

证券时报

用了两年时间，云闪付APP用户数目前突破2.2亿，在这一过程中，云闪付秒办卡、0手续费还信用卡、便捷跨行转账查款等功能，带来“银行卡管理神器”的形象深入人心。

围绕便民支付、优化体验的核心理念，近日，云闪付APP再焕新，界面“减负”，各类高频使用功能首页直达；同时，围绕餐饮、出行、商超、公共缴费、就医等十大民生刚需高频场景持续深耕，丰富产品体系、下沉服务区域，将移动支付便民送入田间地头。

而从卡端到移动端，从手机闪付到无感支付、刷脸付，在丰富的便民支付产品背后，是银联依托多年的核心自主技术积累、不断推动支付领域的应用创新。

各类高频使用功能首页直达

让利便民力度不减

近日，云闪付再升级，正式发布7.0版本，围绕深度优化用户体验的核心理念，带来了APP界面的全新焕装，重点突出多个在日常生活中高频使用的功能，让用户点开APP、便捷可达。

打开云闪付APP“首页”频道，一眼看到云闪付APP付款码、收款码、扫一扫、转账、信用卡还款、卡管理等全流程支付服务及乘车码、公共缴费、商城等重点生活服务场景的高频应用。老用户可快速进入相关功能页面，新用户也可在短时间内了解并使用相应功能，简单好用。

APP“发现”频道重点展示美食、购物、娱乐、出行等重点垂直领域的营销优惠信息。“财富”频道聚焦涵盖银行卡申请、0手续费转账、借记卡余额查询、信用卡账单查询、信用卡0手续费还款等全流程的财富管理服务。

此外，新设置有“我的”频道设置专门的个人信息管理入口，优化红包、收藏、票券、积分等原有内容的呈现形式，里面可以便捷查看个人数据、使用红包积分等产品。

在越来越多的APP承载场景功能过重、嫁接信息庞杂的情况下，可以看出，云闪付APP化繁为简，回归到让用户更简便操作、更便捷支付的本心。提高用户体验、使用户在各类使用场景快速进入相应功能模块、使用相关功能，成为云闪付APP本次7.0版升级的核心思路。

“原先收付款、享优惠、卡管理三个频道将调整为首页、发现、财富、我的四个频道。”中国银联云闪付事业部相关负责人介绍，“本次改版突出了重点高频应用与核心功能，优化APP内的信息分类与个性化展示，促进用户体验全新升级。”

今年12月12日~15日，云闪付APP双十二“银联全民回报节”大力度让利不断，用户使用云闪付APP或银联手机闪付在指定商户消费可享5折、满减或超值回报价，活动覆盖商场超市、时尚百货、餐饮休闲、旅游出行和生鲜电商等多个热门消费场景。同时，在境外80大商圈消费也可享最高七折优惠。

深耕民生刚需场景

移动支付便民送入田间地头

围绕便民支付服务，云闪付APP一方面持续优化线上支付功能和体验，一方面持续开拓纵深场景，实现覆盖区域下沉、服务下沉。

自2017年10月，移动支付便民示范工程实施以来，银联先后在“菜市场、公交地铁、餐饮、超市便利、公共缴费、自助售货、校园、食堂、医疗健康、交通罚款”这十个民生刚需高频场景中，布局移动支付。

开展两年来，官方数据显示，银联二维码、云闪付APP、银联手机闪付在全国14000余家菜场和生鲜门店、近20万家便利店超市、30余万台自助终端、55余万家餐饮商户、逾1700家医院、逾3000个政企食堂为用户提供覆盖十大场景的便民支付服务，给日常生活带来了方方面面的改变。

以医疗场景为例，用户只需登录云闪付APP，进入生活便利-智慧医疗，便可进行线上挂号、排队候诊、门诊缴费、报告查询、住院押金缴纳、住院清单查询等。

而不仅是一二线城市，伴随着银联移动支付便民工程下沉至县域农村市场，各类便民支付服务也惠及更广泛、更基层的用户群。

今年上半年，银联联合农业银行发布“乡村振兴主题卡”，农村地区农户、农产品经纪人和农村合作社等涉农主体可向农行申请办理免除工本费、开户手续费、卡片年费、跨行取款手续费、异地取款手续费，绑定云闪付APP后，可享受涵盖支付、融资和特色权益等多方面的综合服务方案。截至2018年末，中国银联在全国68个县域开展农村支付综合试点，拓展农村云闪付用户205万、农村小微商户69万户。

