

闭环的特征明显 增加商户投入 消费者用起来不方便

# 移动支付期待“一码通用”

## 互认互扫促进行业健康发展

“扫支付宝还是扫微信？”日常消费用手机支付时，这是常听到的一句话。近年来，越来越多的人用上了移动支付，享受非现金支付带来的便利。然而，在扫码支付时，由于各支付机构间没有实现互认互扫，用哪家机构的服务就要扫哪家的码，让消费者和商户常常感到不便。

### 增加商户重复投入 没有充分体现消费者的支付选择权

“前些天去买菜，手机付款时对着二维码扫了半天没反应，仔细一看才发现，原来自己打开了支付宝，但扫的却是微信支付的二维码，特别尴尬，如果只有一个码就好了。”北京市朝阳区金台里居民万颖说。

“儿子特意帮我打印出支付宝和微信支付的收款码，但那天突然丢了一张收款码，有的顾客付款就不太方便。”赵舒秋在河北唐山市路北区北新街道经营着一家服装小店。在她的店里，扫码支付是大多数顾客的首选，附近的小商户们也都摆放多个收款码。

目前，扫码支付存在着一些服务“壁垒”。因为相关支付机构间不能互认互扫，没有“一码通用”，商户和消费者在日常收付款时会遇到一些问题。

简单理解，支付各方的互认互扫，即能互相识别彼此的支付条码并完成支付交易，也就是说，银行APP间可以互扫，第三方支付APP间可以互扫，银

行和第三方支付APP间也可以互扫。如果“一码通用”，消费者用一个手机APP就可以“走遍天下”，商户收款也不会那么麻烦。

“目前，扫码支付的闭环特征比较明显，各家支付机构自成一体，基本没有实现‘互联互通’，消费者必须下载不同机构的手机APP才能完成支付。这种支付方式不仅浪费消费者的时间，影响支付体验，也给商户的收款和对账管理造成不便。”国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼说，在没有实现互认互扫的情况下，支付宝无法识别微信支付的二维码，京东支付无法识别云闪付的二维码。“每一把钥匙只能用来开自己对应的那把门锁”，消费者出门就得带着“好几把钥匙”，不太方便。

去年8月，人民银行印发了《金融科技(FinTech)发展规划(2019—2021年)》，提出推动条码支付互联互通，研究制定条码支付互联互通技术标准，统一条码支付编码规则，构建条码支付大型互联互通技术体系，打通条码支付服务“壁垒”，实现不同APP和商户条码标识互认互扫。

对消费者来说，实现互认互扫相当于“只带着一把钥匙，就可以打开所有的门锁”，优化了支付体验；对商户来说，可以只向一家支付机构申请收款二维码，就能接受任何一个手机APP的扫码付款，减少了重复投入和多头对账管理的繁琐，降低交易成本，带来极大便

利。

有人问，现在不少商户使用的聚合支付，算是实现了互认互扫吗？

“这种收款二维码是聚合支付服务商提供的聚合支付服务，不能等同于互认互扫，‘一码通用’。”苏宁金融研究院高级研究员黄大智说，在一定程度上，聚合支付确实能够解决主流支付机构间存在服务“壁垒”造成的不便，但也有私自截留商户资金和滥用消费者信息等风险。

### 互认互扫能实现互惠共赢 促进移动支付行业健康发展

“整体来看，实现互认互扫能降低行业成本、提高效率，促进移动支付行业健康发展。”黄大智说。

“对中小支付机构来说，实现互认互扫能为它们带来新的发展机遇，但可能不会让市场格局出现根本改变。”董希淼说，用户对支付宝和微信支付等大型支付机构已形成较强黏性，不会轻易放弃使用。除了支付本身，用户对支付机构的选择还取决于其市场拓展能力、产品设计能力、服务运营能力和其它附加价值等，比较典型的是支付宝的购物便利和微信的社交特性，这些优势不会因为“一码通用”而消失。

