

支付便利化“百日考”

## 入乡随俗+国际同频 多元支付体系渐趋成熟

本报记者 李晖 北京报道

“City不City啊!”这句被来华外国博主带火的网络流行语近来正在成为现象级热词。随

着一系列入境游“堵点”被疏通,在海外社交媒体分享中国旅行(China Travel)见闻和移动支付体验渐成新风尚,也折射出半年来国内推动支付便利化的成效

不俗。

今年3月,国务院办公厅印发《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》,对优化支付服务工作作出制度性安排。此

后,各地纷纷开启一系列行动部署,持续优化现金使用环境,切实改善银行卡受理环境、进一步提升移动支付便利性……

一年过半,优化支付服务的

攻坚战也已超百天。《中国经营报》记者注意到,在国内主要一线城市,通过移动支付创新、刷卡场景广覆盖、优化外币兑换环

境等新风尚,同时提供了与国际习惯同频的多元选择。从“获客”到“留客”,支付产业各方也正在此次优化升级中发现了更多市场需求潜力……

## 入乡随俗:“外卡内绑”“外包内用”倍增

在人民银行及多个有关部门推动下,“外包内用”和“外卡内绑”成为打通堵点的创新方式。

根据人民银行此前公布的数据,我国个人银行账户拥有率已超过95%,移动支付普及率达到86%,居全球第一。如何让外国友人更好感受移动支付的便利?打通境内外支付壁垒是一项重要手段。

在人民银行指导下,“外包内用”和“外卡内绑”成为打通堵点的创新方式。具体来看,“外包内用”指的是外籍来华人员使用境外钱包App即可在境内支付。“外卡内绑”则支持将境外银行卡与“支付宝”“微信支付”等我国境内主流支付App绑定,实现无卡在手仍能便捷支付。通过这两种方式,外国友人可以便捷享受中国移动支付红利。

“没想到,我在巴基斯坦经常用的支付软件,在北京也能扫码使用,就像在家乡一样方便。”巴基斯坦的客商再冉在今年4月接受记者采访时表示,在巴基斯坦,现在大多数人习惯使用现金和银行卡支付,但数字支付也开始越来越流行,尤其是年轻一代喜欢使用纳雅贝、Easypaisa等电子钱包。

根据网联披露数据,今年1~6月,网联平台“外包内用”业务交易笔数2875.18万笔,交易金额53.19亿元,同比分别增长5.29倍、7.67倍。同期,“外卡内绑”业务交易笔数3738.18万笔,交易金额54.17亿元,同比分别增长6.65倍、8.03倍。值得一提的是,哈萨克斯坦Kaspi银行在今年上半年接入该业务后,其用户来华扫码消费量不断提升,近期日均成

## 《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》提出六大任务

- 1 切实改善银行卡受理环境,满足老年人、外籍来华人员等群体“食、住、行、游、购、娱、医”等场景银行卡支付需求。
- 2 坚持现金兜底定位,持续优化现金使用环境,不断提升外币兑换和现金服务水平。
- 3 进一步提升移动支付便利性,鼓励银行、支付机构和清算机构合作,做好适老化、国际化等服务安排。
- 4 更好保障消费者支付选择权,规模以上的大型商圈、旅游景区、文娱场所、酒店住宿等重点场所必须支持移动支付、银行卡、现金等多样化支付方式。
- 5 优化开户服务流程,合理实施账户分类分级管理,紧盯重点地区、重点网点、重点业务环节,完善开户配套措施,不断提升账户服务水平。
- 6 综合运用多种方式和渠道,持续加强支付服务宣传推广。

据公开资料整理

功消费笔数在5000笔左右。

支付宝数据显示,2024年上半年,入境宾客用支付宝消费金额同比增长8倍。2023年年底以来,来华免签以及与中国互免签证的14国的人境游客,其上半年用支付宝消费金额同比增长15倍。

据人民银行深圳市分行方面透露,通过指导财付通上线“外卡内绑”免验证小额支付方案,用户只需要提交简单信息,就可以直接绑定支付。该项举措落地后数据持续增长,5月累计服务的外籍人士用户数、支付笔数、支付金额增长至年初的2倍。

记者了解到,除了产品层面持续优化境外人士绑卡开通微信支付流程之外,微信支付已在全国67座城市提供超50万份双语指引,覆盖吃、住、行、游、购、娱等全场景。

北京外国语大学丝绸之路研究

院课题组近期基于对103个国家714位外国旅客所调研发布的一项报告也佐证了上述成效。报告显示:98%的受访外国旅客会向朋友推荐来中国旅行;86%有过来华旅行经历的外国旅客感受在华支付体验更便捷了;更多外国旅客入乡随俗,大部分体验过中国的移动支付。

