

# 央行認證體系力推 NFC 近場支付進入爆發期

來源：電子發燒友 2014 年 05 月 09 日

隨著移動互聯網的高速發展及智慧手機的日漸普及，各種新型的支付方式不斷湧現，NFC（近場支付）便是其中之一。目前三大運營商、手機廠商和金融機構的 NFC 佈局正在加速。中國人民銀行金融 IC 卡領導小組辦公室主任李曉楓表示，央行將建立我國移動支付技術檢測認證體系，我國移動支付發展目標方向應該是，促進移動金融服務與金融 IC 卡融合，商業銀行、通信運營商、中國銀聯的 NFC 移動支付電子化路線為主導，協力廠商支付機構、地方性區域性移動支付電子化路線 為補充，實現優勢互補、多方共贏，近場支付即將進入爆發期。

## NFC 市場增長空間大

隨著各大金融機構和移動運營商的持續投入，NFC 支付產業鏈漸趨成熟，准入門檻的降低使得刷手機支付越來越便捷。而協力廠商支付也在不斷完善二維碼支付 的技術和安全標準。“國內 NFC 支付市場今年將爆發。”長城證券認為，“相比于 9 萬億元的銀行卡支付金額而言，移動支付還有巨大的市場空間待挖掘。”



據 ABIResearch 預測稱，全球 NFC 移動支付市場規模有望從 2012 年的 40 億美元上漲到 2017 年的 1910 億美元，並有望在 2016 年突破 1000 億美元的大關。巨大的市場前景引得三大運營商、手機廠商和金融機構和互聯網企業紛紛入局，也預示著近場支付市場即將迎來激烈的拼殺。中國銀聯日前宣佈，截至 2014 年一季度末，全國“閃付”終端近 300 萬台，可支援金融 IC 卡和 NFC 近場支付手機支付受理。支付寶錢包 8.0 版日前

發佈。據稱，支付寶錢包 8.0 已經具備 NFC 功能，目前在安卓手機上已經可以讀取銀行卡和公交卡資訊，並進行支付。

去年 11 月 28 日，中國電信聯合農行、建行、中行、交行、廣發、浦發等十多家銀行發佈了“天翼手機錢包”業務，為用戶提供基於近場通信技術（NFC）的電子支付服務，使用者可在乘坐公交、加油站加油、餐廳就餐、商場購物等各種場合刷手機付費。而在去年 6 月，中國移動聯手中國銀聯，在三家運營商中率先推出全國性的手機錢包業務。去年 9 月，中國聯通聯合多家銀行推出了自己的手機錢包，將銀行卡、交通卡等各類應用載入到手機卡中，實現“刷”手機消費。NFC 技術很快便在移動支付方面找到了自己的應用場景，手機支付使其大放異彩，與此同時，這項技術正在向更寬廣的領域滲透。

### 手機近場支付迎來春天

隨著國內金融 IC 卡的規模推廣以及移動支付的加速普及，NFC 近場支付正在一些小額快速消費場景普及。近年來，電信運營商、終端設備商、金融機構、應用服務商等產業鏈上的“小夥伴”們也沒少在移動支付這個打通手機金融服務的關鍵環節上下功夫。近日，中國銀聯發佈的最新消息，截至 2014 年一季度末，銀聯主推的支援 NFC 手機支付的“閃付”平臺已經在全國範圍內實現了 300 萬台的終端 POS 機改造。長期來看，基於 NFC 應用，用戶能得到就餐、休閒購物、公共交通，到考勤、簽到、會員識別等 360 度的生活服務。

實際工作中我們發現，移動互聯網從 WEB 端走到手機端，從虛擬的線上回歸到真實的線下，就是回到了商戶與用戶的真實生活場景中來，要線上下實現人與人、人與物、物與物的互聯互通。移動支付行業新興技術很多，NFC、HCE、二維碼、聲波、指紋識別等等，單談技術不存在好壞之分，它們都有各自擅長的場景和應用。但任何技術的應用場景都要照顧“兩端”，商戶和用戶。

日前央行“叫停”二維碼、條碼支付，大力推廣 NFC 支付，原因在於隨著二維碼使用的日益普及，一些不法分子在二維碼中植入木馬病毒，讓一些習慣見碼就掃的消費者在不知不覺中蒙受損失。近期媒體曝光的二維碼支付安全性漏洞案例中，最主要的就是掃了有問題的二維碼，木馬程式在後臺自動安裝，進而盜取客戶資訊等。而之所以力推 NFC，中國銀聯移動支付部副總經理蔣海儉表示，最主要是因為 NFC 近場支付的方式更加安全。因為有著硬體晶片的存在，NFC 支付能夠提供硬體級的加密手段，理論上顯然要比軟體生成的二維碼支付要讓人放心不少。但在使用便捷性方面，二維碼支付似乎門檻更低，只需使用手機“掃一掃”、輸入密碼即可。而使用手機 NFC 支付，不僅手機硬體需要具備 NFC 功能，消費者還需要到移動營業廳更換 SIM 卡，隨後綁定銀行卡、圈存小額資金。在完成這一系列準備工作後，消費者才可以享受“揮手間完成支付”的瀟灑。

