



“云闪付”项目寻觅整合

策 划 书

兰州大学信息科学与工程学院

2017 年 11 月

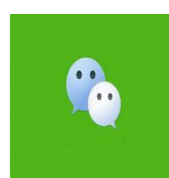
目录

一、移动支付方式概述.....	3
二、“云闪付”概述.....	4
三、支付宝概述.....	5
四、“云闪付”与支付宝之争.....	6
五、“云闪付”的优势.....	9
六、“云闪付”面临的阻碍.....	11
七、“云闪付”发展建议.....	12
八、附件.....	14

一、移动支付方式概述

移动支付指允许移动用户使用其移动终端对所消费的商品或服务进行账务支付的一种服务方式。将用户手机 SIM 卡与用户本人的资金账户（银行账户或第三方支付账户）建立一一对应的关系，通过手机与收款设备之间的通信或感应完成支付。现在，我国主流移动支付方式有支付宝、财付通（微信支付）以及“云闪付”等。

- 1998 年 7 月 6 日招商银行推出“一网通一网上支付”业务。
- 1999 年“8848”策划了“72 小时生存事件”活动，12 个人关在屋子里 72 小时，通过网络购买需要的生活用品及食物。
- 2003 年 10 月，支付宝走上历史舞台。
- 2013 年 8 月 9 日微信 5.0 发布，新增了微信支付功能，向支付宝发起挑战。
- 2014 年 9 月 10 日，在苹果发布会上，苹果 CEO 库克发布了苹果的移动支付解决方案 Apple pay。
- 2016 年 3 月 29 日，搭载银联“云闪付”的三星支付正式上线，中国有 15 家银行宣布支持该项服务。



二、“云闪付”概述

1. “云闪付”的定义

“云闪付”是中国银联推出的，以智能手机为基础，基于 NFC（近场通讯）、HCE（基于主卡的卡模拟）、TSM（可信服务管理）和 Token（令牌）等技术，在银行客户端内模拟一张实体银行卡，让手机替换银行卡直接在非接触 POS 机进行消费的一种支付创新方式。

2. “云闪付”的支付方式

在使用“云闪付”结账支付前，用户只需拥有一部支持近场支付功能的手机，在手机银行 APP 中开通“云闪付”功能或将银联卡绑定自己的手机支付功能后，即可使用“云闪付”消费。使用“云闪付”支付时，用户在按亮手机屏幕后，把手机放在带闪付功能的 POS 机前就能成功支付，无需联网或者打开相关 APP。

以使用 ApplePay 支付为例，收银员在 POS 机上输入支付信息后，消费者只需把手机放近 POS 机，再按住手机 HOME 键指纹支付，听到提示音后即支付成功。



三、支付宝概述

1. 支付宝的定义

支付宝是国内第三方支付平台巨头之一。除提供便捷的支付、转账、收款等基础功能外，还能快速完成各类还款、充话费、缴水电煤费等，是一个集支付、理财、便民服务、公益为一体的开放平台。

