

QR碼支付——邁入無現金社會推進器

在2017年下半年，泰國多家商業銀行紛紛推出新支付方式—掃描QR碼（QR Code）支付。這是遵照泰國政府和央行政策，響應「國家電子支付系統發展戰略總體規劃」（National e-Payment Master Plan），為減少現金使用，促進線上支付而推出的新支付方式，有助於提高現金管理效率，降低管理成本，最終推動泰國步入無現金社會（Cashless Society）。

盤谷銀行旗下磨鑾基金管理有限公司（BBLAM）指出，在西方，歐美多個國家均已率先啓步，邁向無現金社會。在亞洲地區，中國也迅速將線上支付系統用於金融業務操作，並在短短幾年內取得巨大成功。其中QR碼的使用是推動中國走近全面無現金社會的重要工具之一，徹底改變了中國人的生活。

QR碼全稱Quick Response Code，是呈正方形的條形碼，是長方形二維碼的升級版。因其所存信息更多，解讀速度也更快更便捷，故而使用更為廣泛，尤其用於對商品和廣告宣傳的掃描，以解讀資訊。中國曾是一個信用卡使用率較低的國家，因其傳統消費觀不喜負債消費。據中國人民銀行披露的數據，2015年中國人均擁有信用卡0.29張，同期美國人均擁有2.24張（Value Penguin數據）。但進入科技時代後，中國卻從使用現金支付系統迅速轉向大量使用QR碼電子支付系統。

現在，QR碼在中國無處不見，廣泛使用，從各大城市到鄉村小鎮，無論商品、服務價格高低。中國人已經達到無需使用錢包，只需一支智能手機即可全日無憂地生活的程度。如在大型商店或餐廳消費，消費者通過智能手機上的支付軟件，掃描刷卡機（Point of Sale：PoS）上生成的QR碼即可進行支付；若是在小型店鋪或攤販處購物，顧客可以掃描賣方打印出來的QR碼，或是其手機上的QR碼進行轉賬支付。

除此以外，QR碼還促進了名為共享經濟（Sharing Economy）的新生商業模式，如：共享單車（Bike Share），即在公共區域提供自行車分時租賃服務的新型環保共享經濟。有意租賃自行車者可以通過手機應用軟件尋找服務區域，並掃描自行車上的QR碼自行開鎖。使用完畢後，系統從使用者賬上自動扣取相應費用。類似服務還包括共享雨傘（Umbrella Share）等。總而言之，QR碼的廣泛應用從各個方面顛覆了中國民衆的傳統生活，甚至是給服務員的小費、給乞丐的施捨、喜筵上的紅包和孩子們的壓歲錢。

中國行動支付（Mobile Payment）市場上的佼佼者當屬國內電商服務巨頭阿里巴巴（Alibaba）集團的支付寶（Alipay）系統。此外還有社交媒體和電子遊戲業界領軍企業騰訊（Tencent）旗下的微信支付（Wechat Pay）。市場研究公司Analysys Mason 的數據顯示，

2017年首季，支付寶和微信支付在行動支付市場所佔份額分別為54%和40%；在多個國家深受歡迎的蘋果支付（Apple Pay）和Paypal等在中國的市占率甚微。

因使用簡單、便利，更符合現代人人手一支智能手機，全民上網的時尚生活，再加上來自政府方面和民間企業界的大力推動，QR碼的使用在中國市場獲得迅速成長。著名市場研究和諮詢公司艾瑞諮詢（iResearch Consulting Group）記錄顯示，2016年中國行動支付總額達到38萬億元人民幣，約5.5萬億美元，佔中國GDP比率超過半數。除了有力地支持了國內市場消費，推動經濟發展，行動支付還給相關企業帶來諸多益處，尤其是行動支付企業和網絡服務企業，以及零售商和電商。現在中國已成為世界上最大的電子商務市場，不但減少了對現金的依賴，還可以解決假鈔等重大社會問題。此外，還有助於將資金納入系統，易於核查資金的來龍去脈；降低偷稅漏稅的問題；最終保障政府稅收，有利於國家經濟開發和成長。

近年來，泰國政府推動的「泰國4.0」政策，是一項以科技、創新推動經濟發展的長期國策。在這一戰略政策的框架下，泰國財政部於2015年底首次推出「國家電子支付系統發展戰略總體規劃」大綱，獲得內閣批准。2016年中期財政部與國家銀行合作，推動電子即時支付（PromptPay），獲得商業銀行業界的大力支持，以及消費者的歡迎、響應。國行在此基礎上更進一步，先於2017年8月頒佈《標準QR碼》，隨後快馬加鞭，於11月正式批准包括盤谷銀行在內的5家通過金融監管沙箱（Regulatory Sandbox）系統測試的商業銀行，在全國範圍內推廣QR碼支付服務。客戶通過各商銀手機銀行軟件中的電子即時支付系統掃描QR碼，可快速完成支付，適用範圍包括飯店、中小型商店、生鮮集市、計程車、載客摩托車等。

作為泰國商銀業界的領先銀行，盤谷銀行除了在個人客戶中廣泛推廣QR碼使用，同時也提供「EDC刷卡機QR碼支付」（QR Code Payment on EDC）服務，為大型商鋪客戶提供商品和服務的消費支付新渠道。大型商鋪客戶可通過EDC刷卡機自行設定專用QR碼並制定商品或服務之價格，免除客戶輸入金額的程序，僅簡單地掃描QR碼，確認支付金額，便可完成支付程序。此服務可為商鋪客戶節省現金管理成本、提高銷量。消費者所支付的商品和服務的消費自動記錄在商鋪客戶的賬戶中，營業結束後商鋪客戶可通過銀行系統查閱當天的總結賬目。