## 近場支付進入爆發期

4G 時代，NFC 應用將逐步擴大並引發新一輪變革，但從目前來看，客戶體驗有待提升，NFC 手機、閃付 POS 和 TSM 平臺之間的合作有一定困難，NFC 手機支付業務仍處在推廣期，而賠本賺吆喝的背後，則是基於未來數萬億元的移動支付蛋糕。據瞭解，目前已有中行、中信、招行、光大等 9 家銀行力推 NFC 手機支付業務。在網路金融信用評估、線上雙邊市場、信用支付等諸多建設內容方面，NFC 生態圈落後於協力廠商支付機構，所以有可能發生“快魚吃慢魚”現象，一旦第一批年輕消費者形成消費體驗，口口相傳，運營商和商業銀行也將面臨挑戰。

首先，龐大的移動使用者數量和交易量助推 NFC 支付快速發展，同時行業運營模式逐步走向成熟。其次，NFC 支付不限時間、地點，其快捷方便的特性被越來越多的用戶認可。儘管安全性仍是很多人關注的話題，但技術的發展已經使得安全性大大提高。最後，智慧手機更加智慧，網頁 UI 設計及操作邏輯優化，二維碼、手機 APP 等終端產品不斷豐富，NFC 支付與其結合更加注重用戶體驗，使得用戶 NFC 支付的體驗得到質的提升。

業內人士指出，電子支付的發展由非接觸支付，進化至網上交易，再演進至 NFC 支付，不單只是支付科技的進步，更重要的是將支付科技更緊密地與生活結合，為盡可能多的普通用戶帶來極大的方便，也為更多的商戶及服務提供者創造新的商機。在互聯網金融快速發展的背景下，近場支付產業鏈各方加強分工協作共同促進行業發展，將使得 NFC 支付行業投資價值凸顯，近場支付將進入爆發期。

## 2015 年 80%TSM 完成試點 NFC 將起飛

由於移動支付方案和 NFC 商用的不樂觀，全球 TSM 市場的發展也低於預期。然而，銀行及金融部門在推出移動支付主要分為近場支付和遠端支付兩種，所謂近場支付，就是用手機刷卡的方式坐車、買東西等，很便利。遠程支付是指：通過發送支付指令（如網銀、電話銀行、手機支付等）或借助支付工具（如通過郵寄、匯款）進行的支付方式，如掌中付推出的掌中電商，掌中充值，掌中視頻等屬於遠端支付。目前支付標準不統一給相關的推廣工作造成了很多困惑。移動支付標準的制定工作已經持續了三年多，主要是銀聯和中國移動兩大陣營在比賽。

移動支付方案時通常需要 TSM 平臺的支援，到 2014 年將有更多的試點應用 TSM 平臺，到 2015 年，80.1%的 TSM 項目將完成試點。調查機構 Frost & Sullivan 最新的分析文章稱，TSM 市場 2014 年將達到 1.662 億歐元，到 2015 年則會達到 3.265 億歐元，調查還涵蓋了 TSM 平臺當中 SE 的價值，TSM 服務提供者包括銀行、商戶以及其他，可以允許消費者通過手機使用信用卡、借記卡、預付卡、忠誠卡、交通卡等。到 2014 年，TSM 服務提供商將占有所有 TSM 平臺方案的 81.8%。

Frost & Sullivan 表示，TSM 平臺是 NFC 在商用時對交易資訊安全的核心保障，雖然說音樂遊戲等應用無需 TSM 進行安全保障，但是相關服務的提供者仍然需要通過 TSM 進行一些許可權管理。

據瞭解，阻礙 TSM 平臺發展主要原因是市場對 TSM 平臺的認知以及盈利能力持懷疑態度，市場的參與者需要對最終使用者進行 TSM 的利益教育，這也是現在市場參與者迎接的較大挑戰。

此外一些銀行反對使用 TSM 平臺，因為 TSM 平臺缺乏協力廠商立場，缺少獨立透明，使得銀行對此有很多顧慮。另一方面，由於銀行的傳統觀念，單獨軟體的雲端服務讓銀行缺乏安全感，銀行也不太願意跟軟體公司談雲端服務。所以服務提供者們更希望通過結合方案打動銀行，如實體的 SE 安全性群組件與雲端平臺的結合，較之 HCE，這對銀行更有吸引力。

而 TSM 平臺的掌控權擁有極大的戰略意義，通過 TSM 平臺，組建聯盟協會並進行認證管理，甚至通過技術安全駕馭全球市場發展。