2. 支付宝的支付方式

(1) 在手机联网状态下使用支付宝，注册登录支付宝账号。

(2) 支付宝首页有两个图标，一个是“付款码”，一个是“扫一扫”。

①使用“付款码”结账时，顾客需向收银员出示付款码，收银员用扫码枪扫一下付款码即可。

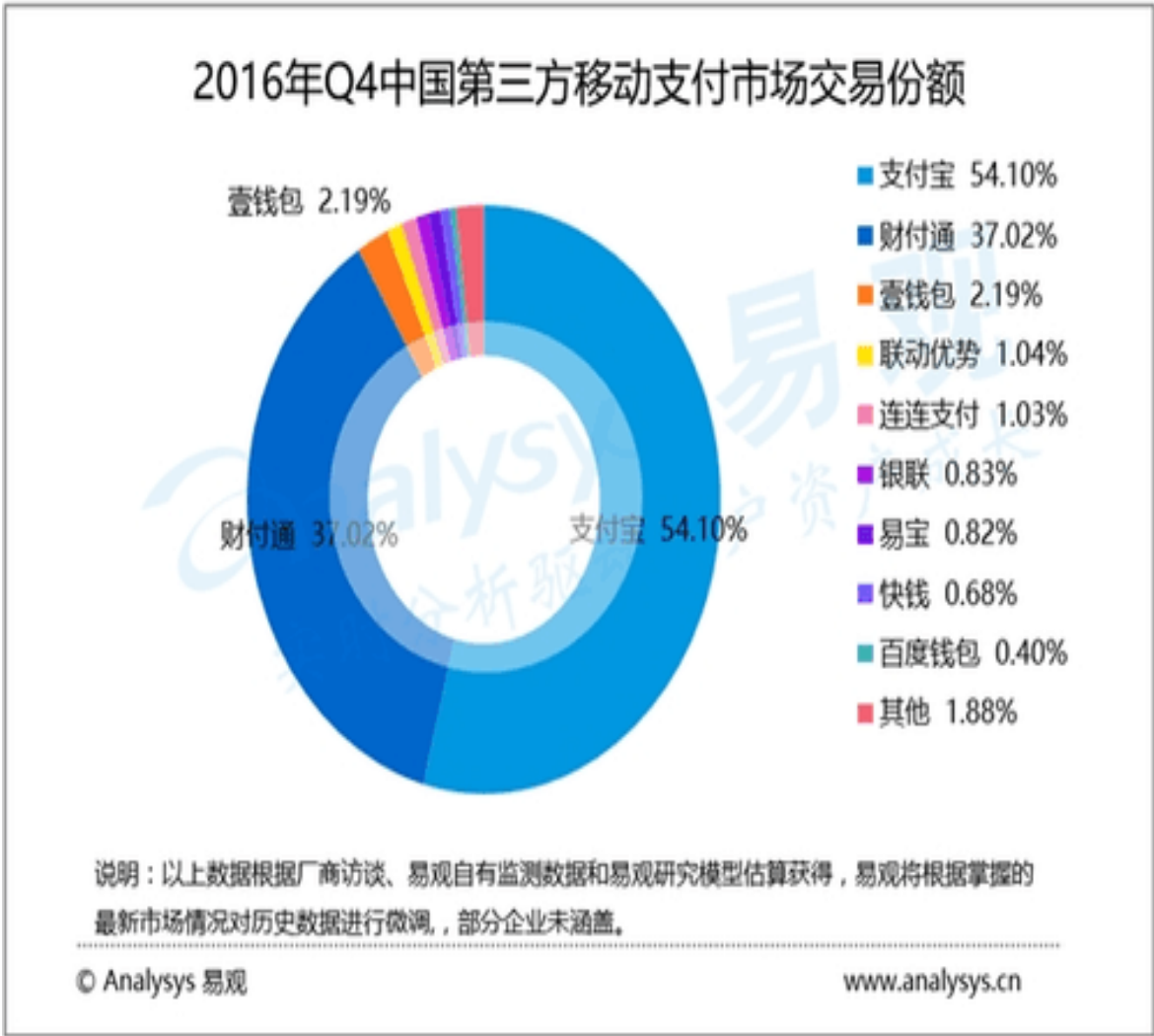
②使用“扫一扫”结账时，顾客通过手机扫描收款方的二维码即可。



四、“云闪付”与支付宝之争

在“云闪付”未推出前，以支付宝和微信支付为代表的“扫码派”早已占领移动支付市场。中国人民银行支付体系运行报告显示，扫码支付已占据移动支付市场 90%以上的份额，近乎形成垄断。那么，扫码支付和云闪付究竟有何不同？消费者对云闪付与支付宝的选择又是怎样的呢？

1. 市场基本情况调查



2016第2季度第三方互联网支付市场交易份额



说明：以上数据根据厂商访谈、易观自有监测数据和易观研究模型估算获得，易观将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

2. “云闪付”与支付宝的比较

表 1 云闪付与支付宝对比表

支付产品	云闪付	支付宝
推出机构	银联	支付宝
设备要求	具有 NFC 功能	对手机型号无要求
网络要求	无需联网	需联网
支付形式	近场支付	扫码支付
支付流程	手机靠近支持闪付的 POS 机，点亮手机屏幕支付	打开 APP，向收营员出示二维码或扫描收款方的二维码进行支付
安全	支付令牌和云端验证技术，实时完成密钥校验；提供失卡保障计划	实名认证；提供购买账户安全险；128 位 SSL 加密传输技术