近期，平安银行与中国银联、蚂蚁金服和财付通合作，实现平安口袋银行扫描微信和支付宝收款二维码的支付功能，成为首家同时支持与微信、支付宝条码互认互扫的商业银行。“实现彼此间条码互认互扫既是互惠共赢，也会带来新的挑战。各个机构无需再对已接入条码支付服务的商户进行重复拓展入网，减少重复资源投入、提升行业整体运转效率。在消费者端，由于消费者自主选择权提升，商业银行和支付机构需要真正将业务重点转移到对消费者服务的质量和体验上来。”平安银行相关负责人说。

在监管方面，业内专家认为，互认互扫将有助于扫码支付市场向更加安全、规范、高效的方向发展。随着支付行业互联互通的推进，更多的扫码支付交易将通过银联和网联进行转接清算，交易将更加规范和统一，有利于风险信息共享及风险识别，有利于监管部门整体管理和服务，使整个支付体系更加安全。

然而，互认互扫只是开始，实现条码支付互联互通还需很多方面的努力。

“在商业银行与支付机构实现互认互扫的基础上，进一步扩大到全行业的互联互通，包括支付机构间、清算机构间等，实现全行业统一的条码支付业务标准，能给商户和消费者提供良好的收付款体验。”平安银行相关负责人认为，要完善条码支付互联互通的业务规则，制定促进行业长远发展的保障机制，如明确各类业务参与方的角色与职能，市场准入与退出标准，业务定价体系等。

(人 民)

## 延伸阅读

### 陕西省药品监督管理局出台指导意见

## 药品包装说明书印上二维码



日前，陕西省药品监督管理局印发《关于在药品包装标签上印制药品说明书二维码的指导意见》的通知，提出在药品包装标签上印制说明书二维码，以有效解决现实生活中存在的“药品包装

标签及说明书字体太小给特殊消费人群造成用药不便”问题。

该指导意见提出，药品说明书文字内容多，因客观原因导致纸张尺寸小，说明书字号小于5号标准字号时，企业

应以药品说明书二维码方式在药品包装上印刷；药品说明书字号大于等于5号标准字号，企业可根据需要在药品包装上印制药品说明书二维码。两种情况均需以药品补充申请形式向省局提出备案。

药品说明书字小不便阅读的问题，此前曾引发关注。现实生活中，很多老年人需要用放大镜等工具辅助查看。

2019年，在一家大牌医药企业供职的蒋先生在接受媒体采访时解释，药品包装、标签及说明书必须按照国家药品监督管理局的要求印制，应列有药品名称、性状、药理毒理、药代动力学、适应症、用法用量、不良反应、禁忌症、注意事项等。“说明书具有统一格式和类目，这是为了确保用药安全。”

蒋先生表示，普通人看不懂的内容却是医生的重要参考。《药品包装、标签和说明书管理规定》第七条虽然规定：

提供药品信息的标志及文字说明，字迹应清晰易辨，标示清楚醒目……但是其中并未对字号大小进行规定。“有的药盒就很小，要写全就只能把字号缩小了。”

随着信息技术的发展，有人提出了在药品说明书上印制二维码这一建议。

2020年1月10日，政协北京市十三届三次会议开幕，来自台界别的政协委员陈小兵表示，现在大多数随药品配发的说明书印刷字号过小，密密麻麻一大片，不但老年人看不清，年轻人看着也费劲。而且现在各个药厂同样疗效同样处方的药剂，单位含量不一，服用片数和次数都有所不同，患者必须认真研读说明书才能确认服用剂量。

陈小兵就此建议在药品说明书上印二维码，患者可通过二维码扫描获得说明书的电子版。同时，他建议药品说明能“划重点”，对重要信息加大字号。

## 天天扫处处扫 二维码会用光吗？

无“码”寸步难行，已经是现在人们日常生活的真实写照。疫情防控，需要出示健康码；大学生返校，需要出示校园码；吃饭、购物，需要亮出手机支付码……生活中处处用“码”，不少人会问：二维码是怎样生成的？二维码是否无限量的？

那么，二维码是如何生成的？记者

请教了中科院的专家。据介绍，二维码最早产生于1994年，是用特定的几何图形按一定规律在平面分布，形成黑白相间的数据记录图形。它使用若干个二进制来表达文字数据信息。现在的二维码有40个官方版本，最小为21乘以21矩阵，最大为177乘以177矩阵。比如微信名片就是37乘以37矩阵规格，

