

二维码跨境支付再进一步



来自德国的留生理查德在杭州西湖边一家商铺使用支付宝扫码支付。（新华社发）

在近日举行的第十四届中国支付清算论坛上，中国人民银行副行长陆磊透露，跨境二维码支付互联互通取得重要进展。跨境二维码统一网关已于7月底上线试运行。

据了解，统一网关是在中国人民银行指导下建设的跨境支付基础设施，支持境内外机构通过“一点对接”开展跨境二维码支付合作。业内专家认为，统一网关上线试运行，是中国跨境支付互联互通迈出的关键一步。这将进一步提高跨境支付效率，满足境内外用户高效、便捷的移动支付需求。接下来，将支持境内外参与机构通过统一网关开展跨境支付合作，加快推进跨境二维码支付互联互通，提升跨境支付体验。

统一网关提升效率

据了解，统一网关为境内外参与机构提供统一技术接口、跨境交易信息转接分发、交易监测与分析等服务，支持参与机构为境内外用户提供更加高效、便捷、安全的跨境二维码支付服务。

近年来，中国人民银行积极部署推进支付领域便利化和互联互通工作，支付市场的包容性和便利性显著提高，但支付互联互通方面还存在一些不足。

“如在跨境二维码支付方面，由于境内二维码标准不统一，二维码支付业务的商业模式、运营管理差异大，‘出海’之后难以实现互联互通。”招联首席研究员董希淼表示，境外机构与我国开展跨境互联互通合作难度较大，影响合作意愿。境内清算机构、支付机构等参与主体采用两两对接模式，分别与境外机构开展跨境二维码支付业务合作，部分境内机构为争夺跨境合作机会存在无序竞争现象，难以形成“出海”合力。此外，不同国家和地区的法律与监管标准差异较大，对移动支付的许可和准入流程不一，技术规则 and 标准不同，也不利于境内机构“出海”展业。

在此背景下，中国人民银行指导中国支付清算协会联合中国银联建设统一网关，在国家层面形成了跨境二维码支付服务的对外统一接口。

中国社会科学院金融研究所支付清算研究中心主任杨涛介绍，统一网关支持境内外机构通过“一点对接”开展跨境二维码支付业务合作，有利于降低机构间的系统对接成本，减少多次改造的资源浪费。同时，推动形成统一的境外钱包机构合作标准，提升境外钱包引入效率和使用体验，同时促进跨境二

码支付市场的公平竞争和良性发展。

“统一网关还可协调推动境内机构开放受理环境，有利于进一步扩大境外钱包的境内受理面。”杨涛表示，统一网关将建立涵盖“外包内用”“内包外用”的统一信息接口，推动实现对跨境二维码支付业务的统一管理，支持参与机构为境内外用户提供更加安全、可靠的支付服务。

据相关部门统计，目前，跨境二维码统一网关已与多家境内外参与机构合作，主要包括中国银联、网联清算公司、银联国际、支付宝、财付通、Alipay Connect、Tenpay Global、DBS PayLah!、Touch'n Go、Kbank、支付宝香港、微信香港、MPay澳门钱包等，支持新加坡、马来西亚、泰国以及中国香港、中国澳门等国家和地区的钱包到中国境内的商户受理使用。

截至9月11日，统一网关办理业务198.1万笔，金额4.27亿元。记者了解到，预计后续还将持续扩大参与机构规模和跨境支付互联互通范围，支持更多符合要求的机构接入开展跨境二维码支付业务。

优先支持“外包内用”

据了解，统一网关相关建设工作自2025年初全面展开，7月30日统一网关正式投产上线，优先支持“外包内用”业务，并向参与机构发布了统一网关业务规则和技术规范。

杨涛介绍，根据已发布的《跨境二维码统一网关业务规则（试行）》，钱包机构、收单机构、金融基础设施（包括境内清算机构、境外国家金融基础设施）、境外参与机构合作方等符合条件的市场机构均可申请成为统一网关的参与机构，在完成机构准入、联调测试、生产验证以及协议签约后，可接入统一网关开展业务。