3. “云闪付”与支付宝的使用情况

为了比较“云闪付”与支付宝的使用情况，我们设置了调查问卷，在日常移动支付中，以多选的形式调查用户使用的移动支付工具，从120份有效问卷的结果分析中可以看出，97.38%的人在日常移动支付中选择支付宝，只有13.99%的人使用“云闪付”。在使用过“云闪付”的用户中，93%的使用者更喜欢支付宝支付。

在谈及为何使用该种移动支付的主要原因中，88.05%的人选择该种移动支付是因为方便快捷，功能服务齐全，50.44%的人是因为习惯，不了解其他支付方式，46.06%的人是因为该种移动支付方式线下商户多，其他的原因则占较少比例。

从以上数据可以看出，一种移动支付方式想要进入市场，首先是要方便快捷，这就要在支付过程中减少相应手续，扩大自身的适用范围。第二点，支付宝较先进入市场，人们已经习惯了其程序和使用过程，这使其他支付方式难以有一席之地，“云闪付”想要发展，必须想出更好、更适合消费者并更能让消费者习惯的使用方法和支付方式。“云闪付”还需与更多的商家合作，吸引更多消费者。

在调查中，79.3%的被调查者更关注第三方支付的安全性问题。在科学技术发展如此迅猛的今天，第三方支付平台只有通过加强自身实力，减少此类情况的发生，才能吸引更多消费者。

五、“云闪付”的优势

与支付宝相对比，银联“云闪付”的优势有以下几点：

1. “云闪付”支付更具安全性

以“扫码派”的微信支付和“闪付派”的 ApplePay 为例，微信将持卡人信息储存在 APP 内，而仅在用户接受条款中表明其不会泄露用户隐私。但若持卡人手机遭到黑客入侵，用户信息泄露甚至被盗用的风险依旧存在。

与微信支付相对比，ApplePay 不将持卡人信息储存在手机上。使用者将银行卡与 ApplePay 相关联时，会生成一个“替身卡”，即便信息泄露，也会因识别不了银行卡号、密码等信息得到一堆乱码。“云闪付”通过动态密钥、云端验证等多重安全保障，真实银行卡号在支付时被隐藏，持卡人隐私得到有效保护。

另外，银联现有“失卡保障计划”，如果客户将手机丢失，客户可在银行挂失虚拟卡，因丢失手机发生的盗刷损失可获得与中国银联合作的保险公司的赔付。

2. “云闪付”支付更具便捷

“扫码派”的用户支付时，如果手机处于无信号或者周边环境黑暗的状态，扫码枪会因为亮度不够不能识别二维码，从而影响支付。

“云闪付”支付时则对手机联网状况和环境光线亮度没有特定要求，只要在使用时将手机的近场支付功能开启，将手机移近 POS 机即可。

现在还推出了小额免密支付，大大加快了支付速度。

3. “云闪付”支付额度更高

单张云闪付卡的单笔交易额度为 5000 元人民币或等值外币，每日累计交易额度为 20000 元人民币或等值外币，比其他的非银行支付机构的支付额度高。

4. “云闪付”线下推广阻力较小

中国银联自 2002 年进入市场至今，绝大部分的商户都支持买卖交易中使用中国银联的 POS 机刷卡。

“云闪付”拥有覆盖面较大的受理网络。现我国支持“云闪付”的 POS 机已达 700 多万台，全球范围内支持“云闪付”POS 机的商家数量已超千万。“云闪付”作为银联的子产品，有银联在市场上的优势牵头，减少了其进入市场的阻力。

5. 云闪付”具备技术优势

中国银联作为中国唯一的清算组织，在 POS 机收单市场资源规模巨大，而且在技术标准的拟定方面具有引导能力，有利于“云闪付”的推广。

六、“云闪付”面临的阻碍

易观智库数据显示，银联商务在移动市场的份额在 2015 年第三季度不足 0.5%。从各方面来说，“云闪付”面临以下两方面阻碍。

1. “云闪付”的支付缺乏场景化

支付场景化是“云闪付”最大的一块绊脚石。即使银联联合多家银行对“云闪付”进行了大规模的推广，但主动权仍在竞争对手的手中。

我们在问卷调查中发现，大多数人都还不了解“云闪付”这种新型支付方式。用户的支付方式、支付地点都是未来支付服务需要攻克的重点，用户需求也需要被考虑。中国银联开卡量超过 40 亿，如果能吸引这些客户使用“云闪付”，那么收益将非常可观，但是怎么达到这个目标，也是一大难题，支付场景化的建设决定着云闪付的生死存亡。

