

央行认证体系力推 NFC 近场支付进入爆发期

来源：电子发烧友 2014 年 05 月 09 日

随着移动互联网的高速发展及智能手机的日渐普及，各种新型的支付方式不断涌现，NFC（近场支付）便是其中之一。目前三大运营商、手机厂商和金融机构的 NFC 布局正在加速。中国人民银行金融 IC 卡领导小组办公室主任李晓枫表示，央行将建立我国移动支付技术检测认证体系，我国移动支付发展目标方向应该是，促进移动金融服务与金融 IC 卡融合，商业银行、通信运营商、中国银联的 NFC 移动支付电子化路线为主导，第三方支付机构、地方性区域性移动支付电子化路线 为补充，实现优势互补、多方共赢，近场支付即将进入爆发期。

NFC 市场增长空间大

随着各大金融机构和移动运营商的持续投入，NFC 支付产业链渐趋成熟，准入门槛的降低使得刷手机支付越来越便捷。而第三方支付也在不断完善二维码支付 的技术和安全标准。“国内 NFC 支付市场今年将爆发。”长城证券认为，“相比于 9 万亿元的银行卡支付金额而言，移动支付还有巨大的市场空间待挖掘。”



据 ABIResearch 预测称，全球 NFC 移动支付市场规模有望从 2012 年的 40 亿美元上涨到 2017 年的 1910 亿美元，并有望在 2016 年突破 1000 亿美元的大关。巨大的市场前景引得三大运营商、手机厂商和金融机构和互联网企业纷纷入局，也预示着近场支付市场即将迎来激烈的拼杀。中国银联日前宣布，截至 2014 年一季度末，全国“闪付”终端近 300 万台，可支持金融 IC 卡和 NFC 近场支付手机支付受理。支付宝钱包 8.0 版日前

发布。据称，支付宝钱包 8.0 已经具备 NFC 功能，目前在安卓手机上已经可以读取银行卡和公交卡信息，并进行支付。

去年 11 月 28 日，中国电信联合农行、建行、中行、交行、广发、浦发等十多家银行发布了“天翼手机钱包”业务，为用户提供基于近场通信技术（NFC）的电子支付服务，用户可在乘坐公交、加油站加油、餐厅就餐、商场购物等各种场合刷手机付费。而在去年 6 月，中国移动联手中国银联，在三家运营商中率先推出全国性的手机钱包业务。去年 9 月，中国联通联合多家银行推出了自己的手机钱包，将银行卡、交通卡等各类应用加载到手机卡中，实现“刷”手机消费。NFC 技术很快便在移动支付方面找到了自己的应用场景，手机支付使其大放异彩，与此同时，这项技术正在向更宽广的领域渗透。

手机近场支付迎来春天

随着国内金融 IC 卡的规模推广以及移动支付的加速普及，NFC 近场支付正在一些小额快速消费场景普及。近年来，电信运营商、终端设备商、金融机构、应用服务商等产业链上的“小伙伴”们也没少在移动支付这个打通手机金融服务的关键环节上下功夫。近日，中国银联发布的最新消息，截至 2014 年一季度末，银联主推的支持 NFC 手机支付的“闪付”平台已经在全国范围内实现了 300 万台的终端 POS 机改造。长期来看，基于 NFC 应用，用户能得到就餐、休闲购物、公共交通，到考勤、签到、会员识别等 360 度的生活服务。

实际工作中我们发现，移动互联网从 WEB 端走到手机端，从虚拟的线上回归到真实的线下，就是回到了商户与用户的真实生活场景中来，要在线下实现人与人、人与物、物与物的互联互通。移动支付行业新兴技术很多，NFC、HCE、二维码、声波、指纹识别等等，单谈技术不存在好坏之分，它们都有各自擅长的场景和应用。但任何技术的应用场景都要照顾“两端”，商户和用户。

日前央行“叫停”二维码、条码支付，大力推广 NFC 支付，原因在于随着二维码使用的日益普及，一些不法分子在二维码中植入木马病毒，让一些习惯见码就扫的消费者在不知不觉中蒙受损失。近期媒体曝光的二维码支付安全漏洞案例中，最主要的就是扫了有问题的二维码，木马程序在后台自动安装，进而盗取客户信息等。而之所以力推 NFC，中国银联移动支付部副总经理蒋海俭表示，最主要是因为 NFC 近场支付的方式更加安全。因为有着硬件芯片的存在，NFC 支付能够提供硬件级的加密手段，理论上显然要比软件生成的二维码支付要让人放心不少。但在使用便捷性方面，二维码支付似乎门槛更低，只需使用手机“扫一扫”、输入密码即可。而使用手机 NFC 支付，不仅手机硬件需要具备 NFC 功能，消费者还需要到移动营业厅更换 SIM 卡，随后绑定银行卡、圈存小额资金。在完成这一系列准备工作后，消费者才可以享受“挥手間完成支付”的潇洒。

