导中心兼职辅导员。当我在烈日的曝晒中汗如雨下时，脑海中总会浮现妈妈裹着大衣去银行的身影。这样，在银行卡有零零碎碎的兼职实习工资进账时，我心中的快乐也是成倍增长。记得大二那年寒假回家过年，妈妈说我瘦了很多，我淡然一笑说道：“可能是北京太热了。”

## 现在，支付是一种随心的生活 无论我奔波何处，它都陪伴着我

现在我已经毕业参加工作了，支付伴随着我每一天每一处。不知道从什么时候开始，现金变得不再是必需品，从清晨起

现如今，网上转账方便快捷，各种网上支付平台安全多样，甚至可以朋友代付和透支。“支付”不再是生活中的忐忑小心、麻烦困扰；相反，它是生活多元化的一种体现，支付本身就是一种随心的生活。

床的那一刻起，我用手机软件叫车接我上班并直接转账付款，饿了渴了叫个外卖或者团购一个简餐直接线上结账，朋友间用微信红包沟通嬉笑，网上银行查询有没有什么好的理财一键购买，晚上回家手机银行看一看一天都有哪些收支，直接生成一日记账。我还教会了爷爷奶奶在网上缴水电费、话费，不用再顶着烈日炎炎去营业厅排队。每逢父亲节和母亲节，我再也不用眼巴巴地去商场盯着，只要在网上商城买好礼物付完款，快递便会将我选好的礼物送到爸妈手上。等到假期，我还可以订好机票和酒店，为我们一家人安排好一场说走就走的旅行。

现如今，网上转账方便快捷，各种网上支付平台安全多样，甚至可以朋友代付和透支。“支付”不再是生活中的忐忑小心、麻烦困扰；相反，它是生活多元化的一种体现，支付本身就是一种随心的生活。

我有时候会想，未来的支付会是怎样呢？

有一天晚上我做了一个奇妙的梦，梦里我站在一个巨大的售货机前，我双手贴着它，支付了我的努力和汗水，它从取货口蓬勃出快乐和希望，如彩虹一般构架起了我的整个未来和生活。

# 支付是什么

文 \ 王薇

北京农商银行

从商品交换这一概念开始产生，到如今互联网金融的快速发展，以及经济发达程度的不断深化，“支付”这一概念已经完全渗透进我们日常生活的点点滴滴。随着人民生活水平的不断提高，支付方式也随之越来越多元化，既方便了我们的衣食住行，也让生活方式变得更为轻松。一句话总结，支付正在悄然改变着我们的生活方式和消费习惯，它已然无处不在了。

小时候，支付是一张纸，也就是通常意义上大家普遍接受的现金支付，工具就是我们一直在使用的人民币。这种支付方式依然是最传统的，最多人使用的方式，尤其是对于年龄较大的人群来说，这种方式最简单，缺点就是出行携带现金实在不太方便，尤其是需要大额支付的时候，安全性方面也存在很多隐患。记得小时候，上学都要交午餐费，妈妈早上给了我一百元纸币，我却在上学的路上不小心弄丢了，到校才发现钱不见了，结果就是被老师和妈妈严厉地批评了一顿。纸币的保存对于每个人来说都不是一件简单的事，尤其是出门携带现金极为不便利，丢失或毁损都是我们经常会遇到的事情，这种小损失总会给我们的生活带来一些小麻烦。比

如，出门上街钱包丢了就什么东西也买不了，甚至连一些交通工具也无法搭乘，会导致一些原本的计划被打乱，影响我们生活的各个方面。

长大了，支付是一张卡，也就是我们现在普遍使用的银行卡。银行卡的出现使得现金不易保管、极易丢失等问题得到了改善。在银行卡出现之前，我们存钱取钱基本都是用存折，那个时候还没有现在使用的存折取款机，着急用钱的时候就只能拿着存折去银行的柜台取款，如果恰巧赶上银行关门没有营业的话就实在是无能为力了。到了我上大学的时候，银行卡已经非常普遍了，我们的日常开支，打工赚的零用钱，需要缴纳的学费、住宿费，都是通过银行卡转账、刷卡或是在ATM机上存取款实现的。那时候，我们去传统银行网点的次数越来越少，所有收支基本依靠一张银行卡，出门的时候钱包里也不用放很多现金了。父母给我上学的生活费都是通过家里附近的银行直接汇款到我的银行账号，平时消费能刷卡的我就尽量刷卡，如果不行就去教学楼附近的ATM机取款，我记得以前学校里的那两台ATM机可是人气旺盛啊，经常学生们都是排队等着取钱，



有时候运气不好还会碰到柜员机里的钱都被取光了的情况，那就只能等着过两天有人给ATM机加钞之后再取钱了。

上班了以后，信用卡的出现又掀起了支付方式转变的巨浪，使得人们的消费习惯开始更新，由原来的先攒钱再花钱，变成了现在年轻人普遍追求的先享受后还款的模式。信用卡的出现帮助我在需要买一些贵重的东西，资金却又不充足的情况下，先透支再还款，在我购买大家电和珠宝首饰的时候，这个支付方式还是极为便利的，只要自己记得按时还款不要逾期就好，否则会在人行留下信用不良的记录，影响以后个人贷款或其他信用卡的申请。

现在，支付是一部手机，就是时下非常火热的一个名词“移动支付”。移动支付时代的支付不再仅仅是一个页面跳转的环节，而是将电子支付工具转化为一个APP，植入手机软件平台之中，这使得电子支付工具功能有了更大的扩展性，我们经常使用的基本就是支付宝、微信支付和百度钱包等等。从之前的现金，到刷卡消费，再到现在只需要扫一扫二维码就可以完成支付了。我们平时遇到自己想买东西，可是又没有带钱包的时候，如果商家支持移动支付，我们只需要一部可以上网的手机就可以了，有些手机软件可以开通快捷支付，直接绑定银行卡，例如美团、百度糯米、滴滴打车，让我们可以在衣食住行各个方面，凭借一部手机解决支付问题。当下的我们越来越依赖移动支付，但与此同时，我们也应该注意到这种支付方式还存在的一些弊端。例如手机如果丢失，个人信息的外泄可能会导致资金的损失。移动支付涉及到多方，消费者、银行、支付工具、商家等等，相关的法律法规却还没有出台，没有统一的标准来约束各方。

现在，支付是一部手机，就是时下非常火热的一个名词“移动支付”。移动支付时代的支付不再仅仅是一个页面跳转的环节，而是将电子支付工具转化为一个APP，植入手机软件平台之中，这使得电子支付工具功能有了更大的扩展性。

多样化的支付方式的确改变了我们的生活方式和消费习惯，随着互联网时代的飞速发展，支付方式的更新让我们的生活更加便利，但同时它也是一把双刃剑，风险依旧存在，我们还需理性支付，理性消费，提高自己的防范意识和金融知识，避免信息泄露，引起支付方面的隐患，让我们可以在一个安全的环境中畅享现代支付方式带来的便利。

# 世界很大，留守儿童也能去看看

文 \ 沈星彤

中信银行苏州分行金鸡湖支行

熊小宇是我在大学暑期支教时认识的留守儿童，那年他刚刚满十岁，一转眼这已经是我们认识的第四个年头了。

我们的支教地点在安徽省的革命老区大别山，四周群山环绕，没有想象中的平坦大道，进出都靠唯一一条蜿蜒盘旋的山路。这是一条只比客车车身稍稍宽一点，没有护栏的山路。坐在车里的我们，抬头看到的除了大山就剩下身旁断崖式的深渊。司机大哥略踩油门，车身后便一片尘土飞扬。我不禁感叹：进山已如此艰难，出来怕更是不易，想必山里的人们也很少能看到外面的世界吧。

进山后，我发现当地的孩子大多都是留守儿童，以和妈妈一起生活的居多，熊小宇是那群孩子里的一个例外，他的父母都在外地打工，是爷爷把他拉扯大的。初次见他时，他正拿着我们发的新文具盒开心地咧嘴笑，一眼就能看到露出的两个小虎牙。孩子们说，他们很久没有新书包新文具了，用的都是哥哥姐姐留下来的。看到我们的手机，他们也觉得很新奇，山里没有网络，平时和爸爸妈妈打电话都是家里的座机。

大别山里的人们日常开销并不大，

山前屋后都种满了瓜果蔬菜基本能自给自足。当地盛产灵芝，人们会把晒干的灵芝收集好然后一起卖给镇上的商贩，学校旁边的杂货店是山里唯一一家可以买到零食的小铺子，货物交易现钞是唯一的支付手段。我还记得有天傍晚，我给熊小宇买完雪糕后，老板娘找了我一张两毛的绿色纸币，那是1980年的第四版人民币，早已不再流通了。钱在孩子们的概念里只是每年春节父母返乡的时候，用塑料袋或者报纸裹得严严实实、贴身揣着的那一叠整整齐齐的花纸片。山里没有银行，他们甚至不知道银行卡的存在，山里也没有网络，他们更不知道有种支付可以在看不见的世界中完成。

从大山回来以后，我和熊小宇一直保持着联系，每年我都会买一些书籍和零食给他。虽然东西不多，我却盼望着熊小宇能离外面的世界近一点，再近一点。

前两年，这些都是拜托新一届的支教成员随行带过去。然而渐渐的，山里也悄然兴起了快递，之后我便开始了邮寄。从最初十天半个月都不见踪影的包裹，后来也能在一个星期左右到达熊小宇的手中。熊小宇告诉我，现在山里的人们也开始学



会运用网络了，家里的灵芝再也不用运到镇上，便捷的网络交易和发达的快递业解放了大山的禁锢。他们也会通过网银支付买日常的生活用品回来。他还告诉我，当年我们送的书包和文具盒，虽然早已经旧了，他却舍不得扔还一直收着。最让他开心的是，山里很多孩子的父母都从外地回来了，包括他的爸爸妈妈。山里的条件变好，家长们更愿意尝试回到家乡发展，和孩子们在一起。

夜幕低垂，我站在阳台上眺望着远处的万家灯火，轻声问电话那端的熊小宇，还想离开大山吗？他沉默了一会，说，想，但现在更想留在大山。以前好好学习是为了走出大山，而现在的努力是为了更好地建设大山，这样爸爸妈妈才不会离开，只有他们在的地方，才是家。听完他的话，我的心里一阵柔软，觉得连热热的晚风都在变温柔。我从心底赞叹这个时代，因为有了网络、有了快捷支付，大山再也不是那个封闭的世外桃源，它让一切变成可能，更让这个从小就在忍受着分离的孩子

找回了家。

以前，我曾在心底默默地告诉自己，要感恩、要珍惜拥有的一切，因为你手里握着的，你所厌倦或者习以为常的或许正是他人渴求的。然而这几年，孩子们生活的变化带给我的感慨却远大于此。随着互联网和金融行业的快速发展，山里的人们可以接触到山以外的世界，以前不敢想不敢买的东西似乎也没有那么遥不可及。他们开始共享这个时代的信息流、资金流，融入到大环境下的支付生活中，支付时代的到来为山里的人们带来切实改善生活的机会，世代延续的贫穷将一去不复返。

2016年的新年，熊小宇在微信上给我发了一个六元钱的红包，祝我来年一切顺利。感动之余，我突然明白支付工具的到来不仅仅改变了他们的生活方式，更是心理上的一种温情鼓励，让山里的孩子们相信，他们和城市的孩子并没有什么不同，他们同样拥有一个充满希望的未来，他们的人生同样可以绽放光彩！

世界很大，留守儿童也能去看看。



# 桂香氤氲话乡情

文 \ 王荔滢

晋商银行迎东支行

故乡的歌是一支清远的笛，总在有月亮的晚上响起……

我的故乡坐落在江南一个山水相依，绿竹婆娑的地方，外婆家就在青石铺就的桂湖街。记得在家里的院子中，有一棵高大的桂花树。它树干粗壮，枝条伸得很长，叶子十分茂密。桂花树开的花是黄色的，十分的小，中间的花蕊也是黄色的，花粉也多。秋天的早晨，一推开门就能闻到一阵或清或浓的桂花香。桂花的香味，不同于百合的浓烈，也有异于丁香的清幽，那小小的花瓣散发出迷人的芳香，让我心旷神怡。我习惯每天都要去闻那股香味，总忍不住吸了又吸鼻子，想把这独特的幽香藏入心田。

