

打破服务壁垒 便利百姓消费

条码支付互联互通持续推进

京东支付日前宣布,消费者可以用京东金融 App 扫微信收款码进行支付消费。拥有庞大活跃用户基础的两家平台合作,是我国条码支付互联互通的又一新进展。

近年来,我国条码支付互联互通持续推进,技术规范落地实施,简化支付流程,助力支付行业高质量发展。未来如何进一步打破服务壁垒,扩大生态开放,便利百姓扫码消费?

纵观我国移动支付,普及率已达86%,居全球第一,在提高交易效率、降低交易成本和促进金融普惠方面发挥了重要作用。

在此基础上,条码支付互联互通的持续推进,能够有效整合纷繁复杂的码牌,允许消费者使用多种不同的支付 App,扫同样的码牌进行支付,提升便利性。

“加快推进支付领域互联互通,既有助于建设全国统一大市场,也是服务实

体经济、践行‘支付为民’理念的重要体现,有助于保护消费者选择权、提升消费者体验,促进数字经济和数字金融高质量发展。”招联首席研究员董希霖说。

2019 年底,网联在宁波落地首笔互联互通交易,并于 2020 年 1 月在杭州完成首笔银行与机构间央行标准化条码互联互通验证。

自此,我国条码支付互联互通持续推进。目前,中国银联推出的云闪付 App 已与支付宝、微信支付等多平台实现互联互通;微信支付已与包括工、农、中、建、交、邮储在内的近 30 家银行、三大电信运营商旗下的钱包 App 等实现条码支付互联互通……

在跨境支付方面,支付宝、财付通推出“外包内用”支付方案,支持部分境外电子钱包在国内直接扫支付宝、微信码牌进行支付。

支付领域的互联互通,既需要制度规范、标准统一,也关乎用户隐私和数

据安全。

当前,相关技术规范已经出台,成为互联互通的制度保障。2021 年底,中国人民银行发布《条码支付互联互通技术规范》,在切实保障用户信息与资金安全前提下,规定了条码支付互联互通的编码规则、报文要素、安全要求等内容。

着眼数据安全,在移动支付发展过程中,由于各机构条码一度不能通用,聚合支付应运而生。聚合支付服务商往往没有支付业务牌照,但实际上从事了一些支付业务,产生一定风险隐患。

国信证券经济研究所所长助理王剑表示,持牌支付机构在交易规范、安全技术、数据保护等方面具备显著优势。条码支付互联互通的推进,有助于风险信息的识别、共享和防范,提升了移动支付体系的安全性。

展望未来,董希霖认为,虽然近几年来条码支付互联互通实现快速发展,但整体来看仍然滞后于市场需求,市场

占有率最高、用户群体最大的支付宝与微信支付并未真正实现互联互通,银行支付与非银行支付互联互通仍然存在障碍。

今年 5 月 1 日起,《非银行支付机构监督管理条例》正式施行。中国人民银行副行长张青松此前曾在国务院政策例行吹风会上表示,条例强调维护公平竞争秩序,有利于指导头部支付机构发挥好“头雁”作用,更加注重行业利益、社会利益与公众利益,带头维护公平竞争,推进互联互通,扩大生态开放。

专家建议,相关部门应从制度和技术角度出台更多针对性措施,加强对支付机构和商业银行的引导和保障;支付机构应提高认识,加强推进;各地应打破地方保护,破除支付壁垒,助力在全国范围内实现支付互联互通。同时,还应加快推进数字人民币试点工作,丰富数字人民币应用场景,为消费者提供更多安全、便利的支付选择。来源：新华社

交通银行安庆分行：

开展金融知识“五进入”活动

近日，交通银行安庆分行走进安庆德琳环保发展（集团）公司和马庙镇汪洋村，开展以“金融消保在身边 保障权益防风险”为主题的 2024 年金融知识“五进入”集中教育宣传活动。

活动现场，该行工作人员通过发放

金融知识宣传手册、现场宣讲等方式，向群众普及金融知识，讲解现实生活中经常遇到的金融风险，如手机收到提示中奖信息如何处理、如何防范个人信息泄露和个人银行卡或在转账汇款中注意事项等，着重向老年群体科普电信网络诈骗、非法集资的特点和防范要点，切

