

中国银联手机支付介绍

——推进移动支付应用 构建开放共赢的合作模式

主要内容

- 银联在移动支付领域的探索与发展
- 银联新一代移动支付的进展
- 移动支付应用领域的探索
- 银联对移动支付业务的思考与建议



- 2009年底我国手机用户数达到 7.5亿，市场规模巨大。
- 国际手机支付业务开展较早，日本和韩国已具备较大商用规模，但欧美发展较慢。

□各方积极参与，模式复杂

- 以银联为代表的金融业、电信运营商和众多第三方机构，各自或合作开展手机支付业务。
- 国内绝大多数移动支付业务都是基于银行卡账户支付。

□占比较低，发展迅速

2007 年，手机支付仅占整个电子支付市场 2.2% 的份额，2008 其 占有率升到 6%。随着 3G 时代来临，未来手机支付可能成为网上支付的重要形式。



第一阶段：基于短信交互技术的移动支付（2002 年至今）

- 业务合作方：移动、联通、电信三大运营商以及联动优势、连连科技等合作伙伴。
- 手机号和银行卡号绑定，短信或语音渠道发起交易
- 业务门槛低，普及度高，为消费者和商业用户普遍接受
- 应用以充值类远程定向支付业务为主，兼顾资金归集行业应用
- 目前全国累计用户超2000万，月交易金额突破36亿元





第二阶段：基于手机客户端交互技术的移动支付

- 业务合作方：中国联通（原CDMA业务）
- 使用 KJAVA、BREW 等手机应用平台开发专用客户端软件
- 更加高效和安全，满足高端客户需求
- 业务应用：手机缴费、手机理财、移动电子商务付费等个性化服务
- 用户体验良好，为新一代移动支付产品的开发进行技术积累。





第三阶段：基于非接触智能卡和无线互联网的移动支付（05年至今）

- 是指以手机中的金融智能卡为支付账户载体，以手机为支付信息处理终端，通过无线通信网络以及非接触通信技术进行远程支付和现场支付的新兴支付方式。
- 从“手机支付”升华为“移动电子商务”
- 结合互联网、金融IC卡技术与条件
- 同时支持现场支付和远程支付，覆盖几乎所有支付领域
- 产品线丰富，针对不同的用户群、不同的手机终端提供差异化的移动支付服务