记忆中外公总是在青石板的藤椅上坐着看一整天的书，有时会一手抱着年幼的我一手教我写毛笔字，边写边吟“不是人间种，移从月中来。广寒香一点，吹得满山开。”一阵凉风吹过，那星星点点的花瓣，纷纷扬扬地飘落下来，花香氤氲，连空气都微醺起来……

“么妹儿，快来吃饭！”外婆总是这样唤我。仅仅通过气味我就能辨得出这是我最爱吃的桂花粥，也是外婆最拿手的。

外婆做桂花粥要先在天蒙蒙亮的时候采撷最新鲜的桂花瓣，花瓣要舒展的。洗净后，稍微蒸制一下，再把它放入盛有粳米的锅里细细煨了，最后再佐以切碎的蜜橘饼，这粥便有黄有白，色彩怡人。每当听到外婆的呼唤，我会立刻放下手中的玩具屁颠屁颠地跑到外婆身边，大口嚼着散发着独特香气的甜甜的桂花粥，外婆怜爱地摸摸我的头，说道“莫急，慢慢品撒”……

后来啊，我跟着父母来到北方，隔些时日就会收到外公寄来的信。每当听到外面有人唤“42号取信”，我便像小燕子一样飞出大门，取回信交给母亲，母亲启封，我则迫不及待地询问信中的内容。通常与信同时寄出的还会有一个包裹，但包裹常在一周以后才能收到。那是个已洗净的曾装过面粉的白色布袋，上有外公用正楷书写的姓名和地址。袋子里装有外婆自制的猪肉腊肠、腌鱼、蜜饯等等，每逢中秋节前还会收到家乡的红瓢甜橙和桂花片糕。幼时的我每当圆月升起的时候，常会想起桂湖街，桂花树，然后渐渐进入梦乡，回到那熟悉的远方，与亲人依偎在一起……



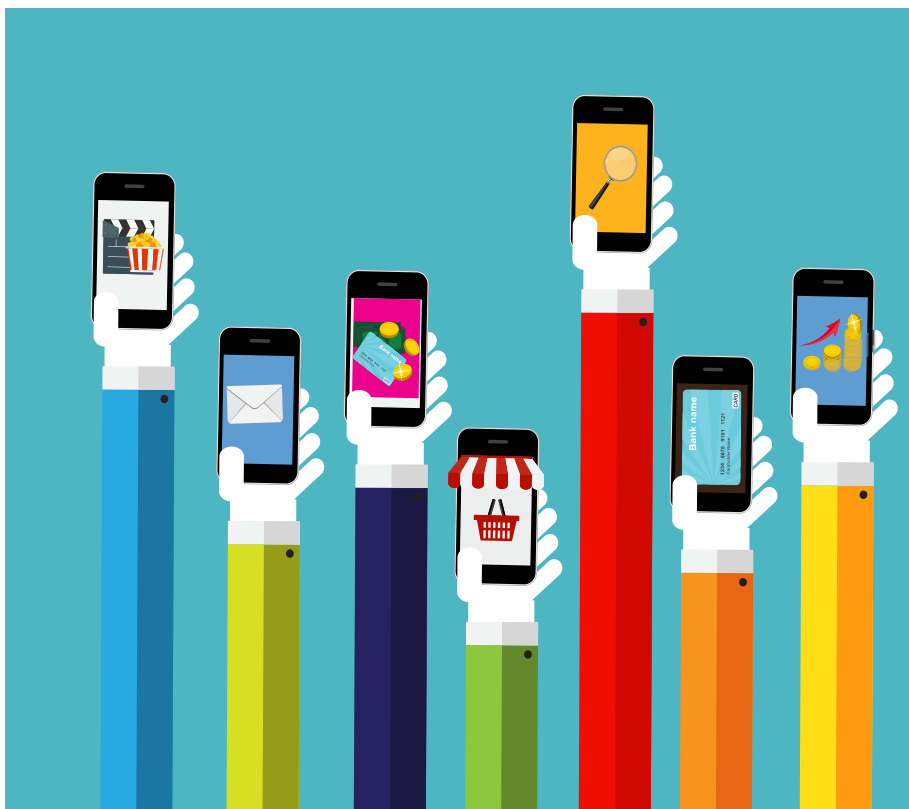
记得那时候母亲发了工资就会带着我到邮局给外公外婆汇些钱。邮局的小屋里挤满了人，我帮母亲排队，母亲则要填写单据。邮局的柜台很高，我看不到里面的工作人员，只能听到他们扣章时当当的声响。汇款后，母亲笑吟吟地牵着我的手逛逛商场。邮局是我喜欢去的地方，童年的我认为家乡就是通过这儿和我们连在一起的。

在繁花与落叶的交替中，岁月渐渐游走。高中毕业后我入读江南一所财经学府攻读金融学，这里校园幽静，绿树成荫，金秋时分，桂香十里。每逢假日我都会乘大巴探望外公外婆。外公年事已高，戴上老花镜看报纸还要借助一柄放大镜。外婆听力不如先前了，和她交谈要提高嗓门才行。外婆曾教我制作桂花粥，但我却怎么也做不出儿时的味道。

母亲依旧会按时给老家汇款，只是不需要再往邮局跑了。她在电脑上把银行卡里的钱转到外公的银行卡里，只需向银行缴纳一些手续费。外婆去超市购物学会了刷卡，科技的进步给年迈的老人家带来许多便捷。

数十载的岁月改变了很多事物，那个奶声奶气只会向外婆要桂花粥的孩子大学毕业后就职银行部门，实现了童年的梦想。现代化的银行和儿时记忆中的银行已有很大不同。整洁的

母亲依旧会按时给老家汇款，只是不需再往邮局跑了。她在电脑上把银行卡里的钱转到外公的银行卡里，只需向银行缴纳一些手续费。外婆去超市购物学会了刷卡，科技的进步给年迈的老人家带来许多便捷。



接待大厅摆放着舒适的椅座，各种便民用品陈列在一角，柜台玻璃明亮，工作人员端庄优雅。现代化的支付手段简单方便，如果你有不明白的，没关系，态度和蔼的大堂经理会不厌其烦地为你讲解。周围的一切在日新月异，享受生活工作的同时也越来越忙碌。我牵挂着那夕阳下的桂花树，却无暇来一次说走就走的故乡之旅。故乡啊，成了我心上抹不去朱砂痣。

母亲担心年迈的外公外婆生活不便，要接老人来北方生活，可外公外婆执意不肯离开桂湖街。现在母亲给外婆汇款时只需轻点手机屏幕，不出三分钟，外婆就收到了汇款，而且不需付手续费。外婆腿脚不便不能走远路逛商店了，不必担心，妈妈在互联网上选好外公外婆适合穿的衣服以及日常生活用品用支付宝支付，三天后快递员就把商品送到外婆手里。外婆精力不济无法打扫房屋清洗衣物，不必着急，

母亲预约58家政繁忙的家务马上轻松搞定。周末我们一家三口在饭店里吃到正宗的燃面，也想让远方的亲人一起品尝，父亲会在手机上进入当地连锁店点份外卖用微信支付，一会儿外公外婆就开始享用美味。想外婆的时候我会从网上定一束康乃馨，人间有情，花间有意，外婆收到花时，就会听到我浓郁的表达……

春节来临，家人照例回故乡团聚，母亲早在一个月前就在网上预定好了三张飞机票。父亲在出发前给顺丰公司打电话把准备好的各种年货交托给快递公司让发往四川内江桂湖街。临行前我拨打手机叫了一辆滴滴快车，然后就兴奋地挽起父母，我们一家人奔赴机场踏上愉快的返乡旅途。

生活在改变，我们也在改变，唯一不变的是家乡的金桂花，香不醉人人自醉。那花香停滞于我童年的彼岸，永远飘散，飘散……





# 化繁为简，返璞归真

——90后眼中的境外消费支付方式变迁

文 \ 侯燕

**出**生在20世纪90年代的我们，成长在市场经济的浪潮下，一张纸币、一枚硬币，代表了对无差别人类劳动的认可。货币，作为一种支付手段，用来实现商品的流通这种观念根深蒂固地刻印在我们的脑海里。进入21世纪，随着国家开放水平的提高，越来越多的百姓走出国门。一旦踏出国境线，如何在海外顺畅地支付成为了一个难以回避的问题。十几年来，出国已经从一个新鲜事变成了家常便饭，而国人的境外消费支付方式也发生了翻天覆地的变化。

## 货币兑换——精打细算，事无巨细

十年前，当我作为学生代表去访问韩国的时候，外币兑换还不像时下这么普及，韩元这样的小币种也并非在各家网点都有储备。记得那时，我专门选择了以国际结算闻名的银行去询问购汇流程，计算了大约需要的人民币金额，并提前预约了购汇时间。在经历了漫长的排队等待之后，终于兑换到了印有世宗大王人像、面值为10 000的韩元。厚厚的一叠钞票带来的喜悦冲淡了之前所有的辛劳，带着愉悦的心情，我开启了海外之旅。回国之后，

当我拿着剩余的韩元去结汇时，超出想象的汇兑损失让我大跌眼镜。仔细盘算了每一个步骤，竟在结汇上惨遭经济损失，第一次与外汇的亲密接触，竟让我多少有些无奈。

## 境外刷卡——一卡在手，说走就走

有了第一次货币兑换的经历之后，我对现钞购汇更加谨慎。况且出于安全性的考虑，我选择了使用银行卡。借记卡可以进行境外取款，有的取款机还能选择取不同面额的钞票，便于在境外的日常消费。信用卡更为境外大额支付提供了便利。当面对着琳琅满目的商品时，即使当时账户里没有足额的资金，也不妨碍消费，尤其是冲动消费。

使用银行卡，让我尝到了不少甜头。第一是免去了携带现金的不便；其次，不会留下多余的外币在手；第三，汇率可控，当选择信用卡支付时，虽然不同的清算通道会以不同的币种入账。无论是在消费时自动结汇还是到期还款自主结汇，都为我日后进行货币兑换提供了选择余地，将汇兑损失降到最小。我认为，银行卡的普及，是支付手段更新的第一次重



大突破。

### 网上银行——足不出户，一手掌握

有数据显示，90后是在互联网陪伴下成长起来的一代，日均上网时长达11.45小时。网上银行的产生，牢牢抓住了“互联网新生代”的需求。使用银行提供的安全介质，在家就可以办理各种银行业务，这彻底解决了我困扰多年的汇率问题。通过网上银行的外汇业务功能，实现自助结汇、购汇。盯紧汇率变化，在合适的时候进行操作，不仅免去了排队的困扰，更能够让我体会到赚取汇率点差的“小确幸”。

互联网的出现，不仅简化了货币兑换手续，也让境外消费变得像淘宝一样简单。“海淘”是时下流行的购物方式，通过网上银行进行跨境支付，在国内也能加入到“黑色星期五”的购物狂欢。如果说卡支付将钞票化作无形，那么网上银行则将银行卡去实体化。不需亲临现场，通过网络的操作就能将支付的指令通过网络传递给商家。可见，互联网金融是支付方式的第二次重大变革。

### 移动支付——身无分文，支付无忧

90后追求快节奏的生活方式，智能手机日新月异，各种APP层出不穷，刺激



着年轻的我们即时消费、即时社交。境外支付购汇换汇麻烦、境外优惠难以享有、退税及增值服务无处获取、语言障碍沟通不便，旅行中遇到的各种难题我们都希望在第一时间化解。第三方支付平台，通过其强大的信息流和卓越的技术支持，在开放跨境支付的同时，还可以利用自身平台推送各类信息。推崇SOLOMO模式（Social, Local, Mobile）的第三方支付平台，将社交、定位、移动三者结合的天衣无缝，无论走到哪里，只要一部手机，就能够顺利支付。

在台湾的毕业旅行中，我们不再为现金困扰。去便利店买饮料，扫描二维码进行支付；朋友间聚餐，微信群即刻AA付款；就连付给当地司机的服务费，也是一个红包搞定。这种移动支付免去了找零的麻烦，免去了携带现金的风险，免去了现金交易的尴尬。在指尖，货币无形的传递，在心间，快乐永久的保留。境外消费的移动支付，是支付方式的第三次飞跃式发展。