2. 线上商户推广力度较小

线下商家的大量优惠折扣让支付宝吸引了很多用户，如果想让更多用户转投“云闪付”的怀抱，不仅需要更大的优惠力度，更需要注重收银员的宣传与支持方面。其实很多地方的 POS 机都是支持闪付的，但由于收银员自身了解不透彻，缩减了其推广。

七、“云闪付”发展建议

1. 加强应用场景建设

各大商业银行应该抓住“云闪付”发布的机会，加快线下应用场景的发展。把已有网点作为支点，发展网点周边资源，建立起以网点为基础的 O2O 场景运用生态圈，利用一切商户资源，建立一个将交易、社交、购物等功能合为一体的多功能网点。除此之外，增强与实体商户、互联网平台和第三方支付机构等多方的联手，实现共赢。

2. 加大培训、推广“云闪付”

“云闪付”作为支付方式的“新宠”，一定的补贴优惠活动必不可少，但是活动也要需要商户的有效配合。

推广云闪付还需提高商户的推广能力，如进行专门的收银员技能培训，提高收银员对“云闪付”的认识，多方面增加优惠策略的效果。此外，增强创新力，可在“云闪付”上开发出积分、优惠等相关增值应用，来吸引更多用户。

3. 保证“云闪付”的支付安全

在支付安全上，“云闪付”永远不能掉以轻心。“云闪付”现采用动态密钥等方式来保障安全，相比扫码支付来说安全得多。但在科技日益发展的今天，黑客技术也在不断提高。“云闪付”只有不断提高支付安全保障的技术，才能让更多用户安心使用。

4. 统一概念，让用户更明晰

不管是 ApplePay, SamsungPay, 还是 AndroidPay 都是“云闪付”，只是平台实现方式不同而已，银联应该统一“云闪付”的概念，让用户不因令人眼花缭乱的名称而混淆了最终的“云闪付”的概念。

5. 完善“云闪付”产品体系

和参与的各方合作，尽快将已经发行的“云闪付”产品完善，将免签免密业务大力推广，将进一步提升客户体验。在与 ApplePay、SamsungPay 合作的基础上，更要与其他手机厂商特别是国内手机厂商加强移动支付的合作，共同发展“云闪付”系列产品。

八. 附件

以下是问卷链接与内容：<https://www.wjx.cn/jq/18070398.aspx>
“云闪付”与支付宝的调查

您好！此问卷旨在调查与了解您对于当今两大移动支付的使用与了解情况，本问卷采取匿名形式，问卷答案没有对错之分，您只需要根据自己的实际情况选择选项即可。调查结果仅供统计分析使用，您提供的任何信息我们都将予以严格保密，请您放心填写。感谢您的支持与配合！

1. 您知道云闪付和支付宝吗？（除备注选项请跳过 3.4 题） [单选题] [必答题]

☐ 都知道

☐ 都不知道

若选此项请到第 3 题，并完成调查，感谢您的支持

☐ 知道云闪付

☐ 知道支付宝

2. 您使用过云闪付或支付宝吗？（除备注外请跳过 3.4 题） [单选题] [必答题]

☐ 都使用过

若选此项请到第 4 题

☐ 都没有使用过

若选此项请到第 3 题

☐ 使用过云闪付

☐ 使用过支付宝

3. 您不知道或不使用的原因是什么？ [多选题] [必答题]

☐ 不出名

☐ 不好使用

☐ 我用的是其他的

☐ 其他 _____

4.您比较喜欢使用哪一种？ [单选题] [必答题]

☐ 支付宝

☐ 云闪付

5.它的优点有哪些？ 或者你偏爱其一的原因是什么？ [多选题] [必答题]

☐ 方便快捷，功能服务齐全

☐ 线下商户多

☐ 已习惯

☐ 其他 _____

6.请留下您对移动支付，支付宝或云闪付的意见或建议吧 [填空题] [必答题]

您目前从事的职业： [单选题] [必答题]

☐ 全日制学生

☐ 生产人员

☐ 销售人员

☐ 市场/公关人员

☐ 客服人员

☐ 行政/后勤人员

☐ 人力资源

☐ 财务/审计人员

☐ 文职/办事人员

☐ 技术/研发人员

- 管理人员
- 教师
- 顾问/咨询
- 专业人士(如会计师、律师、建筑师、医护人员、记者等)
- 其他