具有运营商北京的钱包支付公司也在探索更多便利外籍人士的创新支付方式。中国电信翼支付相关负责人向记者透露,2023年7月,翼支付打造的SIM卡硬钱包产品正式上线数字人民币App,外籍来华人士仅凭护照即可在营业厅现场快速办理中国电信数字人民币SIM卡、注册并开通数字人民币SIM卡硬钱包,免去了外币兑换等环节,受到用户一致好评。据其透露,翼支付也将推出英文版翼支付App,进一步降低外籍来华人员使用门槛。

## 国际同频:外卡支付更完善、外币兑换更方便

在业界看来,提升支付便利性需要较大投入与补贴,但仍有其商业价值,带动中国支付产业与国际进一步接轨。

除了提供入乡随俗的移动支付创新选项,提供给外国友人更多符合其习惯的多元支付选择也至关重要。在这方面,一线城市和支付产业链代表的优化服务效果最具代表性。

上海在优化支付服务中的探索一直一马当先。5月底,上海市商务委、金融办、财政局联合发文,披露对收单机构在2023年10月1日至2023年12月31日期间新增或升级的外卡POS机设备,每台设备按采购成本价格的50%给予财政资金补贴,每台设备补贴金额不超过800元。

根据人民银行上海总部7月10日披露,2024年上半年,上海市各类支付服务主体共为外籍来沪人员提供支付服务超2200万笔、交易金额78亿元,同比分别增长了7倍和1.2倍。已推动16家银行共建成348个重点银行网点。截至2024年6月30日,共有9000多台现金自助机具可受理外卡支取人民币现金,上半年共发生外卡取现和外币兑换业务75万笔、金额近20亿元,较去年同期分别增长了1.4倍和0.5倍。

作为支付清算产业的重要枢纽,总部位于上海的中国银联则针对提升支付便利性则投入了专项补贴,最大程度降低收单机构改造成本与商户手续费负担。

官方信息显示,这些补贴包括为收单机构提供新商户的机具补贴、商户二维码改造激励、收单机构交易提升激励和二维码支付手续费补贴等。官方数据显示,目前银联在上海已实现“食、住、行、游、购、娱、医、学”八大场景门店重点商户受理覆盖率90%以上,建成受理银行卡、二维码、手机闪付的商户门店3.5万个。

作为大湾区对外交流窗口,深圳在拓宽“卡”路、夯实“币”路上成果颇丰。人民银行深圳市分行向记者披露,截至5月末,深圳可受理外卡POS机近4.9万台,重点商户可受理外卡率大幅提高至96%,来深圳“第一站”机场商圈基本实现外卡刷卡全覆盖;全市1708个银行网点可受理外币兑换,3839台ATM机支持外卡支取人民币;1708个银行网点、32个外币兑换点累计兑换零钱包60.48万个。通过组织13家银行与62家出租车公司结对,累计上门兑换零钱包6.76万个。

值得注意的是,一些特定场景的改造也是此次打通支付堵点的重头戏。收单机构移卡(09923.HK)方面向记者透露,上半年,移卡与“深圳通”对深中机场专线巴士线路售票网点的“支付机具”进行升级改造。升级后的支付产品可以受理深圳轨道交通卡、银行卡、二维码、数字钱包

等,并且支持美国运通卡支付,方便了外籍来华人员在大湾区工作和生活。

随行付方面表示则向记者透露,除了与国际卡组织在国内收单领域的合作与创新,上半年自研轻量化境外银行卡收单产品已经正式投入使用——境外信用卡付款不需要POS机,持卡人仅需使用手机相机扫描付款码,即可完成付款。

在业界看来,提升支付便利性需要较大投入与补贴,但仍有其商业价值,带动中国支付产业与国际进一步接轨。

翼支付相关负责人在接受记者采访时表示,宏观政策的利好为中国移动支付产业的“获客”创造了有利条件,提高外籍来华人员移动支付便利性,则为实现良好“留客”效果奠定基础,对进一步激活我国超大规模市场的新型需求潜力,形成强健可持续发展的内需主导型增长体系,开创经济高质量发展新局面具有重要意义。