微信的付款码是25乘以25矩阵规格。

“显然，二维码的总数肯定是有限制的，这跟二维码的尺寸密切相关。”中科院计算所的专家对记者说，如果二维码的尺寸是2乘以2的矩阵，那最多只能生成16种二维码，肯定瞬间就用完了。而如果用微信的付款码规格，可以产生无数亿个不同的二维码。新冠肺炎疫

情至今，国内已经使用了1400亿个二维码，即便如此使用强度，二维码也可以使用无数亿年，大约是10的132次方年。即使未来有一天，现有的二维码真的不够用了，完全可以再进一步增加二维码的尺寸，那又会多出无数亿种信息记录符号。

(北 晚)

## 消费警示

### 山西太原市反诈骗中心提示：

## 扫码前要当心 这些都是套路

在商场门口、街头，有人拿着一张二维码和一些小礼物，只要扫完他们手里的二维码礼物就归你。扫码送礼物，相信很多人都遇到过。6月10日，山西太原市反诈骗中心提示，这其中存在很大的安全隐患。扫二维码，一定要谨慎，有泄露自己的隐私的风险。

促销扫码送礼品？当心！

在商场购物时，遇到称“扫二维码”就能免费赠送商品的“推销员”，不能抱着“不要白不要”的想法顺手扫码。有些不法分子利用人们这种心理，通过各种方式诱导受害者扫描二维码。受害人在不知情的状态下登录预设网站自动下载木马病毒，导致个

人信息、网银密码被窃取。

扫码中百万大奖？假的！

如果在路边看到了“使用手机扫描二维码，免费赢取百万大奖”的广告，千万不要扫描。很多不法分子会使用一款二维码生成器，将黑客病毒程序链接到二维码上。一旦扫描了这些二维码，诈骗分子会将手机木马病毒植入被害人手机并自动提取相关信息，短短几秒钟的时间，手机号、卡号、密码等私人信息可能已经传到他人手中。

扫码帮忙刷个单？有诈！

有些人在路上会看见有人举着手中的二维码请路人扫描，说是初创企业做活动，通过扫描二维码拉粉关注公众号，可以支持他的创业活动。扫描后不久，手机中莫名其妙来一个短信验证码，网银上所有的余额会被转走。

罚单扫码交罚单？小心！

曾发生过一种案例，有人在车窗上看到“违法停车单”，单子底部附有一个二维码，如果车主扫二维码进

人，屏幕上就会出现一个200元的转账界面。该手段比传统诈骗有较强的迷惑性，群众容易上当受骗，社会危害相当大。

防骗小贴士

二维码改变了我们的生活，但也成为了不法分子的利用工具，传播恶意网站、发布虚假信息、盗窃银行卡信息等等。大家不要贪图小利而扫描来源不明的二维码，以防被骗子利用，提高警惕，避免上当受骗造成不必要的经济损失。一旦遇到和发现电信网络诈骗，立即拨打报警电话。

(山 西)

商家营业最活跃的城市，西安、成都、佛

山等地位列其后，晚八点到凌晨六点成为中小商家最活跃的营业时段。

从商家复苏数据看，90后年轻人开始成为小店经济发展的新兴力量。微信支付数据表明，在新增小商家店主中20—29岁群体增幅最快，跑赢大盘分布占比11个百分点。在5月新增商户中，20—29岁商户占比达到24.6%。同时，低门槛的数字化工具也在让各个年龄段商家共同复苏，50岁以上新增小商家占比也达到18%。

微信《码上经济“战疫”报告》数据表明，经过此次疫情，越来越多的中小商家认可码上经济生态，46.5%的中小企业将在2020年追加数字化软硬件投入，通过线上化、全渠道化、私域化、数字化手段全面提升竞争力。

(重 晚)