主要内容

- 银联在移动支付领域的探索与发展
- 银联新一代移动支付的进展
- 移动支付应用领域的探索
- 银联对移动支付业务的思考与建议



智能SD卡产品

在SD卡内封装金融IC卡芯片
主要支持远程支付，近程正在研发



SIMPASS双界面产品

在SIM卡上内置金融IC芯片，从SIM卡引出天线，支持现场支付
远程支付。通过STK短信实现数据通信



iSIM贴膜卡产品

在贴片卡上内置金融IC芯片，贴片卡与SIM卡粘合后可与手机交互，支持远程应用（STK短信）

从贴片卡引出天线可支持非接触支付功能。



NFC手机产品

手机内置智能卡芯片和天线
同时支持远程支付和现场支付

完善的系统支持平台

➤ 平台系统

- ✓ 移动支付平台
- ✓ 空中下载平台
- ✓ 远程商圈平台
- ✓ 数据短信前置

➤ 商圈

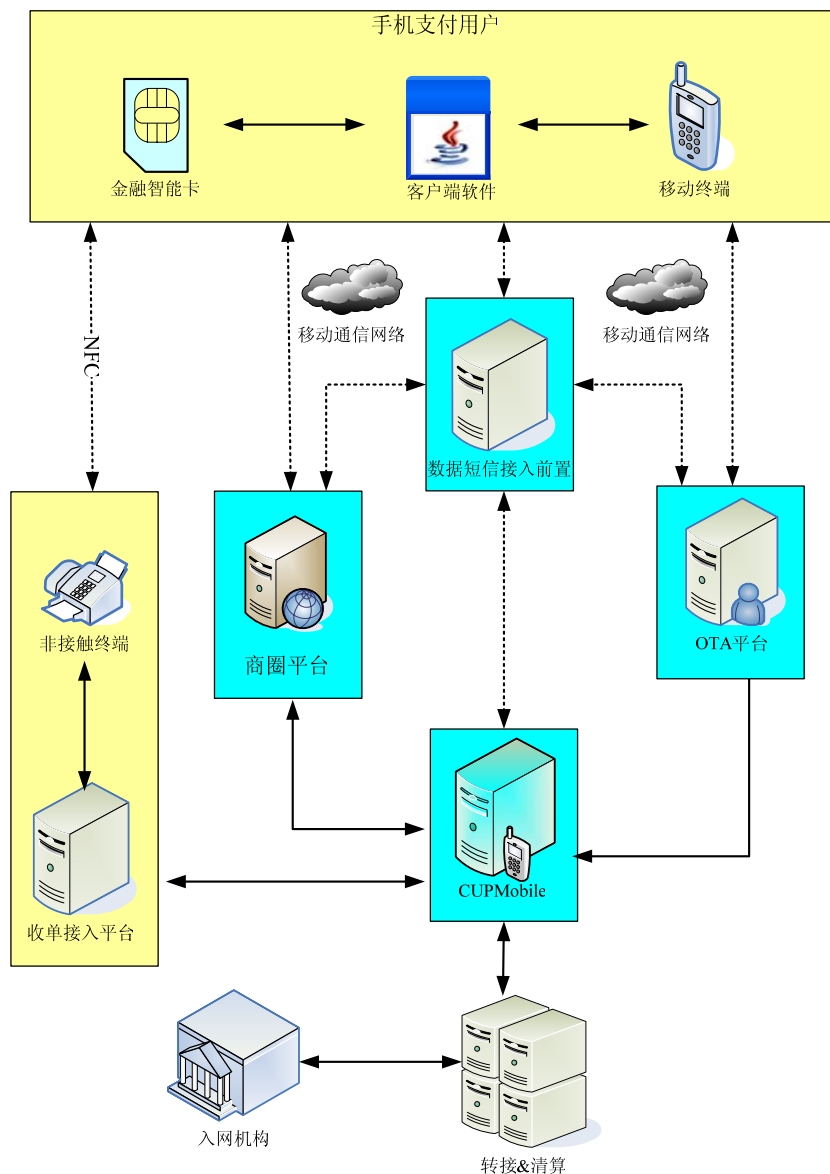
- ✓ 远程商圈构建