他也透露,下一步翼支付希望承接好移动支付现代产业链连长建设工作,不仅利用自身渠道优化环境,还可以发挥多领域技术能力,带动产业链上中下游、大中小企业融通创新,共同构建安全、便捷、高效支付服务体系,吸引更多外籍人员来华消费,助力经济扩内需、稳增长。

## 金融反黑“攻防”升级:防伪技术迭代、行业联盟形成

本报记者 蒋牧云 何莎莎 上海 北京报道

AI技术的升级,为金融反黑反诈工作带来了诸多新挑战,比如AI系统能够生成更加精准的欺诈信息,又比如“深度伪造”(Deepfake)技术的出现,大大增加了金融反黑反诈的难度。有数据显示,2023年国内黑产欺诈引发的经济损失达1149亿元,金融业务欺诈金额达75亿元,国家监管机构持续预警,金融机构声誉严重受损,金融客户合法权益不时受到侵害。

为了应对这些挑战,金融机构正不断升级反黑手段,以更加高效地打击金融黑产。

多位业内人士告诉《中国经营报》记者,金融机构正从自身以及行业合作等多个角度进行反黑反诈,比如,推出防伪大模型、声纹识别反欺诈方案等。与此同时,金融机构之间、金融与监管之间的沟通与资源共享也成为一大趋势,通过扩大“黑样本”,从数据层面增强整个行业的AI治理能力。

## 防伪技术成为重点

中国(上海)自贸区研究院(浦东改革与发展研究院)金融研究室主任刘斌向记者表示,AI技术的快速发展确实给金融黑产带来了新的手段。比如,深度伪造技术可以让黑产分子制作逼真的假证件、假签名,甚至假视频来进行诈骗;数据污染则可能导致金融机构的决策系统出现偏差,为黑产活动提供掩护。这些新问题给金融机构的反黑反诈工作带来了几方面的挑战:首先是识别难度增加,传统的反欺诈手段难以识别经过AI处理的伪造信息。其次,金融机构需要更高水平的AI技术来对抗黑产的AI工具。最后,现有的法律法规可能尚未完全覆盖这些新兴的技术犯罪。

在诸多风险中,深度伪造正格外受到业内关注。

马上消费人工智能研究院院长陆全向记者表示:“AI技术的快

速发展,例如不久前Sora的推出,无疑是技术领域的一次重大突破,但也会降低AI伪造门槛,潜在引发深度伪造等黑色产业链滋生蔓延。聚焦到金融行业,Deepfake主要构成身份欺诈,即通过深度伪造的虚假图像和视频来冒充他人,骗过金融信贷流程中的身份核验系统,进而实施盗刷、恶意注册等。”

信也科技算法科学家吕强也告诉记者,根据身份验证提供商Sumsb最新年度报告,2022年至2023年期间,全球多国与深度伪造相关的身份欺诈案件激增,例如菲律宾的诈骗企图数量同比增长4500%。大模型时代,随着技术使用门槛的降低和AI应用的升级,深度伪造相关的犯罪变得更为频繁。在金融科技领域,越来越多的犯罪分子通过合成语言冒充他人身份牟利,给用户和机构造成巨额损失。

## 行业联防联控

采访中,刘斌还指出,要应对金融反黑新挑战,金融机构除了需要强化技术升级,并加速人才培养之外,推动合作共享,加强与科技公司、监管机构以及其他金融机构合作,共享欺诈信息和数据,形成联防联控亦十分重要。

记者注意到,在金融业内,跨机构的同业联盟与行业标准也正在形成。对此,陆全向记者表示:“AI治理的方向一定是合作共生的。在我们看来,标准和数据一样,也是从底层对大模型风险治理的一个框架,也就是做一个结构化定义。如果说有更多的金融机构或其他机构,共同在这个标准框架下做事情,大家的合作也会有更好

的一个协同和交流。”

在具体的探索上,陆全告诉记者,马上消费牵头编制的IEEE国际标准P3826《Standard for Technical Requirements for Large Language Models for Finance》(金融大语言模型技术要求标准)在近期立项。同时,马上消费发起成立了全国首个“打击金融领域黑产联盟”(即AIF),核心成员包括中信银行、中国平安、字节跳动等。马上消费发挥技术能力,通过多方隐私安全计算技术,在数据库内碰撞出黑灰产线索,通过数据层面去增强治理能力。“作为治理方或者说防守方,需要在共生方面有更大的联盟,才能与金融黑产做更好的对抗。”陆全强调。