## 人民币国际化——汇聚天下，融通全球

2015年是人民币国际化提速之年，人民币正式加入SDR，人民币兑美元中间价报价完善；人民币跨境支付系统（CIPS）上线……这些重要里程碑时间使我们坚信：人民币作为世界货币指日可待！未来，我们对人民币的认知可能会回归小时候那样单纯，无需为汇率烦恼，不会顾及自己身处异国他乡，更不必为支付渠道担忧。无论走到哪里，人民币的价值都能被广泛的认同。

丰富的支付方式、简便的支付手续、安全的支付介质……作为幸运的90后，我正在经历一个伟大的时代。金融的蓬勃发展，社会的开放包容，科技的迅速更迭，都为支付方式的转变提供了有力的帮助，彻底地颠覆着我们的境外消费支付模式。以上，是我成长的缩影，也是支付影响生活的见证。相信随着信息技术的更新，支付清算体系的完善，人民币国际化进程的推进，跨境消费支付方案将会化繁为简，人民币作为国际货币，其支付功能在全球返璞归真。

丰富的支付方式、简便的支付手续、安全的支付介质……作为幸运的90后，我正在经历一个伟大的时代。金融的蓬勃发展，社会的开放包容，科技的迅速更迭，都为支付方式的转变提供了有力的帮助，彻底地颠覆着我们的境外消费支付模式。

# 支付颂

文 \ 戴云飞

江苏银行泰州分行

小时候，支付是一枚小小的硬币。  
有钱走遍天下都不怕。

无论去何处，买何种东西，首先选择的都是现金支付。从一张钞票到一叠钞票再到一捆钞票，真正体现人们“富”起来了，腰包“鼓”起来了。怀念往昔，一个小小的“钢蹦儿”是孩提时代最欣喜的礼物，拥有一枚硬币甚至意味着在孩子群中地位的提升。

还记得五分钱一根的“果丹皮”吗？还记得两毛一袋的“唐僧肉”吗？还记得五毛一根的“娃娃脸雪糕”吗？还记得一抓一把的“弹珠”吗？还记得一蹦一跳的“铁皮青蛙”吗？还记得一玩一天的“小霸王学习机”吗？

童年里的支付，无疑都给了这些回忆。

那时，所谓的支付，无非是“阿姨，我要一根冰棍”，“阿姨，我要一袋大白兔”；无非是有的吃、有的玩，有钞票就可以换来自己想要的一切。象征财富的同时，随之而来的却总听到父母诸多的抱怨和担忧，抱怨不带钱就出不了门，带了钱却又担忧大把的钞票会不会被偷……

长大后，支付是一张长方形的卡片。

有卡走遍天下都不怕。

初识银行卡是收到大学录取通知书的那天，在写满希望与未来的录取通知书后，附带着一张长方形的银行卡，这就是我在学校学习期间用来交各种费用的银行卡。懵懂的少年觉得一张小小的卡片居然可以交学费，而且还是交到异地的学校，难道银行卡可以传送钞票吗？带着种种的疑问，我开始了作为持卡人的生活，这是人生旅程中的第一张银行卡，对我而言更是意义非凡的银行卡。





看着自助取款机上银行卡上的余额，想象这就是一张一张的钞票，这些数字意味着什么呢？当自己囊中羞涩之时，给父母的一个电话，换来的就是银行卡余额

的增加，而且速度快得惊人！伴随着成长，懂得了银行卡的意义：这是一种新的支付方式，一种可以通行世界的支付方式，一种方便快捷的支付方式。

亲爱的小伙伴们，那些年的银行卡支付密码还记得吗？“购物狂”们还记得那些年疯狂刷过的银行卡吗？“游戏王”们还记得那些年刷来的游戏卡吗？“吃货”们还记得那些年刷卡吃过的饭吗？大学时代的记忆，支付就是刷卡，支付就是网购，无论你身在何处、走到何方，只要你携带银行卡，就可以买到你想要买的一切；无论在现实世界，还是虚拟网络，只要你拥有银行卡，就可以消费任何你想消费的。

现在，支付是一个大大的手机。

有手机走遍天下都不怕。

从过去的奢侈品到现在的大众生活必需品，从昔日的“大哥大”到今日款式类型层出不穷的“爱疯”，手机不仅在款式、功能方面得到快速发展和丰富，在支付的演变史上也发挥着重要的作用。它让我们变得越来越依赖于它，越来越离不开它，而智能化的生活方式必然带来更加智能的支付方式。

当需要买衣服时，哪怕是私人店主，

从过去的奢侈品到现在的大众生活必需品，从昔日的“大哥大”到今日款式类型层出不穷的“爱疯”，手机不仅在款式、功能方面得到快速发展和丰富，在支付的演变史上也发挥着重要的作用。

关注店内公众号，便可实现即时支付；当需要出行时，哪怕是小街小巷，滴滴叫车随叫随到，手机支付即可；当吃饭时，哪怕是街边排挡，支付宝转账即可；当需要住店时，哪怕是穷乡僻壤，扫描二维码即可实现支付……而这种便捷的功臣就是手机，移动支付潜移默化中完成了对我们生活观念和理念的改变。

百无聊赖时，发个红包便可招来一群虎视眈眈之人；祝福庆贺时，发个红包便可传达实在而又真诚的祝愿；玩游戏卡壳时，发个红包便可解决纠结的处罚措施；需要安慰时，发个红包便可传达所有的意图……而这都依赖于手机支付，正是手机支付在悄无声息地改变着你我的生活。

在感谢手机支付以“迅雷不及掩耳盗铃”之势进入我们生活的同时，是否应该反思一下，人与人之间的交流是否仅仅依靠手机实现？现金支付的意义和价值是否存在？在更具人情味的钞票面前，快捷支付是否真的是时代的进步？是否在推动人类社会的发展？

因此，不禁想问，再后来，支付是……



# 美好的一天，从移动支付开始

文 \ 丁佳蕙

华夏银行成都分行

2016年6月27日，晴转多云，气温21-29摄氏度。

今天是非常普通的一天，却又像每天一样，有它独特之处。比如，今天是周一，我的车限行，今天又是女儿小学一年级的最后一天，今天，她期末考试。今天是2016年上半年最后一周的第一天，作为一名银行员工，这一周可以说是半年中最忙的一周，今天又可以算得上一年中最忙

的一天之一了。

我始终坚信成功是留给有准备的人的。所以昨晚我把闹钟设在了6:30，比往常早了半个小时。因为我想早点起来做好准备工作，免得耽误了女儿上午的考试。不出所料，全部收拾停当后，我们可以比以往提前半小时出门，哪怕是周一“大堵之日”，相信女儿也不会迟到。7点零6分，老妈带着女儿在门厅换鞋，我用“滴





滴打车”为她们叫了一辆车。很快，订单被分配给了一位开银色大众朗逸的师傅手中。5分钟后，我看到行程已经开始，于是我放心的吃我的早饭，换好衣服后，我也走出了门。为了锻炼身体，我和以往一样，准备走路到地铁站。还没等上地铁，就接到了“滴滴”的行程通知，老妈和女儿已经安全抵达学校，这时是7:35分，此次行程11.3公里，时长24分钟，优惠后共需支付18.4元。我在手机上轻轻点击了6位数的密码，支付了这笔打车款。同时心里充满了喜悦，因为我知道女儿今天可以从容的面对考试了。每次在滴滴上付款，我都心存感激。因为我住的地方有点特别，是在成都的华阳镇。成都人都知道，到了郊区出租车是不打表的，以往打车总要跟司机讨价还价，很是疲惫。自从有了滴滴，这样的烦恼就一去不复返了。甚至哪怕遇到像今天一样的限行，也不用担心

女儿上学的交通问题了。感谢这个移动支付的时代，我在路上心里默默的说道！

午饭时，老公发来微信：“老婆，为了庆祝女儿一年级毕业，晚上我们一起看电影吧。”我知道这只是个借口，因为前几天女儿在紧张的复习，他几次说要去《独立日》都被我否决了。呵呵，当了爸爸后，他总是被我排在女儿的后面，想想还是多委屈他的。我爽快地答应了老公，告诉他今晚我请客。边吃饭边在“格瓦拉”上选好了百丽宫凯德影院今晚7:50的《独立日》J排6、7、8座，原本43元一张的票，加上订票费，3张打折后101元，算了一下，7.3折，不错，就它了！买完票后赶紧把二维码发给老公，跟他说如果我要加班，他就用二维码取票后赶紧跟女儿一起进去先看着，我到了再出来接我就OK了。毕竟半年末还想准时下班，是不是有点太不科学了？不过因为有了移动支付，



我就可以提前订票，远程遥控老公取票，这样的安排，成功避免了以往约会时的小矛盾。比如，在没有手机支付的年代，想看电影就必须到了电影院才能买票，

到了影院你会发现，最早的电影也要2个小时后才开场，甜蜜的约会往往就这样变得低气压了。想做合格的老婆，没有点秘密武器怎么能胜任，我在去食堂的路上心里默默说道！

午餐后，看到女儿班级微信群中含含妈妈在收取班级秀的服装费和道具费，赶紧用微信转账把钱付了。话说因为平时工作太忙，女儿在学校的这些活动都是班级同学的妈妈们在组织和张罗，甚至彩排时这些妈妈们还帮着女儿换衣服，扎头发，拍照，收拾衣物，想想古语中的“老吾老，以及人之老，幼吾幼，以及人之幼”大概就是形容具有这种品德的人了吧。付完款后，忍不住和含含妈聊了几句，她有两个宝贝，大女儿过几天和我家宝贝一起参加学校的夏令营。她问我东西准备的怎么样了，她正在商场给女儿置办夏令营要带的物品。全职妈妈的好处就是，随时都知道孩子学校需要我们配合做什么，而我这个上班族妈妈，永远都需要请教老师和别的妈妈，惭愧啊！幸亏女儿从小就独立坚强，从不会为了我的失误责怪我。赶紧找含含妈要了夏令营要准备的物品清单，从头看到尾，幸好大部分物品在冬令营时

我无法尽数这些通过手机支付的APP为我提供了多少便利，节约了多少时间和金钱，因为它们已经深深的融入了我的生活之中，无法一一剖解计算。但是我真心地感谢这个移动支付的时代，让出行更加方便，让购物足不出户，让爱情更加浓情蜜意，让我做员工、做女儿、做老婆、做妈妈都更加游刃有余。

已经买过了，紧张的心情缓和了一大半。但是还是需要准备夏天的运动套装。趁着午休前，赶紧在网上选了一套，支付宝付款后反复交代卖家要用顺丰，这样才能保证女儿在入营时带上运动套装。想做合格妈妈，网购也是我的秘密武器之一！

我作为“滴滴打车”、“格瓦拉”、“艺龙”、“大众点评”等这些手机APP的首批用户，说真的不是因为我很潮，而是因为我和大部分上班族一样，实在太忙！在工作和生活中，我需要找一个平衡，需要安排的面面俱到，这样我才能够和家人一起愉快地享受生活。我无法尽数这些通过手机支付的APP为我提供了多少便利，节约了多少时间和金钱，因为它们已经深深的融入了我的生活之中，无法一一剖解计算。但是我真心地感谢这个移动支付的时代，让出行更加方便，让购物足不出户，让爱情更加浓情蜜意，让我做员工、做女儿、做老婆、做妈妈都更加游刃有余。

今天，是普通而又特殊的一天，我们都在用自己的努力改变着这个世界，让世界变得更加美好，让每一个明天都变得普通而又不平凡！



# 变化的“支付”，不变的温暖

文 \ 齐佳琪

北京农商行密云支行营业部

我是一个山里长大的孩子。在那个小小山村里度过的快乐童年，在我的脑海中已渐渐模糊，但我却始终清晰地记得这样一个场景：夏天的午后，蝉鸣声声，我顶着炎炎烈日，顺着村里唯一的土路一溜烟地跑到小卖部，用奶奶给我的被汗浸得有些潮湿的5毛钱纸币，换一根无比美味的北冰洋雪糕——那是我记忆中最最美好的时刻。