- ✓ 现场受理环境建设

➤ 安全体系

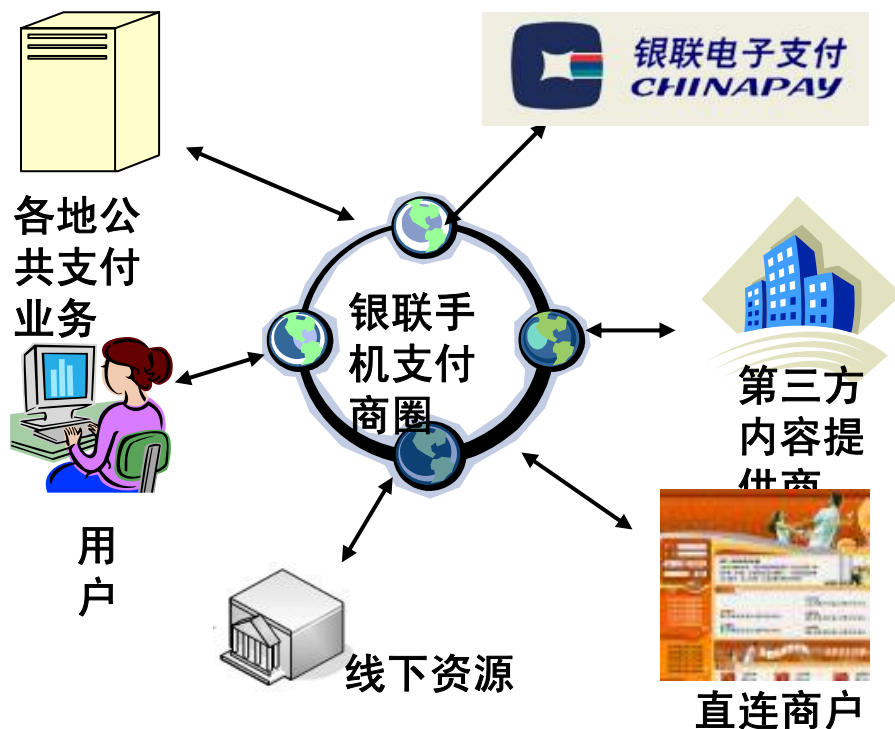
- ✓ 支付信息安全存储
- ✓ 交易信息安全加密

➤ 检测认证

- ✓ 应用的检测及安全认证



银联手机支付业务包含了远程的公共缴费、便民服务、商旅服务、金融自助服务，以及现场的覆盖长三角和珠三角的5万多台非接触式支付终端



线上应用：

- 水、电、煤缴费
- 机票、彩票、商旅预订
- 跨行转账、信用卡还款
- 线上购物、订单支付

线下商圈：

- 快餐、超市、便利店、电影院等适合小额支付商户受理环境改造
- 大力拓展公交、出租、加油收费等领域的PBOC标准金融IC卡行业应用。

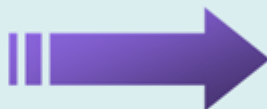
□ 联合通讯运营商、成员机构、终端厂商、芯片厂商、服务提供机构等产业各方共同组建移动支付产业联盟，构建移动支付标准体系，促进产业环境成熟。