在第十四届中国支付清算论坛上，腾讯宣布将通过统一网关进一步开放微信支付“外包内用”服务，支持更多境外钱包在中国境内通过微信支付二维码支付。9月17日，蚂蚁集团宣布，旗下支付宝和蚂蚁国际成为第一批参与统一网关业务试点的机构。7月底，蚂蚁集团“外包内用”业务已随统一网关成功上线试运行。

腾讯公司副总裁、财付通总经理郑浩剑表示，公司将全力参与“跨境二维码统一网关”建设，在近年来微信支付持续升级“外卡内绑”“外包内用”服务的基础上，通过“跨境二维码统一网关”接入更多境外钱包，进一步提升跨境支付效率与体验。蚂蚁集团CEO

韩歆毅表示，成为跨境统一网关首批试点机构不仅是技术上的突破，更是生态协同的成果。未来将继续加大投入，积极为入境支付便利化贡献力量。

杨涛表示，以二维码支付为代表的移动支付是我国的“数字名片”，此次推出统一网关是跨境支付互联互通的重要探索，有利于降低跨境移动支付对接难度，让扫码支付变得更简单。在此期间，行业机构积极响应，通过不断优化“外卡内绑”“外包内用”等跨境支付服务，构建了对外无缝对接境外钱包及银行机构、对内深度融入广大商户日常经营的双向桥梁。

提升境内外用户体验

“统一网关就像一个‘翻译员’和‘调度员’，通过技术对接和业务整合，有助于实现不同国家二维码支付系统的互联互通。”董希淼表示，我国作为全球二维码应用第一大市场，在全球二维码支付市场占比达70%以上，因此更需要建设统一网关，在国家层面形成跨境二维码支付服务的对外统一接口，支持境内外机构接入后开展“外包内用”“内包外用”等业务，处理二维码主扫和被扫模式下的交易。

在业内专家看来，统一网关有助于提升境内外用户体验。董希淼认为，统一网关推动跨境支付互联互通，协调推动境内机构开放受理环境，有利于进一步扩大境外钱包的境内受理面，提升境外钱包引入效率和使用体验，有助于提高境外人士来华支付便利性。同时，境内人士到境外留学、旅游，无需大量换汇或携带过多现金。无论是境内还是

境外消费者，都可以直接使用熟悉的本国电子钱包在对方国家扫码支付。

“从用户角度来看，体验是顺畅的。”杨涛表示，一方面，统一网关为境内外机构提供跨境交易信息转接分发等服务，不参与资金划拨处理，不直接向钱包用户和商户提供服务。另一方面，统一网关系统支持对交易信息转接的实时处理，经前期联调测试和试运行，通过统一网关开展的跨境支付业务高效有序，基本做到用户端无感。

统一网关上线后，安全如何保障？杨涛介绍，统一网关的建设对标国际前沿标准，在业务合规方面，参与机构需根据统一网关规则履行KYC（了解你的客户）、“三反”（反洗钱、反恐怖融资、反逃税）、实时风险监控及交易信息报送等尽职义务，建立多层次的安全防护体系，确保跨境交易合法合规、风险可控。

在信息安全方面，中国支付清算协会作为统一网关运营机构，根据所适用的法律法规和监管要求，履行统一网关业务信息保护及数据安全义务。参与机构按照统一网关业务规则，需建立必要的信息安全、网络安全和数据安全管理机制，妥善保护和处理统一网关业务中的敏感数据和个人信息。

在系统安全方面，统一网关采用两地多中心部署，采用多活接入、灵活扩容的形式，具备高并发能力、高自主可控性和应用故障自动恢复功能。统一网关还与参与机构共同制定跨机构的整体应急响应预案，明确在链路中断、参与机构系统故障等情况下的协同处理流程，能够有效保障极端情况下的系统安全及业务连续性。