实维护人民群众合法权益。同时，为全面提升金融服务乡村振兴质效，该行员工还走进马庙镇汪洋村，深入田间和乡镇居民家中，逐门逐户开展宣讲，用身边常见的案例通俗易懂地向村民普及防范电信网络诈骗、银行卡使用、个人信息保护等金融知识，提高金融诈骗防范

意识。

下一步，交行安庆分行将不断优化和创新金融知识宣传教育模式，积极开展形式多样的金融特色宣传教育活动，引导消费者自觉远离非法金融活动，构建和谐健康的金融消费环境。

刘颖

银行紧跟黄金投资热潮

黄金价格屡创新高，成为理财市场高度关注的“热点”。不少银行以及银行理财子公司也加入了黄金投资“热潮”中。

近期，招银理财、兴银理财等机构纷纷推出了挂钩黄金的理财产品，这些理财产品主要以“固收+黄金”的形式出现。除理财产品外，还有银行推出了与黄金挂钩的结构性存款。

南开大学金融发展研究院院长田利辉表示，近期银行、理财子公司频频推出挂钩黄金的理财产品、结构性存款，原因主要是黄金价格持续上涨，导致这类产品更易受到投资者的关注。此外，黄金作为一种传统的避险资产，随着全球经济不确定性的增加，投资者对于风险控制关注度也在提升，挂钩黄金的产品在一定程度上能够满足投资者对风险规避的心理需求。而且，挂钩黄金的理财产品和结构性存款的产品设计能够提供更加多样化的投资策略和收益模式，为投资者提供了更多的选择和灵活性。

相关产品热度较高

据了解，目前，银行推出的挂钩

黄金的理财产品按收益结构可分为看涨型、看跌型以及区间型等。看涨型（或看跌型）只有在金价上涨（或下跌）时才能获得收益，而区间型产品则要参考金价的波动幅度，一旦金价涨幅或跌幅突破了设定区间，产品到期时不仅收益率较低，更有可能获得零或负收益。

目前银行理财子公司推出的挂钩黄金的理财产品，主要以“固收+黄金”的形式出现，即在固收资产的基础上，配置部分黄金类资产。

冠哲咨询创始人周毅钦表示，黄金价格屡创新高，为了在竞争激烈的市场中脱颖而出，银行理财子公司不断推出挂钩黄金的理财产品，为投资者提供更多元化的选择，“固收+黄金”理财产品结合了固定收益和黄金投资的特点，有助于分散投资组合风险。

另外，在收益率上，此类型产品有较强优势。招银理财近两年推出多款与黄金挂钩的理财产品，多款产品的年化收益率均在 4% 以上。比如，截至 5 月 23 日，“招睿目标盈稳金 24 月 1 号”成立以来年化收益率是 6.35%。“招睿目标盈稳金 2 号”成立以来年化

理财、结构性存款齐上阵

收益率为 4.29%。

此外，还有部分银行推出了与黄金挂钩的结构性存款。兴业银行、招商银行等银行近期发售了多只挂钩黄金的结构性存款，其中不乏看涨黄金和看跌黄金的产品，投资期限在 63 天至 364 天之间。

以兴业银行为例，该行积极推出挂钩黄金的结构性存款，其中以看涨黄金的产品居多，产品预期到期收益率介于 1% 至 4.21% 之间。

警惕配置风险

对于金价的未来走势，多家机构和分析师表示，仍有上涨空间。

东吴证券研报表示，受到海外降息预期上升以及地缘政治风险再起的影响，海内外黄金价格走势良好，预计黄金价格维持震荡向上走势。

田利辉认为，短期来看，黄金仍然具备一定的市场投资价值。全球形势高度不确定，避险情绪不断走高。作为无政治风险、抗危机能力强且具备长期价值贮存功能的资产，黄金仍然具备坚实的配置价值，因此金价的近期上涨势头或持续。

来源：新华社