为应对逐渐升级的金融黑产,金融机构也在不断加强反黑手段。记者了解到,得益于多方面的防伪技术突破,金融行业目前对深度伪造有了比较成熟的解决方案。

比如防伪大模型的推出,即利用大模型技术手段,围绕伪造、伪冒检测问题,所构建的复杂模型。区别于传统专家模型,防伪大模型参数量更大、训练数据规模更大。具体而言,陆全告诉记者,一方面,源于Chain of thought(思维链技术)。防伪大模型拥有前所未有的编码能力,通过编码进行概念延伸和推理,充分掌握图片细节所蕴含的内在信息。在关于图像输入的因果推理能力的测试中,Gemini Pro和GPT-4在未经过防伪专项增强时,能够对伪造人脸指出其毛发、皮肤、背景等诸多细节问题,如“福尔摩斯”一般,这代表大模型对

图片理解能力的显著提升。另一方面,Scaling law(规模定律)显现。防伪大模型具有大模型的一般特点,即数据的有效增长可以促进模型能力的同步提升。随着深度伪造数据的积累和录入,防伪大模型的域外能力在显著增强,这种增强相较于传统专家模型是数以百倍的提升。

马上消费技术专家透露,马上消费已将防伪大模型引入日常风控反欺诈管理流程中,呈现迭代周期短、拦截性强、可解释性强等特性。从数据来看,马上消费防伪大模型的迭代周期从90天缩短至1天,防伪拦截率从90.0%提升到99.9%以上。

吕强也表示,金融科技行业加码深度伪造识别技术是大模型时代的必然趋势。深度伪造技术如果被滥用,在金融犯罪上,将造成极大的风险,因此加强深伪识别技术,与深度伪造应用形成有效对抗,才能为金融用户和机构的资金安全保驾护航。

为此,信也科技在识别由AI生成的假“语音”“假险”“假证件”上不断投入,比如,开发了金融场景下独创的声纹识别反欺诈方案。同时,吕强还告诉记者,由于金融业务环节的相似性,国内建立起来的AI鉴别能力也可以迁移到国际业务中。信也科技已在海外落地假险、假证件识别,以及声纹合成算法,并在海外品牌App内植入AI反欺诈功能,利用人脸识别反欺诈、声纹识别等AI技术识别非法冒用者、辅助风险团队。特别地,信也科技针对东南亚市场特征开发了反欺诈防御科技,利用在视觉算法和图算法领域的积淀,精准识别和阻断恶意利用生成式AI进行(AI换脸)的金融欺诈活动,识别准确率高达98%以上。

走到关键的“十字路口”,尤其是生成式人工智能所带来的挑战是前所未有的。AI发展带来的技术内在问题、基于技术开发带来的风险、技术应用带来的调整,包括数据安全问题、算法歧视、数据误用、滥用等,都使得人工智能监管与治理变得空前复杂,没有任何一个监管机构能够单独管理好人工智能牵涉的各个方面。为此,薛澜认为,要把发展和安全作为“一体两翼”。国际社会不仅要重视安全问题,更要关注人工智能鸿沟、数智鸿沟等。各国应通过多途径建立国际交流及防控体系;同时,希望联合国等国际组织能起到全面协调的作用。

在行业间分享数据或资源的过程中,如何保障信息安全问题?陆全表示,在这一过程中,会使用到现有的信息安全技术,比如区块链、隐私计算等。相应地,在使用过程中也是对这些技术的进一步反馈优化。过去,在互联网大数据场景下,这些技术有成本较高、速度较慢的情况产生,而在金融领域的特定场景中,虽然数据精度较高,但相应不需要特别高的实时计算能力,反而给隐私计算等技术有了更好的发挥空间。

下一步,金融反黑反诈的还有哪些深化方向?刘斌向记者表示,从行业和机构等多方面来看,机构需要持续投入资源进行技术研发,特别是区块链、大数据等前沿技术;行业层面,内部反黑标准的共同定制、推广典型案例,是提高行业防范水平的一大方向。此外,也需要加强对公众的金融知识教育,提高大众对金融欺诈的识别和防范能力,并推动法律法规的完善,加大对技术犯罪的打击力度,若有跨国金融犯罪的情况,亦需要加强与国际组织的合作。

记者也注意到,国家间如何进行AI共治已经成为业内关注的重要话题。在近期闭幕的“2024世界人工智能大会”上,清华大学苏世民书院院长、清华大学人工智能国际治理研究院院长薛澜就提到,人工智能的治理与发展已