在那个年代，人们对“支付”的概念似乎并不明确，钱，就是实实在在握在手里有零有整的钞票。商贸中心、超市这样闻所未闻的词汇也还没有进入乡里人的生活，集市是买卖最重要的场所，尤其是腊月里的大集，热闹异常，挤满了人。买的人，兜里揣着刚从村里信用站支来的积蓄，买五斤肉，买点平时舍不得吃的新鲜蔬菜、三斤橘子和一把香蕉，再打上两壶酒，年，便有了味道。卖的人，腰上挎一个有点破旧却鼓鼓囊囊的黑色钱包，找零的时候露出花花绿绿的零钱，隐约看见几张百元大钞紧贴在最里面那层，那是这些小本买卖人在冰天雪地里吆喝多半天的收获和喜悦。那时的我，拽着奶奶的衣角，穿梭在熙熙攘攘的人群中，满心的雀跃和

期待。

上小学的时候我身体不好，经常上一秒好好的做操，下一秒就晕倒在地上，没少让奶奶操心。最严重的一回，我竟然口吐白沫、心跳脉搏全无地休克过去。接到老师电话奶奶腿都软了，急忙抓起家里仅有的200元钱和爷爷的工资卡赶到医院。20世纪90年代，银行卡还是稀罕物事，奶奶拉来很多路人帮忙，竟没有一个会用医院里的那台取款机。最终，奶奶还是一路小跑着找到附近的银行，才取出我的住院费。因此，奶奶总是感叹没文化寸步难行，也对我的学业格外上心。

一晃，我高中毕业。随着大学录取通知书一起来的，还有一张中国银行的储蓄卡，入学须知上明确写着：将学费5600元存入这张银行卡。全家人欢呼雀跃的时候，只有奶奶犯起了嘀咕：“哼！不会是骗子吧！可别瞎存，打电话问问！”那时候，银行卡已经基本普及，许多大额交易已渐渐从现金转为汇款或者银行卡支付。我告诉奶奶，学校与银行签订了代扣协议，为的是避免远途的新生携带现金发生安全问题。因为有了这第一张银行卡，我学会了刷卡付款，并深深地感受到刷卡

如今，随着国人的脚步遍布世界每个角落，银联支付已覆盖全球150个国家和地区，超过1 300万家商户、112万台ATM可以受理银联卡，汇率和支付再也不是阻碍出境游的理由，便利、安全、高效是银联带给我们的新体验。

的方便和快捷。从此我钱包里的百元大钞从来不会超过5张，取而代之的是各式各样的银行卡，短信通知里增增减减的数字记录了我大学生活的点滴成长与喜怒哀乐。

后来，淘宝横空出世。为赶时髦我与同宿舍的伙伴一同去工行开通了个人网银。那些相隔千里却物美价廉的衣服、饰品，竟可以通过一个叫做支付宝的平台完成购买，也是让这一群叽叽喳喳的小姑娘着实惊奇。那年奶奶生日，我买了一个她念叨很久的点唱机寄回家里。快递敲响家门的时候，奶奶一脸惊讶，追着我问：这大老远的怎么给人家钱？东西又是怎么寄到家的？我连说带比划再比喻，终于讲了个大概，老太太笑眯眯地说：“回头你给我也弄一个，我也试试！”不知不觉间，“线上支付”这个新词汇进入人们的生活，依托网络技术的日渐发达，线上交易量逐年攀升，电子银行业务已成为银行间新的竞争点。

前年，我结婚去泰国度蜜月。临行前，奶奶千叮咛万嘱咐，一定要带够钱，这异国他乡人生地不熟的，唯有钱是万能的。我搂着奶奶的肩膀，靠近她有些变聋的耳朵说：“放心吧！咱有卡，走遍天下

都不怕！”如今，随着国人的脚步遍布世界每个角落，银联支付已覆盖全球150个国家和地区，超过1 300万家商户、112万台ATM可以受理银联卡，汇率和支付再也不是阻碍出境游的理由，便利、安全、高效是银联带给我们的新体验。

2016年春节，万家团聚的时刻，大家热衷的不再是春晚，而是一大家子人凑在一起抢红包。奶奶这个与时俱进的老太太也低着头戴着老花镜抢得欢天喜地，一个晚上竟也抢了50多元。逛庙会的时候，遇到能微信支付的小店，奶奶非要用“手机”里的钱请孩子们吃糖葫芦：“这可是我抢来的红包，你们也沾沾喜气！”奶奶从不服老，年轻人会的扫码支付、闪付、手机支付她都想去了解，去探索这个神奇新世界里无穷的新乐趣。

时光匆匆20余载，我长大了，奶奶变老了。我们一起见证了时代的巨变，一起感受着越来越快捷便利的支付体验。奶奶时常感慨，以前想都不敢想的事，如今竟然全都成了日常生活的一部分。可无论科技如何发达，支付方式如何革新，总有一种温暖不变，就像她还是喜欢我每月给她一沓粉红色的“毛爷爷”，她说：“那是摸得到的孝心！”



## 乘坐支付快车，生活快乐旅行

文 \ 刘卫贞

山东无棣农商行

光阴似箭，日月如梭。转眼间，40多个春秋过去了。70后的我感受到了社会的不断发展变化和生活节奏的日益紧凑，我们的生活也随之悄然发生改变。

父亲是个生意人，经常将钱袋子藏在身上，那情景就像电影里背着几万元坐火车回老家的“傻根儿”。家里的钱由母亲保管，她把钱藏在“最安全”的粮囤里。后来发生了一件事让我终身难忘，父亲把粮囤里的粮食和钱袋子卖给了粮贩子，至今后悔不已。如果当时把钱存入银行，我们家就不会出现这种遭遇了。读大学时，在校园的大厅里摆放着两台只能取款的ATM机，披着铠甲的机身，小小的

黑白屏幕，不太灵敏的操作按钮。闲来无事时，我经常去倾听令人怦怦心跳的“语音提示”。但是，当时被称之为自动取款机的“机器人”并没有引起我们太多的关注，毕竟那时人们都还只是习惯于拿着单证去银行柜面办理，过着“眼见为实”的生活。

2003年秋天，我乘火车去湖南学习，在火车上演了真人版的“天下无贼”。长途跋涉让我酣然入睡，浑然不知背包已被小偷拎走，包内现金及银行卡等重要物品全部丢失，给我的出行和生活带来很多麻烦。值得庆幸的是，因为及时到银行补了卡，所以没有形成较大的资金损失。假



越来越多的非现金支付工具逐步替代传统的现金交易，特别是电子支付方式的发展，造就了一批专门从事电子支付服务的“无人银行”，有效弥补了银行网点的不足，大大缓解了银行柜台前的排队问题

如傻根儿生活在今天，他不需要背着几万元回家，只需办张银行卡就OK了。即使丢了卡也不用担心，因为还有密码保护，回家后到银行走一趟就行。如今，遍布全国各地的自助银行成了我们身边离不开的可信赖银行。自助银行里摆放着ATM存取款一体机、查询缴费机等设备，24小时不间断运行，全年无休，为我们提供丰富多样的金融服务。我们可以轻松地进行操作，无需再去柜台排队等候。

妻子是个马大哈，出门经常忘带钱包和银行卡。后来，妻子开通了手机银行，玩起了“无卡取现”。再到商场或超市购物结账时，如果没钱没卡，妻子就到银行自助服务区使用“无卡取现”功能，在自助取款机上点击几下便大功告成，从此告别马大哈的尴尬。

00后的女儿也会经常使用我们的“微

支付”和“微信红包”与小伙伴们互动交流，用她的话说，就是“除了在朋友圈里给妈妈推销一些好的产品外，还会经常和伙伴们打打招呼，发个微信红包联络联络感情和友谊”。

如今，支付已经开始由服务生活向改变生活过渡。当移动支付融入生活的时候，人们开始对其巨大的市场商机寄以厚望和憧憬，并对支付的本质有了更深刻的认识。越来越多的非现金支付工具逐步替代传统的现金交易，特别是电子支付方式的发展，造就了一批专门从事电子支付服务的“无人银行”，有效弥补了银行网点的不足，大大缓解了银行柜台前的排队问题。一夜之间，我们的生活变得越来越简单。

我相信，“绿色支付快乐生活”的理念一定会影响到更多人！让我们一起乘坐支付快车，共同体验生活旅行的快乐吧！



# “指尖舞蹈”唱“主角” “真金白银”饰“配角”

——盐城市非现金结算“革命”乐坏农家人

文 \ 张建忠

江苏射阳农村商业银行董事会办公室

2016年以来，人民银行盐城市中心支行把全面推广粮食收购非现金结算作为一项大力推广和全面推进的一项民生工程、惠民工程，从而既保证了全市夏粮收购“点对点”非现金结算及时到位，又大力推广了农村非现金支付工具的运用，实现了农户售粮结算形式的“革命”。截至目前，该市共投放粮食收购资金23.8亿元，其中非现金结算20.12亿元，占整个投放资金总额的84%；与上年同期相比，8家农商银行少投放现金5.68亿元，减少35%；新布放POS机111台、“全民付”127台，新办银行卡35 126张，农村综合服务站取现、查询业务量同比增加30%。全市1 596户粮食经纪人通过转账电话办理收购资金1 517笔、金额3 290万

元；手机银行转账业务11.14万笔、金额达2.82亿元，手机银行被广大粮农们亲切地称为“指尖上的银行”，粮款兑付随指尖“舞蹈”，越来越方便的“指尖兑付”逐渐成为该市农村的新时尚，唱起了非现金结算的“主角”，实现了银行、收购企业、粮农三方共赢的良好局面，成为一道亮丽的风景线，而现金这块“真金白银”已逐步退出了历史舞台，成为非现金结算的“配角”，广大农户无不拍手称快，都夸人行银行盐城市中心支行为他们办了一件大实事、大好事。

为切实做好非现金结算业务的推广工作，早在2014年初，该中心支行就协调省银联商务依托人行集中代收付系统，开发了跨行刷卡移动支付POS，并在东台市15

家粮食收储库点先期投入使用，经纪人、粮农售粮后，在移动POS机上刷收款人银行卡，当场收妥售粮款并查询到账情况，可就近到银行或农村金融综

手机银行被广大粮农们亲切地称为“指尖上的银行”，粮款兑付随指尖“舞蹈”，越来越方便的“指尖兑付”逐渐成为该市农村的新时尚，唱起了非现金结算的“主角”，实现了银行、收购企业、粮农三方共赢的良好局面。



合服务站办理取款。为确保此项工作有序推进，他们又通过召开座谈会、联席会、现场观摩会等形式，部署和推动此项工作的深入开展，确保粮食收购非现金结算顺利推进。

针对2016年粮食收购资金结算模式的变化，该市各县（市）人行组织县农发行、相关商业银行、粮食购销企业学习培训，深刻理解和理清改革变化的要点，掌握新旧结算方式、结算模式的异同点，超前演练和体验，以适应和熟练新的操作方式。射阳县早在4月份召开夏粮收购非现金结算推进大会，通知粮食收购企业、经纪人、部分种粮大户参加，并邀请已实现非现金结算的千秋镇粮管所人员、千秋镇的种粮大户，现场谈感受、说体会，典型引路，进一步激发参训人员推广非现金结算的热情。该市银联商务还在各县（市）先后举办移动支付示范培训26场，培训人数达1 660人（次）；各县（市）农商行也举办了粮食经纪人手机银行业务培训12场，培训人数达1 180人（次）。

该市中心支行还针对盐城南北地域特色，推出两种操作模式，便于各地选择。一种模式是市、县农发行+市银联商务+粮食收储企业+粮食经纪人，通过集中代收付系统和移动POS机操作。另一种模式是县（市）农商行+粮食经纪人+农户，通过手机银行操作；银联商务+粮食经纪人+农户，通过银联商务左收右付POS操作。各县（市）根据当地实情，有选择地推广移动POS机、手机银行、网上银行等非现金支付工具。东台人行推行“收购专户POS实时转账—经纪人手机银行转账—粮农—服务站小额取款”的链条式服务，开通粮食经纪人、种粮大户手机银行266户，覆盖了全市年交易100万元以上的所有大户，使用手机银行向农民支付小额粮款2 405万元。

