



您当前位置：首页 > 国研视点 > 专家视点 > 正文

巴曙松：网络支付如何平衡安全和效率？

2013-4-23

随着网络的日益普及，网上银行以及电子商务的广泛应用，网络支付在提高支付效率的同时，安全性始终是各参与方密切关注的一个方面。

欧央行在其《互联网支付安全建议》中强调，当前监管者、立法者、支付服务提供商以及社会公众的感觉是，通过互联网进行支付，遭受欺诈的概率要高于传统支付方式。实际上，国内社会公众也普遍存在着网络支付受欺诈概率比较高的观点。但从我们调查的实际数据来看，消费者的主观感受与实际情况有着明显的差异。从实际情况来看，中国网络支付仍处于培育发展阶段，安全风险可控，总体运行平稳，但需进一步规范，潜在风险须重视。

网络支付安全和效率的关系，是网络支付发展中的关键问题。效率和安全的平衡是网络支付的核心，过于关注安全会大幅度降低企业的经营效率，给消费者带来不便；忽略了安全同样会给商户、用户、支付企业带来损失。亚洲地区人口稠密、信用体系不太健全，安全投入相应较多，风险控制技术创新也比较领先，适当地允许一定的风险水平，有助于激励企业向风险纵深处探索、创新，研发更加有效的新型安全技术。

网络支付业务具有互联网和金融的双重特征。金融特征就是指这些公司有自己的虚拟账户，可以沉淀和流转资金，管理要求很高，容错率很低，100%风险备付，没有杠杆；互联网特征指所处的产业以及提供的服务都是在互联网上进行的，必须符合互联网的产业特点、规模要求、分工协同要求以及市场效应要求等等。这种双重特征使网络支付面临着安全与效率目标的双重追求。

在平衡网络支付安全和效率方面，有几个方面值得关注：

第一，风险控制不能牺牲效率和用户体验。电子商务产业链很长，整个产业链必须高效率配合、分工合作，才能扩大市场、分享利润。电子商务产业链的效率可以用成本收入比来衡量，用户交易成本是非常关键的变量，传统的金融机构通过增加交易成本减少风险损失，同时降低了交易成功率。如果牺牲效率换来了安全，产业链上的收入无法覆盖成本，很快就会被淘汰。

第二，通过技术创新解决安全问题。在电子商务产业链成本收入比的公式中，用户交易成本和风险损失并不是单纯的负相关关系，通过技术创新可以在不提高用户交易成本情况下降低风险损失。技术创新可以通过意想不到的数据指标验证人的身份。快捷支付方式的创新缩短了网络支付验证步骤流程，减少了木马钓鱼的风险，搜索技术和智能监控系统的创新，能够更快速的发现风险并及时进行处理。安全技术创新还可以降低门槛，让更多处于城市边缘的农民工和边远山区的消费者能够在网上放心购物。

第三，加强安全合作。客户的信息和安全技术分散在产业链的不同环节中，应该鼓励客户信息较多和安全技术水平高的企业以市场化的方式输出安全管理能力，加强产业链合作。政府应该鼓励产业链的合作，鼓励安全技术创新，鼓励银行和支付机构的合作，使用新技术帮助城市的弱势群体，使农村地区 and 边远山区的消费者也能够享受到便捷安全的支付服务。

从未来支付安全的技术趋势来看，第一是智能的实时防控系统。由机器完成的、通过相应规则对交易进行实时筛查的监控系统，通过数据分析、挖掘等建立一整套规则体系，来捕捉异常的或者有风险的操作账户，系统初步筛查，配合人工核查，最终锁定风险交易，控制风险账户，从事后响应转为事中响应，从而提高风险防控效率。第二是大数据在安全方面的应用，体现了信息间的协同，互联网技术提供了这个可能性，通过手机、电话等大量的行为状态记录，存储到云端服务器，将来可以通过对人的行为的连续性进行综合分析，而不仅仅是通过密码和密钥来分析。

作者：国务院发展研究中心金融研究所副所长 巴曙松 来源：《重庆商报》2013年04月22日

【关闭窗口】



我要评论

已有0条评论

提交评论