数量连续11个季度“瘦身”——

信用卡存量竞争考验服务创新

本报记者 勾明扬

近期，随着上市银行2025年半年报的陆续披露，一组数据引起大家注意：6家国有大型商业银行和9家主要股份制商业银行的信用卡贷款余额合计7.56万亿元，相较于年初减少近2000亿元。同时，中国人民银行发布的数据显示，信用卡数量也已连续11个季度“瘦身”。截至今年二季度末，信用卡和借贷合一卡达7.15亿张，较一季度末减少600万张，较去年年末减少1200万张，较2022年时的最高位8.07亿张下降11.4%。

“我这两年陆陆续续把6张信用卡注销了4张，现在就留了一张日常用，还有一张当备用。”36岁的梁晶告诉记者，她销卡的原因有很多，需要交年费、忘记还款有征信风险、额度太高怕“管不住手”、权益变少后吸引力下降，以及如果真的急需用钱，还有众多互联网金融产品可以替代。“以前觉得刷信用卡方便，但是现在一想到出门还需要带卡，就感觉有点麻烦。”梁晶说。

曾经被视为零售金融“流量入口”的信用卡，如今已进入存量竞争时代。2022年，原中国银保监会、中国人民银行联合发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，提出“严格规范发卡营销行为”，并明确要求，银行业金融机构不得直接或者间接以发卡数量、客户数量、市场占有率或者市场排名等作为单一或者主要考核指标。监管政策的收紧加速了信用卡行业的“瘦身”，在2年过渡期后，文件于2024年7月全面落地，成为行业转向的“发令枪”。

“移动支付普及，消费场景重构与用户习惯

演进长期作用，也是导致信用卡业务缩水的重要原因。”博通咨询金融行业首席分析师王蓬博认为，谁掌握了高频支付入口，谁就具备了延伸信贷、理财等金融增值服务的先发优势。比如支付宝、微信支付这些平台，正是依托强大的支付生态，逐步嵌入花呗、微粒贷等信用产品，实现了“支付+金融”的有效闭环，这验证了以支付为基础、逐步叠加金融服务的发展模式已成为行业主流路径。

从金融生态演进的视角来看，无论是传统信用卡，还是互联网信用支付产品，其本质都是基于信用的消费信贷服务工具。在合规前提下，二者的核心差异并不在于金融逻辑本身，而在于服务入口、用户体验与场景嵌入的深度。互联网信用产品之所以能够快速获取海量用户，关键在于其与移动支付流程实现了无缝融合，实现了即用即贷的体验，将借贷行为隐于支付动作中，极大降低了用户的使用门槛和决策成本。

“对于小额高频的支付需求，互联网金融产品已经用好了。”22岁的李博文告诉记者，相比之下，信用卡的账单日、还款日、最低还款、循环利息、年费政策就像一套需要背诵的使用说明，感觉有点麻烦。李博文的感觉并非个例，近两年，“信用卡正在被年轻人抛弃”之类的话题多次在社交平台上引起热议。中央财经大学副教授刘春生认为，短期看，年轻人对信用卡使用率下降会导致银行零售业务收入下滑、资产质量承压；长期看，则会倒逼银行加速数字化转型、调整

零售业务布局。

在中国银行研究院研究员吴丹看来，信用卡在年轻客群中的吸引力下降明显，这一转变促使银行业从过去追求发卡量的粗放增长模式，转向更加注重客户价值挖掘的精细化运营阶段。与此同时，相较于使用信用卡，年轻人如今更倾向于使用互联网消费信贷平台进行资金周转，这种趋势反映了数字金融消费习惯的深刻变迁。

尽管信用卡业务近几年呈现整体收缩态势，但其在服务居民多元化金融需求方面的作用依然重要，尤其是在当前“扩内需、促消费”的政策背景下，信用卡仍被寄予厚望。吴丹认为，银行需要重新审视传统信用卡业务的定位，更加关注存量客户的活跃度与忠诚度，而非单纯追求用户规模扩张。同时，也应加快数字化转型步伐，探索更加贴合年轻人消费习惯的金融服务模式，从产品设计到服务体验全面升级，以应对新一代消费者需求的变化。