针对粮食收购企业反映手持移动POS机只支持拼音输入法，而收购企业财会人员年龄普遍较大，拼音基本不会，无法使用的实际情况，该中心支行又协调省银联改进POS操作模式，选择适合农民使用的手写方式，实现持卡人电子签名。对基层反映POS机资费较高的问题，他们又积极协调银联商务将单笔收费标准由上年的每笔最低5元降至0.3元、万分之一标

针对粮食收购资金结算模式的变化，该市各县（市）人行组织县农发行、相关商业银行、粮食购销企业学习培训，深刻理解和理清改革变化的要点，掌握新旧结算方式、结算模式的异同点，超前演练和体验，以适应和熟练新的操作方式。



准、20元封顶的涉农特殊计费。仅此一项为收购企业、经纪人节省费用10.15万元。各县（市）人行开辟“绿色通道”，为粮食收购特事特办，快速服务，全力做好支付系统收购资金的清算和调度，保证支付系统和同城资金清算系统平稳安全运行。该市银联商务和各县（市）农商行还公开了咨询服务热线和客户投诉热线，一旦发生系统问题、设备问题和服务问题，直接拨打热线电话限时解决。

推行粮食收购非现金结算方式后，粮农省力，钱直接转到个人卡上，可以随时在村里刷卡，购买种子、化肥及日常用品，小额现金也可以到粮农家就近金融综合服务站支取，实用且方便。经纪人收购粮食无需带大量现金，卖粮款直接转到自己的卡上。收购企业省心，往年结算人员

需5、6人，今年只安排了2人，也无需安排专人、专车到银行取款、送款，往年晚上7时后就不再收购，现在通过非现金结算，经纪人和农民可随到随卖，无时间限制，延长了收购时间，也减轻了金融机构现金供应压力，更减少了收购企业费用成本，据初步测算，银联商务降低收费、农商行免收结算收费、收购站点减少现金支取、车辆运行等，仅此几项节省费用近26万元。射阳县海河镇复兴村六组村民陈雁鸣今年刚卖完夏粮，不但44 900元售粮款几分钟就打到了他的银行卡上，而且手机短信通知也来了，让老陈开心不已，他逢人就说：“现在农民也玩起了高科技，卖粮不用钞票结账了，直接打到银行卡里，既安全又方便，真是好极了！人民银行这次非现金结算‘革命’就是好！”

# 银行支付结算风险管理问题探析

文 \ 金才智

盛京银行天津北辰支行

银行支付结算主要指的是对多种结算方式进行货币给付及资金清算，并将资金从一方当事人转移到另一方当事人的转移行为。而结算方式主要有单位、个人在社会经济活动中使用票据、银行卡和汇总等等。建立安全、高效的支付结算体系能够有效提升金融企业的服务水平，此外，从宏观上讲还能促进经济的发展。不仅有利于增强人民群众对于货币及其转移机制的信心，还有助于维护金融行业的稳定。

## 银行支付结算风险的特点

在我国，支付体系服务已经形成了较为严密的组织格局，其主体主要包括中国人民银行、银行业金融机构以及其他机构。银行支付结算体系的主体主要是票据和银行卡，又辅之以互联网支付、移动支付等电子支付。当前我国已经形成了以中国人民银行支付系统为主干，以银行业金融机构内支付系统为主体，以银行卡跨行交易清算系统、外汇结算系统等作为组成部分的系统型框架。而支付结算风险的产生主要是出现在运用结算工具进行货币活动以及资金清算的过程中。其主要具有以下几个特征：

### 与宏观经济环境密切相关

在我国20世纪80年代，高额的利息招揽存款、接受贿赂违规贷款、违规对外担保、违规办理信用卡透支是支付结算风险的主要表现形式。而之后，随着市场经济的转型以及发展，支付结算风险的表现形式也发生了很大的改变。自20世纪90年代以后，支付结算风险逐渐从资产业务领域转向票据贴现业务领域，从发放贷款逐渐转向降低不良贷款率。这也就导致了有关信贷业务和票据业务的风险事件的产生。

### 范围广、风险高

从我国以往的支付结算案件来看，大多数的案件范围都较广。有很多的支付结算案件是由内部工作人员或者外部不法分子，或者是外界分子伙同内部员工共同犯案，而主要的犯案手段包括诈骗、盗窃、挪用以及贪污等等。由此可见，支付结算的犯案范围之广、欺诈风险之高。支付结算风险可能时刻发生，无论是经济发达的地区还是在经济落后的地区，无论是城镇还是在乡村，都可能存在支付结算风险。

### 内部作案为主

根据对以往犯罪案件的分析，可以发现，大多数案件都是由内部人员所造成

的。涉案人员既有银行内部的基层人员，也包括银行的高管，可谓是涉及银行内部的各个职务层次。此外，大多数的支付结算案件的作案手法都具有较强的专业性、隐蔽性。作案分子通常是高智商、高水平的知识分子，这就为案件的解决增加了很大的难度。

## 银行支付结算风险的成因

### 过度强调目标的实现与控制

商业银行传统的内部控制过度地强调目标的实现与控制，忽视内部控制模式建设，缺乏整体的控制思想和控制框架，内部控制的模式存在着严重缺乏业务执行标准和综合评价标准的现象，管理标准也多以规章制度为主，缺乏控制标准，而且内部控制程序也因缺乏要素控制的要求表现出明显的不规范。

### 风险意识淡化

国内银行业没有经过类似于国外重大风险事件的冲击，即使有些机构已惨遭市场风险酿成的损失，也没有引起多少重视，风险意识有待加强。

### 经营管理不善

部分金融机构处于经营亏损、经营困难的状态，不少银行没有真实反映其经营状况，如果真实反映其经营情况、经营实绩，可能问题更多、情况更糟。在这样的情况下，某些银行的高层不是想着如何去适应市场竞争，加强金融管理，转变经营理念，提高经营和服务水平，而是想着通过打擦边球等手段提高经济效益，导致风险提高。

### 科技技术落后

各银行大多数高端软硬件设备都是进口的，把软件开发大多是外包给第三方，往往造成项目管理服务不到位，存在严重的安全隐患。随着金融网上业务的拓展，电子欺骗、网络攻击、病毒入侵对金融信息系统的安全带来巨大威胁。

### 缺乏配套的法律法规

健全完善的支付结算法律法规是支付结算正常有序进行的根本保证。有的法规措施可操作性不强，在实际工作中很难执

国内银行业没有经过类似于国外重大风险事件的冲击，即使有些机构已惨遭市场风险酿成的损失，也没有引起多少重视，风险意识有待加强。

行到位；有的法规条款与其他的法律法规相冲突，还有的法律法规已不适应支付结算业务发展的需要，特别需要引起重视的是，至今尚有一些支付结算中的风险点及新兴业务仍没有系统的法律法规对其加以约束，如对大额支付、电子支付工具及网上支付业务的监控等。



### 银行支付风险的控制策略

第一，要建立健全与支付结算相关的法律体系。对于银行来说，要想有效地规避支付结算过程中可能出现的风险，就必须尽快落实支付结算的管理对策。特别要加强对于支付结算系统的准入条件、退出条件以及组织形式。第二，建立健全银行内部的控制制度。对于银行内部控制制度的建立，必须严格依照《商业银行内控指引》的准则进行。要加强业务流程的规范性，重点加强对于新业务风险点的控制和管理。此外还必须注重权利制约机制的完善，以及对于银行内部重要部门人员的监控。建立完善的内部审计、内部稽核等制度，不仅有利于加强银行自身的信息技术手段，使其能够及时发现并追踪犯罪行为，还有利于商业银行的内部条件与外部环境的结合，使银行整个的内部控制模式层次化，进而达到内部控制的效果。第三，加强员工队伍的建设。控制支付结算

风险的一个重要策略就是加强对于银行内部员工团队的建设。只有把好用人关，进一步加强银行内部职工的基本素质和能力，才能从根源上杜绝风险的产生。另一方面，还可以加大对于银行内部员工的警示教育，通过定期组织一些人员进行经验交流，来加深银行内部员工对于风险的防范意识。

### 总结

支付结算作为银行的一个重要业务，无论对其自身企业的发展，还是对整个金融行业的发展都具有重要的意义和作用。对于支付结算风险的控制是一项系统的工程，所以要求金融企业与政府必须同时开展对于支付结算风险控制的管理与建设。将对风险的防范意识放在首位，利用科技手段作为武器，以法律制度作为保障，建立起对于支付结算风险管理的制度体系。

# 移动支付发展趋势及民生银行未来布局分析

文 \ 谈松浩

民生银行上海分行

## 移动支付的概念、特点与发展现状

### 移动支付的概念与特点

移动支付，是指在商务处理流程中，主要基于移动网络平台，能随时随地利用移动智能终端包括手机、PDA、笔记本电脑等工具，为服务商务交易而进行的资金流动。针对移动支付的分类，按照不同维度可以分出不同类别。目前，被业界普遍接受的分类方式是按照通信方式来把移动支付分为远程支付和近场支付。

远程支付又称为线上支付，指利用移动终端通过移动通信网络接入移动支付后台系统，完成支付行为的支付方式，结合交易对象是个人对个人还是个人对企业来进行区分，还可以将远程支付分为远程转账和远程在线支付。远程支付功能包括小额消费、跨行转账、公共事业缴费、账单支付、信用卡还款、商旅服务等各类金融支付服务，并将随着业务的不断发展而扩充功能。

近场支付，是通过移动终端，利用

近距离通信技术实现信息交互，从而完成支付的非接触式支付方式<sup>[1]</sup>，常见的近距离支付包括蓝牙红外线技术、RFID射频和NFC等，目前NFC（Near Field Communication）技术是移动支付领域的主流技术。

### 移动支付的发展现状

移动支付整体发展势头良好

随着我国移动支付领域的快速发展，各种支付产品也随之应运而生。中国人民银行相继发布了《中国人民银行关于推动移动金融技术创新健康发展的指导意见》、《中国人民银行办公厅关于进一步做好金融IC卡和移动金融应用工作的通知》等相关文件支持和推动移动支付的发展，并确立了相关移动支付的标准，推动移动支付行业发展。中国人民银行于2015年11月发布的《2015年第三季度支付体系运行总体情况》显示，2015年第三季度共发生移动支付业务45.42亿笔，金额18.17万亿元，同比分别增长253.69%和

<sup>[1]</sup> 简单地说，近场支付是一种终端之间的直接互动，而不通过中介来实现支付服务。

194.86%。

参与移动支付金融机构、运营商、支付机构竞争激烈

近场支付一般有NFC支付、二维码支付等。NFC支付，就是相关技术在移动+线下支付的运用，在美国、日本、澳大利亚，非常成熟，也是主流线下支付模式。借助于手机这个随身必需品，这一模式发展非常迅速。近场支付中的二维码支付，被微信和支付宝等互联网公司大力推广。支付宝和微信等互联网公司目前正投入大量的资金去培养用户的扫码支付习惯，并且现在大部分的商户都支持支付宝的扫码支付。根据艾瑞市场咨询统计数据显示，2015年第三季度中第三方互联网行业交易规模已达到30 747.9亿元，同比增长9.3%，环比增长52.6%。其中支付宝更是占据了该市场份额的47.6%，腾讯财付通

占据了20.1%。

## 移动支付的应用分析

### 商务模式分析

目前全球移动支付主要存在多种商业模式：以银行为主导的商业模式、运营商独立运营模式、苹果App Store主导模式、通过第三方支付平台模式和卡组织主导模式等。移动支付已经逐步形成比较完善的产业链。然而由于我国移动支付尚处于初级阶段，一方面，运营商主导的近场支付模式受制于标准、终端等诸多问题，尚未取得突破性进展；另一方面，第三方支付机构为主导的移动支付运营模式发展较为迅猛，打通了移动支付的发展的难点，使移动出行、移动理财、移动消费成为一体化，覆盖手机支付、移动网银支付、移动快捷支付、移动POS机、手机刷卡支付终