## 声音

进入互联网时代，中国在信息、通信、互联网领域实现了与世界的同步甚至局部领先，形成了突出的产业优势，不仅完成了超大规模的全民普及和接近全消费场景的覆盖，形成全球最大的电子商务网络和极具扩展性的社交网络，基本完成了消费端的数据化迁移，奠定了深厚的产业创新能力基础，以至于创新场景、创新产品、创新模式、创新物种如雨后春笋般层出不穷。

通过这一过程，我们积累了庞大的数字技术使用人群，有新的信息技术对产业进行改造的经验，以及行之有效的产业创新系统。把这个系统与中国多样化的产业结构相结合，使新的智能化技术由消费端向产业端迁移，完成对供给端的改革改组和改造，将有助于推动产业范式的变迁完成。

二维码在中国得到广泛应用，并非由于中国产业信息化基础的既有优势，恰恰相反，是为了帮助我们解决产业信息化升级的瓶颈，是需求拉动的应用。

例如，在交通领域，中国铁路总局发行带有二维码的火车票，以提升票证身份的信息化水平。在金融领域，相比美国成熟发达、泛在的信用卡体系，中国相关基础原本非常薄弱，2011年，阿里支付宝和腾讯财付通相继推出的二维码支付业务，助推中国实现“非现金”、数字化交易的逆袭。在零售领域，从大型购物中心到小型菜市场摊位、甚至餐饮小店的信息化能力跃升，二维码从中发挥了巨大的作用。

二维码应用场景的普及，反过来形成沿着数字技术向产业链上行的创新动力。例如，在物联网深入发展的进程中，商品“一物一码”的身份识别和流程追溯成为现实，消费者与生产商形成前所未有的连接，对增进产业链环节间的“信用”也具有重要意义。

为进一步提升技术的可靠性，2017年，微信以小程序码的方式，从协议上和安全上实现了二维码的技术升级。

在相关技术创新方面，国家电网、阿里、腾讯等公司形成大量专利。公开资料显示，截至2018年，仅腾讯一家公司的专利申请数量就达400余件。

2018年12月20日，由统一二维码标识注册管理中心设立的中国区域二维码代码发行机构在北京启动，中国所有二维码将具有全球唯一的二维码身份标识，在中国标准、规范和产业升级的道路上，更具有里程碑意义。

在疫情防控和经济恢复的过程中，以健康码为代表的行政管理方式转变，以数字化消费券为代表的经济管理方式的转变，都展现出前所未有的低成本、高质量与高效率，成为数字时代从新技术、新产业到新社会治理模式的演进缩影，这正是范式变迁进程的生动体现，中国经验也为世界抗疫做出的历史贡献。

2020年，中国到了发展升级的新关口。在错综复杂的国内外形势变化与经济向更高水平发展的现实需求中，依靠创新、实现产业经济由高速增长向高质量增长的跃迁，是看得见的必由之路。

以产业互联网为代表的数字经济的深入发展，进而加速以数据智能技术的广泛应用为主要特征的新一轮产业革命的到来，将“看见的路”变成“脚下的路”提供了历史性机遇。识别、抓住并充分利用更多类似“码上经济”的机会，依托中国优势，将应用创新场景优势转化为深化产业创新的动力优势，将成为中国实现产业跃迁的关键。

## 中小商家认可“码上经济”生态

5月环比1—2月交易量增长5.1倍



6月8日，微信支付发布最新小店经济复苏大数据。数据显示，全国小商家交易总笔数5月环比1—2月增长5.1倍，零售、餐饮、出行等百余行当小店呈强劲复苏势头，广州、重庆、深圳三地小商家活跃度排名全国前三。

数据显示，小店经济创造了我国80%的就业岗位，小店经济的快速复苏是保障社会稳定与全国经济健康发展的前提。随着国内疫情逐渐稳定，小商家交易活跃度大幅提升，同时有越来越多商户与经营者加入开店计划，为城市生活和经济增长带来新活力。微信支付数据显示，全国小商家数5月环比1—2月增长2.36倍，交易总笔数5月环比1—2月增长5.1倍，交易金额增长近2倍。

最近趋势显示，夜经济的活跃度仍在提升，深圳、东莞、广州三地是全国小