这只是移动支付便民延伸服务触角、下沉下乡的一个缩影。据了解，今年以来，银联通过联合各银行发行乡村振兴卡、小微企业卡，在云闪付APP内开设扶贫专区等

，将银联移动支付产品带向了田间地头、街头商贩。

布局大数据云技术

推动“支付”应用和标准制定

从卡端到移动端，从手机闪付到无感支付、刷脸付，在丰富的便民支付产品背后，银联依托多年的技术积累、不断推动支付领域的应用创新。

去年以来，银联在全国范围内、联动线上线下的百万商家开展银联62节、双十二等多个大促活动，短时间、大规模爆发式交易节点的铺开，是对背后新一代移动支付产品、运维能力、转接清算系统的自信；银联云规模化容量支撑能力与资源交付效率进一步强化，大数据平台实时数据分析能力、人工智能基础环境建设不断升级。

今年10月20日，银联联合银行推出“刷脸付”产品，通过刷脸实现交易路由，同时，延续用支付口令交易验证方式，不改变客户使用、商户受理的交易习惯，这背后就是利用人工智能、大数据等技术支撑。

更为重要的是，银联向科技型、数据型公司布局，不仅体现于金融科技产品应用层面，更在影响产业发展方向。

在云计算建设方面，银联建成云资源管理平台2.0，并已逐渐成为国内金融领域核心生产系统云实践先行者。

在人工智能研发方面，银联研发了VR支付行业解决方案，在生物识别、计算机视觉技术支持下，实现虚拟购物和无密码支付。用户可以沉浸于模拟真实世界的虚拟零售环境中完成购物全流程体验，“看到即买到”。

在大数据应用方面，银联在风控、营销、决策等不同领域利用大数据技术，研发了小微商户评分产品、营销可视化展示平台、智能决策分析平台，为银联成员机构、商户、持卡人提供经营情况分析、客群特征分析、数字营销等大数据智能服务。

今年海南博鳌亚洲论坛2019年年会上，中国银联董事长邵伏军表示，中国银联将顺应科技新趋势，以技术应用推动支付产业向高质量发展。一是率先创新，在区块链、数字货币、云计算、人工智能等领域进行探索，推进下一代支付清算技术的前瞻性布局。二是深入应用，推动各项创新与支付应用、交易处理、风险防控等服务深度结合，实现支付前、中、后台的协同创新发展。三是全面融合，使银联的新技术、新产品与支付产业链各主体的技术、产品全面融合。

结语

2017年12月，在央行的指导下，银联与各家银行共商共建的银行业统一APP云闪付诞生。辅一出场，云闪付APP凭借充分发挥其平台优势，运用产业各方资源，以强大的跨银行卡管理功能等特色，快速打开了局面。

积极创新产品、发挥行业各方上下游合力，这也是银联用户快速增长的重要原因。在移动支付这个竞争激烈的市场里，云闪付APP用两年时间，用户量增至2.2亿。

截至目前，银联官方数据显示，当前云闪付APP可支持在线申请包括工行、农行、中行、建行、交行、中信、招商、浦发、民生、华夏等20多家银行的200余种信用卡；150多家银行信用卡账单查询与免手续费还款；70多家银行借记卡余额查询等功能。

但移动支付市场的竞争生态正在剧变，5年前的支付市场生态环境、产品技术、用户人群和今天已经截然不同。截至2019年上半年末，中国移动支付交易规模达到1.66万亿元，第三方咨询机构预计今年全年中国移动支付用户将达到7.33亿，但与此同时，用户数环比增速已经明显放缓。移动支付市场的接下来的竞争激烈的战场上，参与者们的拓展策略将完全不同。

可以明显看到，今年以来，银联除了大力度的让利推广之外，在新技术体验产品运用、年轻客群拓展、海外市场扩张等方面做了诸多尝试，同时，继续深化平台优势，今年以来与文化和旅游部、国家卫健委统计信息中心、广西壮族自治区人民政府、中国银行、中信银行、中国光大集团、安徽省农村信用社联合社、中国人保等产业各方签署战略合作协议，充分整合行业内外优势资源，形成产业合力。

中国的数字金融发生改变，始自支付。当前，移动支付正极大帮助加速了产业数字化、降低了理财门槛。未来，随着数字经济的不断发展，支付日益朝着无界化、场景化、移动智能化演进，必然还会出现新战场。(CIS)