成员	具体身份	优势	劣势
金融机构	银行	完善清结算体系、用户信任的支付领域专业品牌、资金实力强大	支持服务创新不足、产品同质化、单个银行分别接入重复成本高
特许支付清算组织	银联	跨交易系统枢纽、大量客户资源、在银行有较强议价能力、持卡用户数量大	费率较高、终端用户中品牌号召力不足
第三方支付企业	互联网第三方支付企业	线上商户和用户规模大、创新能力强、可移植成功互联网上的商业模式至手机终端	线下商户积累不足、缺乏传统行业支付业务运作经验
	线下第三方支付企业	有一定线下商户积累	依赖银联商户接口
	城市一卡通	用户基数大，有一定非接受理终端储备，不受第三方支付法规监管	法规政策不明，商户行业单一
移动运营商		控制远程通信通道、用户基础巨大、资金势力强大，积累了较为完善的小额计费 and 结算系统	近端支付通信通道不经过移动运营商，面对管道化威胁
手机软硬件商		大厂商在终端用户有品牌号召力	在远程通信通道方面受制于移动运营商
其他设备提供商和系统集成商		为产业链提供技术、设备、平台支持，议价能力弱	

表1 产业链各方实力对比

端、车载智能终端等多元化支付终端成为现实。

### 供应链分析

移动支付的产业链比较长，整个供应链必不可少的主要角色包括移动支付用户、银行、移动运营商、应用提供商、内容提供商和手机制造商等（见表1）。在移动支付生态系统中，主要参与方的合作对促进移动支付商业化起着至关重要的作用。金融机构、电信运营商、政府以及技术公司等参与方之间的合作能推动市场尽快达到盈利。

### 用户行为分析

移动支付的用户具有三个典型特点：年轻、高学历、高收入。据权威最新统计报告数据显示，我国移动支付用户年龄集中在18-30岁的年轻群体，其中25-30岁最多，他们对于手机通讯的依赖较强，而且具有一定高学历，对于移动支付相对比较了解，且有比较稳定的工作或者额外生活收入。另外移动支付用户调查数据显示男性比女性多，或许这个和我国男女比例有关系，其中地域显示南方以及沿海地区移动支付用户较多，而南方以及沿海地区经



济较发达，用户群体收入水平较高。

### 发展趋势分析

#### 互联网支付市场已进入成熟期，未来增速稳定

互联网支付市场经过多年发展已较为成熟，市场格局也相对稳定，若没有新的市场热点出现，未来将继续搭乘顺风车保持稳定增长。

#### 移动支付市场规模破将继续保持爆发的增长

对于移动支付来说，线下市场更多是与现金支付及刷卡支付相竞争的，因此线下市场是比线上市场更富有想象力的市场。根据国家统计局公布数据，2014年全年社会消费品零售总额为262 394亿元人民币，其中网上零售额为27 898亿元人民币，线下消费市场规模远超在线市场。其次，O2O市场继续保持增长，“互联网+”不断改变着人们的衣、食、住、行，移动支付市场规模也随着餐饮外卖、出行等线下市场的繁荣迅速增长，未来接入的线下消费场景将越来越丰富，社交支付和线下支付的用户数量以及粘性进一步增长，移动支付市场规模也将继续扩大。

#### 移动支付市场将会有更多的竞争者

相比互联网支付市场，移动支付市场尚处在发展阶段。此外，线下支付市场的巨大前景正吸引着众多商家不断涌入，除传统的第三方支付机构相继入场外，手机厂商、通信运营商、传统商业银行都在努力布局入场，未来竞争格局充满变数。

#### 移动支付的载体更为丰富

随着移动支付技术的不断突破，移动支付的载体也在不断丰富中，从最初的手机、平板等移动设备，到手环、眼镜等可穿戴设备。此外，生物技术的发展也推进了指纹、虹膜等生物特征成为移动支付载体。

## 移动支付存在的主要问题

### 行业规范及相关法律政策问题

随着中国手机普及率的提高，市场环境日趋成熟，移动支付发展潜力巨大，但缺乏统一的移动支付标准始终制约着产业

相比互联网支付市场，移动支付市场尚处在发展阶段。此外，线下支付市场的巨大前景正吸引着众多商家不断涌入，除传统的第三方支付机构相继入场外，手机厂商、通信运营商、传统商业银行都在努力布局入场，未来竞争格局充满变数。

的发展。由于各方都想主导移动支付产业链，这导致市场上出现各式各样的移动支付平台，一方面造成了大量资源的浪费，另一方面平台之间难以进行合作和互通，导致整个移动支付产业难以有序地大规模

发展。另外我国对移动支付缺乏监管和法律的约束，对于交易中各方的权利与义务规定不明确，交易中滞留的资金的安全管理、证据的确认及责任的承担等方面，没有建立良好和高效的纠纷解决机制，不能有效地保护用户的财产权、隐私权、举证权等权利。

### 安全性问题

安全性一直是用户非常关心的问题，用户是否使用移动支付，安全因素的考虑占到很大比重。安全性问题现在不仅是实际操作中密码管理、通信安全的实际性的安全，更有心理上的安全性顾虑。所以移动支付要想成功，除了要解决实际的安全性的问题，还要打消用户心理安全性顾虑的问题。

### 信誉风险

信誉风险是关于银行的负面公众舆论引发的银行客户或资金严重流失风险。对开展移动支付业务的银行而言，不仅需要提供一个可靠的服务平台，还需要与第三方合作，而能否持续地提供安全、准确和及时的服务，将影响到银行的信誉，而且，第三方的服务质量也会影响客户对商业银行的评价。例如，如果在客户访问其资金或账户信息时遇到了严重的通讯网络

安全性问题现在不仅是实际操作中密码管理、通信安全的实际性的安全，更是心理上的安全性顾虑。所以移动支付要想成功，除了要解决实际的安全性的问题，还打消用户心理安全性顾虑的问题。

故障，将会造成客户对移动支付服务的怀疑和不信任，这非常容易引发商业银行的信誉风险。

### 用户消费习惯的培养

由于中国人有着根深蒂固的消费习惯，移动支付中电子货币的消费习惯还要继续持续的培养。因为技术层面上，我国的移动支付的技术支持已经和发达国家一致，但是实际应用起来却不尽人意，很大的原因是国人对现金交易的依赖导致电子货币使用受到排斥，因此，用户消费习惯的培养显得更加的重要，需要政府的鼓励和支持。

## 民生银行布局移动支付的创新发展策略

### 针对移动支付潜在客群，将移动支付服务结合起来

单纯的支付是没有价值的，支付只是一个手段和工具。支付需要服务的载体，比如支付宝服务于淘宝、天猫、电商等生态圈。对于民生银行来说，可以结合民生家园app、网银和手机银行为客户提供包括人气商家、手机游戏、优惠券、金融服务等多方面的服务形式，培养和拓展潜在客户群体。

## 积极布局移动支付产业链，推进商业模式创新

移动支付商业模式创新的关键是平衡各方利益，核心是要为客户创造价值，将受到产业链各方在市场中的博弈地位、消费者的认知程度、技术的发展和应用等多种因素影响。银行应围绕银行的移动支付产业链进行布局，寻找合作伙伴。移动支付市场的竞争，实质上是移动支付产业链的竞争；市场各方的协作，也是业务生态系统的融合。银行可以倡导建立共赢的移动支付收费模式和分润模式，在移动支付的各个环节集聚合作伙伴。建立符合各方利益且能为消费者带来价值的商业模式，将有利于促进各方实现资源有效整合，充分共享广大的商户资源和海量的客户群体。

### 持续加快支付产品创新

加强对移动互联网“大数据”、“云计算”特征以及LBS、语音识别等新兴技

术的研究力度，不断探索新兴计算理念、终端技术与移动支付的融合创新。在传统银行业务电子化和虚拟化的今天，民生银行必须持续加快支付产品的创新，使客户进行移动电子商务购物和移动支付变得更加简单快捷。另外，要因地制宜地开展移动支付产品推广工作，扩大移动支付的服务附加值和客户规模，逐渐培养客户的使用习惯。

### 拥抱互联网+，不断深化应用场景创新

未来，民生银行将结合行业和地区特点，不断拓展移动支付应用场景，创新移动支付服务，依托远程支付、O2O电子商务、近场支付三大应用场景，推动移动支付在移动电子商务、公共事业(水电燃气等)、商场、交通、校园、餐饮、银行、保险、房地产、医疗、旅游等多种细分场景的应用，逐步拓展移动支付的应用地区和业务领域。

## 参考文献：

- [1] 百度. 移动支付\_百度百科 [DB]. [http://baike.baidu.com/link?url=enTd0gedtHbvFpl72suCnAtHt0iRQ\\_PzgDv04U8gMSC-H0hS4UkP1cBcYD7LTO4n](http://baike.baidu.com/link?url=enTd0gedtHbvFpl72suCnAtHt0iRQ_PzgDv04U8gMSC-H0hS4UkP1cBcYD7LTO4n).
- [2] 付国群, 张洪阳. 网络消费者行为学 [M]. 机械工业出版社, 2012, 8.
- [3] 艾瑞咨询集团. 中国移动支付用户调研报告简版 2012-2013[R]. 2013, 1-18.
- [4] 李洪心. 网上支付与结算 [M]. 北京师范大学出版社 [M]. 2010, 10.
- [5] 覃征. 移动电子商务 [M]. 复旦大学出版社. 2012, 12.
- [6] 扬子. 2013年支付宝成全球最大移动支付公司 [EB/OL]. 新浪科技. 2014-02-08.
- [7] 詹晓琴. 移动支付应用分析 [D]. 桂林电子科技大学商学院. 2013.
- [8] 杨春秀. 2015Q3 第三方互联网支付交易规模达 3.0 万亿 [EB/OL]. <http://report.iresearch.cn/content/2015/12/256608.shtml>. 2015, 12-4.



# 微信银行业务发展剖析

文 \ 刘丽霞

包商银行呼和浩特新华支行

随着社会不断发展，新型支付方式已经越来越流行了，吃饭看电影也都离不开卡的支付，微信的支付。

## 微信银行的发展现状

手机网民的迅速上升、智能手机的普及，是微信银行产生与发展的时代背景。2013年3月，招商银行率先推出信用卡微信客服，当年7月又升级推出微信银行，随后，十几家全国性商业银行相继推出微信银行服务，掀起了一波微信银行建设的小高潮。

首先各行微信服务呈现以下特点。

一是基本上所有全国性商业银行都已推出微信服务。

二是根据服务项目采取了不同的发展模式。一种是微信客服，主要提供与信用卡相关的服务；另一种是微信银行，提供包括信用卡、借记卡、理财产品等在内的一系列服务。目前，绝大多数银行采取的是微信银行模式，主要面向个人办理零售业务，尤其以信用卡业务、借记卡业务、理财产品销售为主。

三是微信银行尚处在发展初期，目前能够提供的服务比较简单：首先是信息

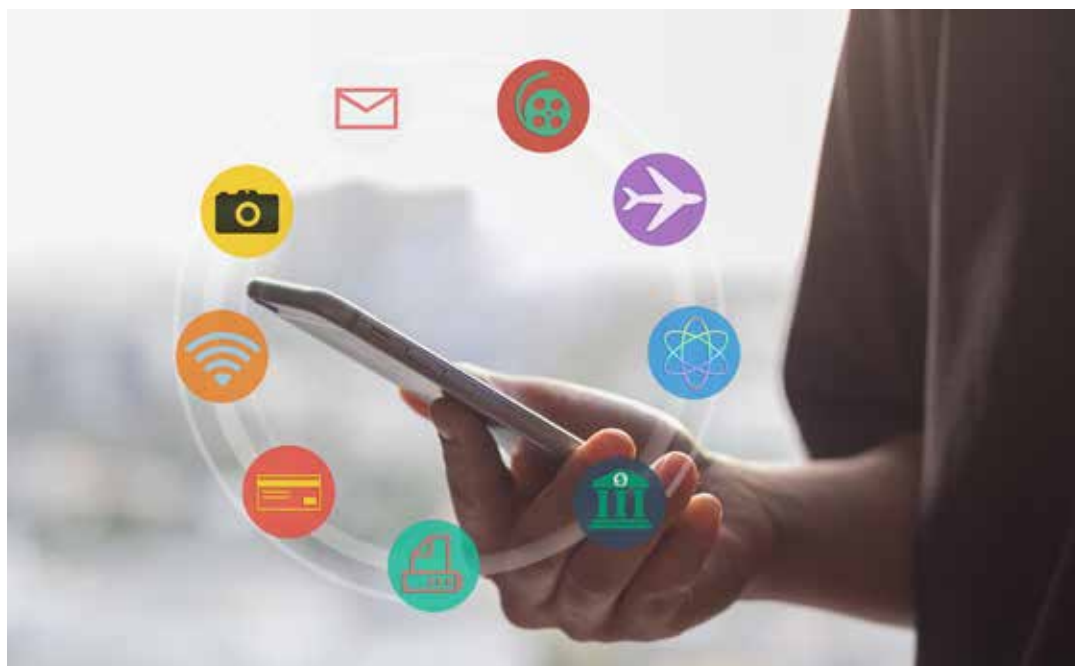
查询，如信用卡账单、积分及优惠信息查询，借记卡余额查询，网点信息查询等；其次是办理部分标准化业务，如账单分期、转账支付、网点预约、生活缴费等；最后是提供业务办理渠道，如申请信用卡、申请贷款、购买理财产品等。

