从现金到银行卡 从网端到指尖

支付十年 数字化浪潮刷出新变迁

2013年，上海的张先生来到银行ATM机，他要向远在北京上学的小张转生活费。插卡、输入密码、转账，24小时后，小张的借记卡将收到这一笔转账款项。

2017年，小张大学毕业，拥有了属于自己的第一张信用卡。在同事的推荐下，他下载了推出不久的云闪付APP，用于管理自己名下的数张信用卡、借记卡。

2021年，小张组建了自己的小家庭。这一天，他一手抱着孩子，一手将手机贴近地铁闸机，几乎是瞬间，全新的银联手机闪付“刷”开闸机，让他毫无滞碍地走进地铁站。

近十年时间，指尖支付工具从单一的现金、银行卡变得更为多元、智能。支付工具变迁的背后，是以银联为代表的支付产业年复一年、日复一日，对数字化浪潮的追逐，以及对于更便捷、更高效、更无感支付体验的追求。

正观新闻·郑州晚报记者 谢宽 通讯员 贺渊哲

以云闪付APP、银联手机闪付等为代表的移动支付产品发展迅速

从实体到“无界”

提起银行卡，人们的第一印象多是一张小小的塑料卡片，卡面上印有一串长长的，以“62”开头的数字串。早在2003年8月，伴随着南京市商业银行成功发行梅花卡，中国境内第一张银联标准信用卡正式问世。

2011年起，银联的第二代银行卡跨行交易清算系统正式建成启用，银行卡交易处理能力，系统安全性、稳定性都揭开了新的篇章。2012年，银行卡已逐渐成为商业银行向个人提供综合金融服务的基础工具和主要载体，为畅通国民经济、繁荣消费市场增添助力。

从磁条卡到芯片卡，从小微企业卡、单位结算卡等企业卡产品，到跨境返现卡、绿色低碳卡在内的个人卡产品，从白金卡、钻石卡等高端卡，到动漫、赛事、国风等热点IP卡，银联卡与时俱进，卡产品分工更细致、体系更多元、技术更先进。

数字化浪潮奔涌而来，支付工具与智能手机深度绑定，面对这一趋势，银行卡逐渐由实体变为“无界”。2020年，首张数字银行卡“银联无界卡”正式发布，实现了发卡模式、管理模式、安全应用等方面的数字化，成为银行卡产业迈向数字化新阶段的重要一步。截至目前，银联已联合36家银行发行48款无界卡产品，累计发卡超过4100万张。

“无界卡”的发布，进一步凸显了银行卡的“账户”本质。随着时间的更迭，银行卡载体或许会经历进一步的演变，但其“账户”本质，其作为支付行为的起点与终点的基础性角色仍将始终发挥积极作用。

刷手机乘地铁已成趋势

双线布局移动支付

银行账户的普及，为以云闪付APP、银联手机闪付等为代表的移动支付产品的快速发展，奠定了坚实的基础。

经历了银联手机支付、银联随行、银联钱包等APP的研发与整合，2017年12月11日，在中国人民银行的指导下，中国银联携手商业银行、支付机构等产业各方共同发布银行业统一APP“云闪付”，按照统一接口标准、统一用户标识、统一用户体验的原则，整合了银行卡金融服务资源，提供了更有竞争力，更具差异化的支付新服务。

经过4年多的发展，云闪付APP已迭代至最新的9.0版本，不断完善跨行银行卡账户管理能力，形成独特的核心优势。目前，云闪付APP已支持761家银行借记卡余额一键查询，支持160余家银行信用卡还款和账单查询，转账、信用卡还款均0手续费。以“查、转、还”核心功能为基础，云闪付APP还为用户提供近70家银行的1100余款信用卡产品申卡服务，累计核发卡超过60万张。推出个人信用报告查询、“一键查卡”等创新功能，满足不断发展变化的消费者日常生活所需。截至目前，云闪付APP累计注册用户超4亿。

同时，银联手机闪付也凭借支付速度快、效率高，不受网络条件限制等独特优势，成为大客流场景的支付首选。

中国银联先后与三大移动运营商、国内外主流手机厂商、国内外主流可穿戴设备厂商合作，联合商业银行推出了全手机模式的手机闪付1.0版本。截至2018年，华为、小米、OPPO、苹果、三星、魅族等市场主流手机品牌分别开通了Huawei Pay，Mi Pay，OPPO Pay，vivo Pay，Apple Pay，Samsung Pay，Meizu Pay，手机闪付也成为支付新潮流的代表，深受商旅及年轻客群喜爱。

2021年6月，中国银联联合手机厂商和商业银行升级推出手机闪付2.0产品。在实现支持卡码合一的基础上，叠加推出了“人脸验证”“免输卡号绑卡”“双击即用”等更便捷、更安全、更全面的功能。

深入探索支付新业态

经过多年竞合，移动支付发展进入深水区，在各方亟须推进数字化、平台化转型的背景下，云闪付网络支付平台应运而生。按照“统一标识、统一体验、统一接口”的原则，银联与商业银行基于云闪付网络支付平台共同打造银行侧统一的支付体验。

2022年3月24日，中国银联与中国民生银行合作开发的全民生活APP云闪付版正式上线。随后，中信银行、浦发银行、兴业银行、北京银行、华夏银行等手机银行APP相继“换芯”升级。

推出手机银行云闪付版后，商业银行可有效拓展其在互联网、零售、餐饮、出行等用户生活场景的支付受理面。用户则能够在银联网络超3000万家商户一键使用乘车码、行程卡、社保缴费、交通罚款、党费交纳等多种功能，并且享受到银行和银联共同提供的丰富的服务内容和优惠权益。

以云闪付网络支付平台为依托，以云闪付APP入微入淘为契机，银联将与商业银行、非银行支付机构共同探索构建符合产业发展趋势的新模式、新业态，共同完善受理市场建设，从而促进支付体系建设，提升金融服务水平，助力实体经济高质量发展。