近场支付进入爆发期

4G 时代，NFC 应用将逐步扩大并引发新一轮变革，但从目前来看，客户体验有待提升，NFC 手机、闪付 POS 和 TSM 平台之间的合作有一定困难，NFC 手机支付业务仍处在推广期，而赔本赚吆喝的背后，则是基于未来数万亿元的移动支付蛋糕。据了解，目前已有中行、中信、招行、光大等 9 家银行力推 NFC 手机支付业务。在网络金融信用评估、线上双边市场、信用支付等诸多建设内容方面，NFC 生态圈落后于第三方支付机构，所以有可能发生“快鱼吃慢鱼”现象，一旦第一批年轻消费者形成消费体验，口口相传，运营商和商业银行也将面临挑战。

首先，庞大的移动用户数量和交易量助推 NFC 支付快速发展，同时行业运营模式逐步走向成熟。其次，NFC 支付不限时间、地点，其快捷方便的特性被越来越多的用户认可。尽管安全性仍是很多人关注的话题，但技术的发展已经使得安全性大大提高。最后，智能手机更加智能，网页 UI 设计及操作逻辑优化，二维码、手机 APP 等终端产品不断丰富，NFC 支付与其结合更加注重用户体验，使得用户 NFC 支付的体验得到质的提升。

业内人士指出，电子支付的发展由非接触支付，进化至网上交易，再演进至 NFC 支付，不单只是支付科技的进步，更重要的是将支付科技更紧密地与生活结合，为尽可能多的普通用户带来极大的方便，也为更多的商户及服务提供者创造新的商机。在互联网金融快速发展的背景下，近场支付产业链各方加强分工协作共同促进行业发展，将使得 NFC 支付行业投资价值凸显，近场支付将进入爆发期。

2015 年 80%TSM 完成试点 NFC 将起飞

由于移动支付方案和 NFC 商用的不乐观，全球 TSM 市场的发展也低于预期。然而，银行及金融部门在推出移动支付主要分为近场支付和远程支付两种，所谓近场支付，就是用手机刷卡的方式坐车、买东西等，很便利。远程支付是指：通过发送支付指令（如网银、电话银行、手机支付等）或借助支付工具（如通过邮寄、汇款）进行的支付方式，如掌中付推出的掌中电商，掌中充值，掌中视频等属于远程支付。目前支付标准不统一给相关的推广工作造成了很多困惑。移动支付标准的制定工作已经持续了三年多，主要是银联和中国移动两大阵营在比赛。

移动支付方案时通常需要 TSM 平台的支持，到 2014 年将有更多的试点应用 TSM 平台，到 2015 年，80.1%的 TSM 项目将完成试点。调查机构 Frost & Sullivan 最新的分析文章称，TSM 市场 2014 年将达到 1.662 亿欧元，到 2015 年则会达到 3.265 亿欧元，调查还涵盖了 TSM 平台当中 SE 的价值，TSM 服务提供商包括银行、商户以及其他，可以允许消费者通过手机使用信用卡、借记卡、预付卡、忠诚卡、交通卡等。到 2014 年，TSM 服务提供商将占有所有 TSM 平台方案的 81.8%。

Frost & Sullivan 表示，TSM 平台是 NFC 在商用时对交易信息安全的核心保障，虽然说音乐游戏等应用无需 TSM 进行安全保障，但是相关服务的提供者仍然需要通过 TSM 进行一些权限管理。

据了解，阻碍 TSM 平台发展主要原因是市场对 TSM 平台的认知以及盈利能力持怀疑态度，市场的参与者需要对最终用户进行 TSM 的利益教育，这也是现在市场参与者迎接的较大挑战。

此外一些银行反对使用 TSM 平台，因为 TSM 平台缺乏第三方立场，缺少独立透明，使得银行对此有很多顾虑。另一方面，由于银行的传统观念，单独软件的 云端服务让银行缺乏安全感，银行也不太愿意跟软件公司谈云端服务。所以服务提供商们更希望通过结合方案打动银行，如实体的 SE 安全元件与云端平台的结合， 较之 HCE，这对银行更有吸引力。

而 TSM 平台的掌控权拥有极大的战略意义，通过 TSM 平台，组建联盟协会并进行认证管理，甚至通过技术安全驾驭全球市场发展。