四是对于微信银行这一新生事物，各家银行反应不同，虽然发展时间不长，但已拉开差距。部分银行已完成整合，展现在客户面前的是完整的零售银行业务体系，有的银行则是同时服务于信用卡客服与银行客服，少数银行只提供信用卡客户服务。

## 微信银行迅速兴起的原因及其意义

微信银行的迅速兴起有着深刻的时代背景。近年来，我国手机网民规模快速增长，在整体网民中的占比逐年上升，预示着移动互联网时代的到来。如今，只要拥有一部智能手机，即可随时随地消费、支付、投资、理财。这极大冲击了传统商业银行依靠网点数量提升业务规模的商业模式，促使其创建移动互联网时代的新金融模式。

与此相对应的是，微信是当前极为流



行的即时通信软件。腾讯公司日前公布，截至2013年9月30日，微信月活跃账户数已达2.719亿，比上一季度增长15.3%，比去年同期增长124.3%。商业银行在向移动互联网转型的过程中恰逢微信快速普及，微信银行自然而然地诞生了，并成为银行服务客户的一种新方式。事实证明，微信银行可以为银行创造实实在在的效益，这主要体现为以下几点：

### 降低服务成本

微信银行用智能客服替代传统人工坐席，可以有效节约成本。以信用卡业务为例，2012年招商银行信用卡中心客服的人工话务量超过6 000万通，每通电话的成本大约为5元（包含人员工资、通信费、水电、坐席硬件设备等）。如果微信的自助

和互动服务能节省10%的话务量，则一年节省的费用大概为3 000万元。而实际替代率可能更高。

目前，各家银行习惯用短信推送优惠信息。短信的发送成本为3-5分/条，以每个月2条短信计算，如果换成通过微信发送，则1 000万用户规模的发卡行可节省1 200万元。由于微信的信息发送成本极低，商业银行可以每天发送新的优惠信息。

此外，微信银行还可以在很多方面为银行节约成本，如逐步取代信用卡纸质账单，提供新的低成本办卡、放贷、理财产品销售渠道等。

### 提升用户体验

过去客户遇到问题（无论是账单查询

这样的日常问题，还是丢卡挂失这样的紧急情况），绝大多数情况下只能通过拨打客服热线寻求帮助。而拨通人工坐席后通常需要等待一段时间，有时候甚至无法接通。有了微信银行之后，客户可以随时随地查询账单、办理挂失，时间不过数秒，客户体验的提升不言而喻。又如，客户在银行网点办业务需要取号和排队，通常要等候很长时间。有了微信银行之后，客户可以轻松查看周边银行的排队信息，提前预约，省时省力。

### 实现精准营销

过去，银行要实现精准营销并非一件易事。以信用卡业务为例，优惠活动信息通常只能按客群批量推送，很多缺乏针对性的信息显然是无效的。而有了微信银行之后，情况就大不同了。例如，某持卡人从北京到上海出差，想了解附近有什么优惠活动，只需打开微信银行，选择“定位”，几秒钟之后，他所在位置周边的优惠活动信息马上显示出来。即使他没有主动了解优惠信息，但是只要在上海南京路刷卡消费吃了一顿饭，银行系统马上就能识别出他的位置，并在发送微信交易提醒的同时，提示他南京路附近还有哪些优惠活动。这种精准营销有利于商业银行以最小的成本实现最有效的与客户的互动。

未来，商业银行可以围绕微信银行打造一个服务平台，集中银行各种服务和合作伙伴的资源，形成一个个

专属于每个客户的“微生活圈”，这个平台的价值将超乎我们的想象。

### 微信银行存在的隐患

微信银行业务发展有助于为客户提供更便捷、高效、多元化的金融服务，但同时也存在信息泄露、支付风险等隐患。

#### 发展迅猛 节奏不一

据官方对30家银行机构的调查显示，被调查机构中有28家银行已经开通微信银行服务，占比达93.33%。分机构类型看，5家国有银行、12家股份制银行均开通了微信银行，另有8家地方性商业银行、3家外资银行开通了此类业务，仅2家外资银行暂未开通。在开通的微信银行中，64.29%具备查询、咨询等基础功能，而35.71%只搭建平台，未提供实质性功能，各家微信银行发展步调快慢不一。

服务功能由简入繁，技术手段不断突破。微信银行可以提供查询、咨询服务、转账支付、无卡预约取款，甚至购买理财产品、贷款申请等功能，能帮助客户节约时间成本，突破时间和空间限制查询信息或办理业务。目前，各微信银行提供的服务主要有以下几类：

一是信息查询、账户服务类。此类服务属于基础服务，大部分微信银行都

未来，商业银行可以围绕微信银行打造一个服务平台，集中银行各种服务和合作伙伴的资源，形成一个专属于每个客户的“微生活圈”，这个平台的价值将超乎我们的想象。

开通了此类服务。二是信用卡服务。信用卡服务主要包括账单查询、额度查询、信用卡申请、还款等服务。信用卡服务是微信银行较为基础的版块之一，用户体验程度较高。三是转账汇款、购买理财产品等资金支付类服务。部分微信银行已开通购买理财产品、手机充值、生活缴费等服务，此类服务涉及到资金支付功能。由于微信平台与银行系统的对接仍存在风险控制问题，所以各银行对于打通微信移动支付功能都比较谨慎。即使部分微信银行推出资金支付功能，也需要依托各行的手机银行。

### 微信银行公众账号不唯一、辨识困难

在微信查找公众号栏目中搜索某银行，会出现几个甚至几十个关联公众号，部分账号甚至名称完全一样。除南粤银行、渣打银行外，其余26家银行机构的微信银行主体均大于1个，最多的达到56个，28家银行机构共搜索出396个微信主体。微信平台出现过多相同账号的微信银行，部分为该银行分支机构或部门账号，部分为假冒微信银行，容易给客户造成混乱印象，导致辨识困难。

### 客户存在信息泄漏风险

一是无需密码查询导致信息泄密。部分微信银行在绑定银行卡后，客户无需输入查询密码，只需按照系统提示输入查询内容的代码即可查询本人账户余额、信用卡账单等个人账户信息，存在信息安全隐患。二是手机丢失导致信息泄密。当消费者进入到银行的手机页面之后，如果选勾“记住信息”，个人在微信上的身份信息会一直存在。如果手机丢失，他人即可直接登录微信银行，容易造成信用卡账单、积分等有关信息泄露。三是微信账号丢失导致信息泄密。如果客户不及时清空信息，客户与银行的交换信息将一直存在微信聊天记录里。微信与用户银行账户绑定，一旦微信账号被盗，客户的银行信息也将泄露。

### 微信银行存在支付安全隐患

一是开通微信支付程序过于简单，客户仅需提供姓名、卡号、身份证号码和手机号码就可开通，而不像开通网上银行、





微信银行是搭载于微信平台上的公众账户，所有的数据传输通过微信平台进行。往来接口的暴露可能会导致部分交易记录等数据被微信捕获，数据最终在微信的服务器沉淀下来。当腾讯出现信息安全隐患时，会引发微信银行的安全风险。

手机银行一样需要本人持有效身份证件前往柜面开通。微信支付的开通方式过于简单，无法验证客户身份的真实性，易造成资金安全隐患。二是微信银行只通过微信支付密码进行支付，没有如口令卡等其他渠道的验证方式，安全系数低。三是微信平台并不是一个加密的平台，他人容易在此平台上使用其他渠道窃取的银行卡号及密码等进行各种银行业务操作，导致信息泄露甚至资金损失。四是手机病毒。手机病毒会伪装成常用手机软件，病毒在手机系统后台即可监控用户的手机键盘，可以通过模拟按键来模拟用户操作以达到恶意消费或转账的目的。

### 微信平台存在信息安全隐患

微信银行是搭载于微信平台上的公众账户，所有的数据传输通过微信平台进行。往来接口的暴露可能会导致部分交易记录等数据被微信捕获，数据最终在微信的服务器沉淀下来。当腾讯出现信息安全隐患时，会引发微信银行的安全风险。

### 对微信银行的建议

由于微信银行平台处于建设初期，还存在安全性等诸多问题，在公共账号的唯一性、客户信息安全、支付安全等方面风





险重重，监管部门和银行均需加大投入进行风险防范管理：

明确微信银行监管。一是修订相关法律法规，从法律层面规范微信银行的运行和发展；二是明确监管部门和监管责任，防止微信银行监管缺失、职责不明。

督促规范网络平台管理。建议商业银行参照网站统一管理微信银行，对网络平台进行唯一性授权认证，信用卡部等分支机构可以下设在相应栏目下，避免出现主体不唯一、识别困难的现象。

严格做好客户身份认证。建议参照网上银行、手机银行的开通方式，由客户到柜台实名认证开通微信银行，设置支付密码，严格做好客户身份认证，防范资金支付风险。

创新安全支付管理。加强网络安全防护，在系统安全和数据通讯层面采取措

施，通过网络安全协议、电子签名建立反钓鱼机制等来解决电子支付的安全问题。

加强金融消费者教育。加强宣传和金融消费者教育，提高消费者对微信银行的认知程度和对风险的敏感性，尤其是涉及到资金支付的环节，防止金融诈骗行为，保障资金安全。移动互联网浪潮以势不可挡的气势颠覆着世界和人们的生活习惯，为此银行业纷纷顺应时代的潮流推出银行APP、微信银行等移动互联网业务平台。其中微信银行尤为引人注目，随着微信5.0的支付功能推出，不论是国有大行、股份制银行还是城市商业银行，皆以迅雷不及掩耳之势登录微信平台，支付、查账单、还款、微信客服、交易提醒等功能无不为用户带来随时随地专属的便捷服务，但若未能及时建立完善的信誉机制，微信银行今后的发展道路将会走得很坎坷。



# 一起银行卡内金额流失案件引起的思考

文 \ 曹娟

山西晋商银行

目前，针对银行卡的冒用、盗用、伪造等违法犯罪行为屡见不鲜，其不仅给持卡人带来了直接的经济损失，而且将这种损失最终转嫁到了金融业务经营主体——银行身上。作者认为，市场经济越成熟，就越应当在参与主体之间强调平等；而社会风险越复杂，那么参与主体各方就应投入更多的注意义务。我们不能因为某一主体处于经营者地位就分配其更多的赔偿责任，这违背了市场经济最基本的特征。银行在不法之徒直接针对其系统发起攻击、导致客户财产流失的情形下，承担损害赔偿自不待言，但是针对犯罪分子通过向持卡人本人实施不法行为，进而窃取其卡内金额的情形，应当如何处理？作者结合案例进行分析。

## 案情简介

某日，受害人高某收到一条以其朋友名义发出的陌生短信，随后高某点击其中链接并导致手机信号全部中断。高某于四天后将手机送修，手机修复之后高某收到其银行卡开户行发来的消费信息，显示与其手机绑定的银行卡已经通过网银消费达3万余元，并且消费明细显示同一天出现四个省份。随后高某以违约为由将银行诉诸法院并主张损害赔偿，法院一审认定高某银行卡被盗刷，银行因未尽监管义务应承担80%的赔偿责任。