□ 银行卡跨行交易标准体系

- 联网联合技术规范
- 联网联合安全规范
- 银联卡业务运作规章
- 受理终端规范

□ 金融IC卡及技术标准体系

- 智能卡片标准
- 个人化指南
- 终端机具标准
- 检测认证标准
- 借贷记应用标准
- 电子现金标准



金融支付标准体系在
手机支付领域应用

□ 手机支付标准规则体系

技术标准

- ✓ 交易受理和转接标准
- ✓ 终端机具标准
- ✓ 智能卡片标准
- ✓ 商圈接入和展示标准

业务规则

- ✓ 手机支付业务规则（单行本）

风险管理要求

- ✓ 手机支付风险管理要求

□ 七家商用试点地区

➤ 上海

- ✓ 与工行、中行、深发等5家银行合作，采用智能SD卡模式。
- ✓ 与交行、中银通等银行和联通正在合作开展NFC手机模式。

➤ 山东

- ✓ 与交行、光大、深发等8家银行合作，采用智能SD卡模式。

➤ 宁波

- ✓ 与工行、建行、鄞州银行等银行和中国移动合作采用双界面电信卡模式。

➤ 四川

- ✓ 与工行、交行、光大等10余家银行合作采用智能SD卡模式。
- ✓ 与工行、交行、成都商行等银行和中国电信合作采用NFC手机模式。

➤ 湖南

- ✓ 与建行、长沙银行等银行和中国联通合作采用贴膜卡模式。

➤ 深圳

- ✓ 与当地10余家银行合作采用智能SD卡模式。

➤ 云南

- ✓ 与当地多家银行和普洱移动合作采用远程贴膜卡模式。

□ 支付应用的安全性高

- ✓ 拥有金融级别的账户安全机制，集成金融IC卡应用，资金安全有保障
- ✓ 专业的账户管理体系和监管体系
- ✓ 统一的清算体系，有效对个人及商户账户清算

□ 使用便捷、开通门槛低

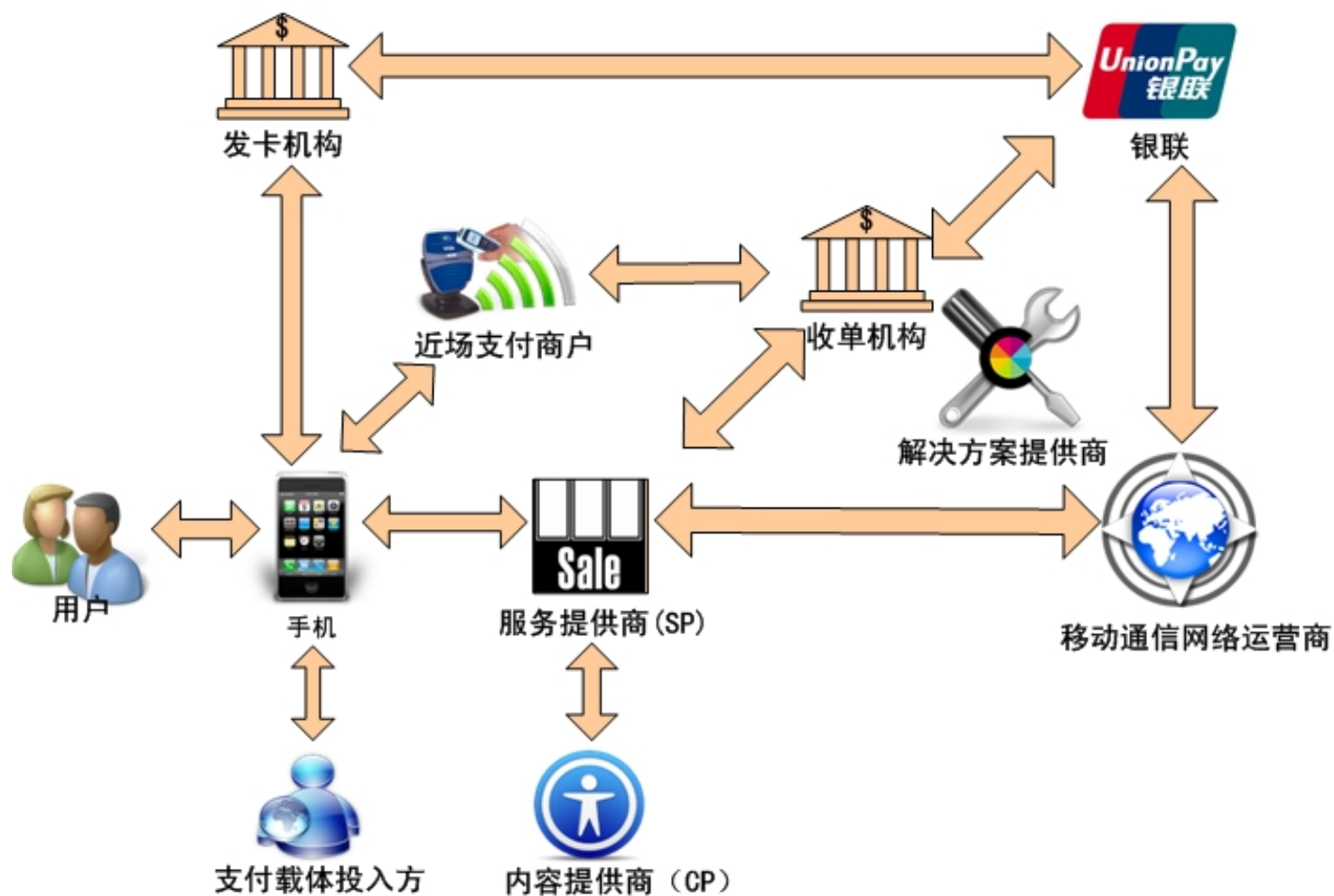
- ✓ 充分利用用户日常使用的手机和银行卡
- ✓ 涵盖各类支付额度和支付应用场景，适用于不同应用领域