“银行需推出面向年轻客群的定制化产品并优化服务，监管层也应规范市场并鼓励创新，以推动信用卡业务健康发展。”刘春生认为，信用卡要吸引和留住用户，需打造特色权益、创新营销并优化体验。未来发展可向高端化差异化迈进，加强与金融科技融合，提升安全性与服务个性化，同时拓展海外市场，以更好适配提振消费需求与用户多样化需求。王蓬博认为，展望未来，信用卡不应仅是支付工具，更应成为集信用管理、财务规划、消费权益于一体的综合金融服务载体。

在食品安全日益受到重视的当下，消费者对餐饮的需求不再是填饱肚子这么简单，而是要“吃得放心”“吃得健康”。对商家而言，后厨直播不仅是“自证清白”的方式，更是低成本、高效率的经营策略。

温宝臣

最近，关于预制菜的争议还没结束，不少餐饮店已经紧跟热点，开启线上后厨直播模式。灶台缭绕的锅气、厨师精湛的手艺、盘里诱人的食材，主打一个“眼见为实”。“大批餐饮店开启后厨现炒直播”话题登上抖音热榜，总观看人数超500万人次，有的直播间涌进9万人同时在线“云监工”。

从“厨房重地，闲人免进”到镜头对准灶台，厨房的透明化正在重构消费者与餐饮商家的信任关系。过去，消费者只能看到餐馆端上来的成品，至于厨师操作是否规范、食材是否新鲜、卫生是否达标，大都藏在后厨，消费者无从知晓，买卖双方信息不对称。后厨直播打破了信息壁垒。直播镜头下，食材清洗、切配、烹饪过程一目了然，主厨还能实时互动答疑。就像一位网友说的，“明厨亮灶，这才是餐饮行业该有的样子”。

对商家而言，预制菜争论余温尚在，后厨直播不仅是“自证清白”的方式，更是低成本、高效率的经营策略。特别是一些不知名的小馆子，没有品牌知名度加持和互联网流量助力，但通过后厨直播，让消费者直观地看到了食材处理和烹饪过程的用心，既打响了口碑，又带动了消费。这种“看得见的真诚”，比花里胡哨的广告更能打动消费者。一家敢于打开后厨、坦诚相待的餐馆，更容易赢得消费者的信任。

后厨直播的走红也折射出餐饮行业发展的一个重要变化：在食品安全日益受重视的当下，消费者对餐饮的需求不再是填饱肚子这么简单，而是要“吃得放心”“吃得健康”。消费者花钱买的是烟火气、真手艺，后厨直播切中了这一需求痛点，让消费者明明白白消费。实际上，除了后厨直播，一些商家在食材采购、菜品研发等环节也主动公开信息，让消费者全方位了解餐饮制作过程。比如，有的餐厅展示食材的溯源信息，有的餐厅分享菜品研发故事。这些做法不仅有助于商家经营，更将推动整个行业向更规范、更透明的方向发展。

民以食为天，食以安为先，安以质为本，质以诚为根。后厨直播用最朴素的方式证明：餐饮经营的核心，永远是“真诚”二字。餐饮直抵舌尖味蕾，传递幸福愉快，以透明换信任，以真诚赢市场，才是餐饮行业行稳致远的正确选择。

本版编辑 孟飞 辛自强 美编 倪梦婷
来稿邮箱 jrbgzb@163.com



9月22日，江苏省淮安市，工人在宁淮城际铁路（洪泽段）项目现场施工。宁淮城际铁路是长三角城际铁路网的重要组成部分，建成后南京与淮安将实现1小时直达，在方便沿线人民群众出行、推动区域协调发展方面具有积极作用。（殷潮摄（中经视觉））