## 案情分析

作者认为该判决存在传统偏见，失去了审判权该有的理性与克制，这样的判决对当事人双方都是不负责任的。

网银消费明细不能证明消费地点，更不能证明银行卡被盗刷。因为



开通网银服务后至少存在三种使用模式：一是自行使用，二是授权使用（告知他人用户名和密码），三是被动使用（被盗或被骗等）。只要输入用户名和密码，就可以不受消费地点限制地任意支取卡内金额，即在一定的时间内用一台电脑就可以通过网银向不同地点的不同商户进行付款。网银消费明细中只能反映款项去向，并不能反映取款地点，因此不能简单认定为盗刷。如果本案最终胜诉，那么每个人都可以将用户名、密码向不同地域的好友公开后在同一天时间进行消费，之后主张被盗刷而求赔偿，这样银行将无法生存，金融秩序将陷入一片混乱，社会诚信体系将彻底崩塌。

银行卡的监管义务在于保证系统自身安全不受攻击，并审核提款请求过程中用户名和密码的一致性。但是对于银行卡的使用频率、使用地点、使用用途这些原本属于客户自主决定的事项，银行并没有任何权力进行监视，更谈不上任何监管不力。对于客户隐私、消费自由方面的监视，不仅侵犯其合法权利，对于银行来讲这样的责任划分也过于苛刻。银行是商品货币经济发展到一定阶段的产物，其存在的领域是市场而不是垄断，参与的事项是经济而不是安保；银行是依法成立的经营货币信贷业务的金融机构，其针对的是资金融通结算等动态过程，而不是消费目的等心理内容。



高某自身存在严重的过错行为，应当对财产损失承担绝大部分责任。首先其作为一个成年人却轻信陌生短信，随意点击其中链接，直接导致手机

中毒，并处于被不法分子利用的风险当中；其次高某在手机瘫痪后4天才修手机，导致银行卡消费信息不能及时得知，损害不断扩展。如果他能够及时修复手机，那么完全可以通过挂失止付等常规途径来有效避免损害后果的发生。

## 本案思考

作者认为，如上述案例中的高某一样，当前银行卡用户对于安全风险的防患意识仍然比较淡薄。单纯地判决银行承担责任根本不利于人民群众提升权利意识，不利于客户最大限度地减少风险，反而助长其怠惰心理。客户将血汗钱存入银行本出于对银行的信任，银行为其提供财产安全服务也属于业务范围，然而法院不分情形地判决银行承担损害赔偿的审判过渡期总会过去，作为服务提供者银行及服务接受者客户均应当主动提升其法律意识，积极履行注意义务。毕竟二者之间是合同（合作）关系，而与不法分子之间则是侵权与被侵权（对立）关系。

对于银行，首先应当提升服务的安全系数，不断增强“防火”功能。应当努力突破技术屏障，增加对用户真实性的识别能力；其次应当简化消费明细，完善

如今，全民消费时代已经势不可挡，从消费中享受生活、寻找乐趣则是目前支付的主旋律，然而消费安全却是实现舒适消费、乐享消费的重要前提，因此我们要提升安全意识。

必要内容，使客户能够通过消费明细，全面、真实地掌握消费信息和财产流向；最后要切实履行提示注意义务，在服务合同中明确提示客户注意事项，并对涉及减免银行责任、限制客户权利的相关条款进行重点说明。

对于客户，首先应及时关注银行卡消费动态，遇有异常积极与银行联系以便有效止损；其次应切实保障手机等通信网络的安全，尤其是针对绑定银行卡或开通网银的手机号码，应保障手机信息通畅、系统安全；最后要留心新闻事件，对于涉及银行卡安全知识普及，银行卡侵权案件分析等方面的内容，应做好知识积累和风险备份，防患于未然。

如今，全民消费时代已经势不可挡，从消费中享受生活、寻找乐趣则是目前支付的主旋律，然而消费安全却是实现舒适消费、乐享消费的重要前提，因此我们要提升安全意识。社会关系本就是在互助分工的基础上实现良性运转的，愿我们能够多一份责任，少一些自私，多一份谅解，少一些苛责，让银行与客户能够倾心联手共同保障支付安全，共创惬意生活！

# 2016 年度 “支付与生活” 征文获奖名单

一等奖			
序号	篇名	作者	单位
1	我的“支付情缘”	陈晓凌	人民银行徐州中心支行
2	老李评书之张女士的对账单	张玥	北京农商银行
3	支付的昨天、今天和明天	黄瑞峰	江苏省支付清算服务协会
4	支付伴我成长	张天骁	中信银行长春分行高新支行
5	支付是什么	王薇	北京农商银行
6	世界很大，留守儿童也能去看看	沈星彤	中信银行苏州分行金鸡湖支行
7	桂香氤氲话乡情	王荔滢	晋商银行迎东支行
8	化繁为简，返璞归真	侯燕	
9	支付颂	戴云飞	江苏银行泰州分行
10	美好的一天	丁佳蕙	华夏银行成都分行个人业务部
二等奖			
1	变化的“支付”，不变的温暖	齐佳琪	北京农商银行密云支行营业部
2	乘坐支付快车生活快乐旅行	刘卫贞	山东无棣农商银行
3	一张人民币的自述	丁琴	兴业银行
4	张阿姨的“小满意”	刘丹	北京农商银行门头沟支行何各庄分理处
5	父与子	刘思序	建行信阳分行营业部
6	关于支付的那些事	张晔	兴业银行太原分行
7	借记卡和我	薛达敏	华夏银行
8	智能机的美好时代	张融丰	江苏银行盐城新洋支行
9	小小手机，大大梦想	许耿伟	广州农商银行
10	寒冬不冷	邵友会	人民银行兰州中心支行
11	支付常变，唯爱永恒	胡青云	中银通支付商务有限公司
12	爱心的传递	陈惠红	华夏银行常州分行邹区支行

13	越来越便捷的支付越来越幸福的生活	王子靖	建设银行郑州机场支行
14	小叔的生意经	于江涛	山东临淄农商银行辛店支行
15	一枚硬币的自述	朱园园	民生银行南苑支行
16	老爸与我的“PK”赛	马文文	江苏银行深圳田贝支行
17	“老土”	王军太	农业发展银行晋城市分行
18	夏日清凉	刘浩琳	江阴农商银行顾山支行
19	高效支付，美好一天	武津民	江苏银行南京高新技术产业开发区支行
20	我与ATM	蔡宁伟	中信银行
三等奖			
1	生活点滴二三事	滕腾	华夏银行
2	我与支付	杨帆	中信银行软件开发中心
3	支付发展伴随我的成长	谢足智	民生银行肥西支行
4	支付人生惠享生活	武晓琳	武安联社矿山信用社
5	绿色支付快乐生活	谷婉君	民生银行西安分行
6	幸福的时代	陈熙杰	
7	一张纸币的独白	唐琴	恒丰银行
8	老李同志与小李同志的快乐支付生活	李硕	华夏银行
9	世界那么大支付给你看	刘国宁	北京农商银行
10	支付，让一切皆有可能	马豫双	建行信阳万象城支行
11	蛋卷的故事	黄婷婷	民生银行土地支行
12	张大爷家的商店	樊林娟	北京数字王府井科技有限公司
13	一机在手，生活全都有	朱刚	网易宝有限公司
14	花钱那点事儿	卫虹	华夏银行太原分行
15	中国支付在海外	钟维迪	华夏银行
16	支付相伴成长，一路与爱同行	李江静	中信银行青岛分行运营管理部
17	妈妈的钱包	杨竹	天津农商银行蓟县出头岭支行
18	时髦老太玩“支付”	王辉	徽商银行淮北烈山支行
19	支付无声父爱左右	林靖翔	盛京银行盘锦分行
20	支付和生活的那点事	王爽	建行信阳北京路支行
21	一个钱包的回忆录	丁炜	中信银行杭州钱江支行

三等奖			
22	支付结算和我们一家子	邱文可	乐山市商业银行
23	与支付同行	冯慧芳	永清县农信联社建设道信用社
24	一次支付，一段人生	杨雅雯	北京数字王府井科技有限公司
25	不骄不躁的生活	史磊	
26	老王的“先进经验”	王紫周	扬州农商银行
27	喜看社会变化感受便捷生活	包茜	
28	我与银行卡的故事	杨梅	扬州农商银行
29	三件小事	赵德馨	北京农商银行昌平支行百善分理处
30	支付与我	经珏	农发行霍林郭勒市支行
31	加速度的生活	张艳明	北京数字王府井科技有限公司
32	支付与生活	魏宏	兴业银行运营管理部
33	Hey, 你有现金吗?	马康	
34	假如我今天只用现金	陈崢	
35	物换星移几度秋	刘少喆	齐鲁银行济南千佛山支行
36	一手交货，一手交“钱”	邱杨	
37	那些年付过的款	鲍云霞	北京数字王府井科技有限公司
38	便捷支付，让生活更美好	王力	河北省香河县钳屯信用社
39	老爸的空调扇	吴呈祥	江苏镇江农商银行
40	小职员没带钱的一天	孙晓敏	河北围场农商银行清泉支行
41	生命线	朱新磊	扬中农商银行
42	支付的革命	林玲	东方付通信息技术有限公司
43	我的一天	康智榕	厦门易通卡运营有限责任公司
44	解忧便利店	童安琪	
45	我们这一家	许文怡	珠海华润银行中山分行
46	轻松支付乐享生活	马海媚	天津农商银行
47	快节奏下的懒生活	郭创	
48	“奇葩”老妈的时尚生活	王宏星	齐鲁银行聊城冠县红旗支行
49	支付，于朝于夕	山晓声	常熟农商银行兴隆支行
50	我的支付时代	陆原鹏	农信银资金清算中心

# 2016 年度 “支付与生活” 征文 优秀组织奖获奖名单

序号	单位	来稿数量
1	民生银行	298
2	北京农商行	156
3	华夏银行	127
4	盛京银行	82
5	徽商银行	59
6	建设银行	56
7	晋商银行	49
8	农业发展银行	45
9	威海市商业银行	36
10	江苏银行	34
10	天津农商行	34



# 中国支付清算协会 SWIFT 用户专业委员会理事会 召开 2017 年工作会议

2017年2月17日，中国支付清算协会SWIFT用户专业委员会（简称“SWIFT专委会”）理事会2017年工作会议在中国银行总行召开。人民银行支付结算司副司长樊爽文，支付清算协会执行副会长兼秘书长蔡洪波，SWIFT专委会主席、中国银行副行长张青松出席会议并讲话，工行、农行、中行、建行、交行等15家理事单位以及SWIFT组织代表参加会议。

樊爽文结合人民币跨境支付业务发展的新形势和SWIFT在中国的业务发展现状，对SWIFT专委会提出了工作要求。他指出，要利用好SWIFT专委会平台，积极应对我国跨境支付业务的新形势、新变化，凝聚合力，实现多方共赢。

蔡洪波肯定了SWIFT专委会工作，并从遵循监管要求、增进交流互助和加强专业研究三方面对专委会工作提出了要求。他指出，专委会要加强组织和谋划，团结和依靠SWIFT中国用户群体，顺应形势，积极作为，发挥表率 and 引领作用。

张青松结合SWIFT专委会平台优势，从提升专业价值和确保信息安全两个方面，阐述了如何运用SWIFT渠道更好地支持中国跨境业务发展。他指出，中国用户要齐心协力，使SWIFT专委会成为信息分享、相互推动的重要平台，要在人民银行的领导下，更好地促进中国跨境支付业务的发展。

与会代表一致同意SWIFT专委会的发展规划和工作部署，并结合各位领导讲话及2016年SWIFT专委会理事会工作报告，从业务创新、标准应用、监管合规、组织建设等方面提出了具体建议。

SWIFT专委会是中国支付清算协会下设的专业委员会，服务于中国SWIFT用户。中国银行作为国内最大SWIFT股东是SWIFT专委会主席单位，多年来始终秉承“担当社会责任，为中国用户服务”的宗旨，负责理事会事务的日常运转、牵头开展行业研究、召集组织重要会议等工作。

内部资料 免费交流

中国支付清算

Payment & Clearing of China



**中国支付清算协会**

Payment & Clearing Association of China

2017.03 总第22期

印刷册数：1500

发送范围：主管单位及会员单位等