□ 技术具有多样性、灵活度高

- ✓ 拥有四种各具特色的产品形态
- ✓ 承载不同的商业模式，满足不同合作伙伴需求

银联移动支付产业链

中国银联联合成员机构、移动运营商、第三方合作伙伴共建移动支付市场



产业链各方角色和定位

移动运营商

- 通讯服务提供商，连接移动用户、金融机构、内容提供商的重要桥梁，是关键力量

金融机构

- 为移动支付业务的用户与商户提供账户服务。银行是移动支付业务的主要推动力量之一

银联

- 负责移动支付业务转接清算，连接通讯运营商与金融机构的桥梁。整合、协调移动运营商和银行等各方面资源促进移动支付业务开展

线下商户

- 受理移动支付现场应用的线下实体商户与行业客户，提供移动支付线下应用环境

服务提供商

- 面向最终用户提供服务，拓展移动支付用户，整合各类移动支付应用

内容提供商

- 移动支付应用的原始生产者，如提供机票服务、彩票服务的行业机构

主要内容

- 银联在移动支付领域的探索与发展
- 银联新一代移动支付的进展
- 移动支付应用领域的探索
- 银联对移动支付业务的思考与建议

□ 近场支付

➤ 脱机小额快速支付

- ✓ 与金融IC卡电子现金的应用充分结合，是近场支付的核心功能
- ✓ 培养老百姓的消费习惯、迅速打开移动支付市场的切入点
- ✓ 加强公交、社保、加油、门禁等领域的资源整合

➤ 联机大额消费

- ✓ 与金融IC卡的发展同步，业务推进事半功倍
- ✓ 受理环境建设初步成型，长三角和珠三角已拥有5万多台非接触式支付终端



现场支付显现“小额快速化”趋势，成为粘合用户的重要手段

□ 远程支付

- 移动网络与互联网的融合
- IVR语音、浏览器、客户端等多种模式并存
- 应用的极端丰富，应用主导用户取向
- ✓ 便民支付服务
- ✓ 金融理财
- ✓ 电子商城
- ✓ 行业特殊应用



远程支付呈现“互联网化”趋势，建议产业链各方着眼全局，聚沙成塔，探讨共赢的合作模式，共同推进移动电子商务市场的发展。

□ 逐步探索完善的过程

- ✓ 初期主要以定向的账单支付为核心应用功能，解决了支付问题
- ✓ 通过客户端的优秀界面展示，开发了更多的B2B与B2C应用服务功能
- ✓ 目前在建立开放式的移动支付应用平台，同时兼顾C2C的支付应用

□ 智能卡技术和多应用是移动电子商务发展的趋势

- ✓ 银联建设TSM可信服务管理平台
- ✓ 使商圈的各项应用功能方便地加载到用户端
- ✓ 便于产业链各方共同打造形式多样、内容丰富的移动电子商务平台



银联作为连接产业链之间的纽带，以信任中介的角色，协调并整合移动运营商、银行、第三方等各方面资源

主要内容

- 银联在移动支付领域的探索与发展
- 银联新一代移动支付的进展
- 移动支付应用领域的探索
- 银联对移动支付业务的思考与建议

□ 深化应用领域合作

- ✓ 利用统一的金融标准和金融账户，共享金融行业在小额快速领域的受理环境资源
- ✓ 加强移动互联网应用与银联商圈的融合，共同打造形式多样、内容丰富的移动电子商务平台
- ✓ 共同为客户提供移动增值服务、金融自助服务、便民支付服务，覆盖百姓日常生活的各个领域
- ✓ 共同开展全方位的联合营销，吸收发展各种增值内容，不断扩充移动电子商务内涵

□ 用户拓展合作

- ✓ 凭借通讯运营商庞大的用户基础以及超过21亿的银行卡用户群体，联合向双方共同的客户推广手机支付业务，形成规模效应
- ✓ 充分挖掘通讯运营商和商业银行的高端客户群，交叉销售，完成市场细分，提高高端客户的活跃度和粘性
- ✓ 共同培养用户消费习惯，分阶段、分领域的进行营销宣传

□ 研发合作

- ✓ 推进移动支付产业联盟建设工作，组建联合团队，就手机支付、智能卡及电子商务领域开展深入研究，共享研究成果
- ✓ 就现有研发成果开展交流沟通，迅速产业化，形成我国自主知识产权的技术创新产品，提升双方的产业竞争力

谢谢大家！

