

刷脸支付走向商用所面临的六个问题

施政

中国建设银行上海市分行, 上海 200120

[摘要] 随着时代的进步, 科技的发展, 互联网正以强大的力量吞噬着传统金融业的发展。第三方支付平台, 作为互联网金融创新的领跑者, 其崛起与发展对传统商业银行的经营产生了较大冲击。虽然第三方平台与商业银行在激烈的竞争中也存在合作关系, 但其蓬勃发展还是威胁到了商业银行的经营。传统商业银行正面临着巨大的挑战, 探索互联网浪潮背景下, 传统商业银行可采取何种对策以应对机遇与挑战, 是学者们共同的时代任务。文章将从某商业银行出台“刷脸支付”为切入点, 深入剖析商业银行出台此产品的目的、当前形势以及未来发展预期, 探索商业银行在三足鼎立的互联网时代, 应从哪些方面突破与创新, 以更好地应对第三方支付平台带来的挑战。

[关键词] 刷脸支付; 安全性; 应用前景; 第三方支付

DOI: 10.33142/sca.v2i2.330

中图分类号: TH166

文献标识码: A

Six Problems Faced by Face Recognition Payment towards Commercial Use

SHI Zheng

China Construction Bank Shanghai Branch, Shanghai, China 200120

Abstract: With the progress of the times and the development of science and technology, the Internet is devouring the development of the traditional financial industry with strong power. As the leader of Internet financial innovation, the rise and development of the third party payment platform has had a great impact on the operation of traditional commercial banks. Although there is also a cooperative relationship between third-party platform and commercial bank in the fierce competition, its vigorous development still threatens the operation of commercial bank. Traditional commercial banks are facing great challenges. Under the background of Internet wave, it is the common task of scholars to explore what countermeasures traditional commercial banks can take to deal with opportunities and challenges. The article will be from a certain Commercial banks introduce "face recognition payment" as the starting point, in-depth analysis of the purpose of commercial banks to introduce this product, the current situation and future development expectations, explore the three-pronged Internet era, commercial banks should break through and innovate from what aspects. In order to better meet the challenges posed by the third-party payment platform.

Keywords: Brush face payment; Security; Application prospect; Third party payment

引言

扫码支付方兴未艾, 刷脸支付又悄悄走到你的身边。据悉, 支付宝、微信都推出了刷脸支付的技术, 建设银行、农业银行等银行也在市场上进行了一定程度的试水。可奇怪的是, 无论是支付宝、微信还是各家商业银行, 在刷脸支付的推广上“雷声大, 雨点小”。这是否意味着刷脸支付从试验室走向市场依然还存在着不少障碍呢? 笔者以自身在上海某行推广刷脸支付的经历出发, 将其归纳为六个需要解决或明确的问题, 以飨读者。

1 怎样才算刷脸支付?

刷脸支付是商业银行融合生物识别快捷支付的革新产品。它拥有支付场景全覆盖的优势, 顺应客户对快支付、硬场景的诉求, 为个体与商户提供最优用户体验。刷脸支付, 简而言之就是通过电子摄像头对人脸进行识别, 根据人脸绑定的账户, 在客户认可的前提下, 实现自动支付的过程。从上述表述中可以看到, 一个完整的刷脸支付流程需要包含三部分内容: 人脸和账户的绑定机制、人脸识别的机制、识别人脸后从绑定账户的支付流程。以某行的刷脸支付为例, 客户要开通刷脸支付, 必须在某行签约的手机银行上绑卡和打开安全支付开关; 通过特定的设备刷脸后, 系统将客户脸部图像与后台数据匹配; 找到客户的绑定账号以后再启动相应的支付清算流程^[1]。

2 刷脸支付的适合场景在哪里?

刷卡和扫码支付如此方便快捷, 刷脸支付还有没有生存和成长的空间呢? 我们看到, 在一些特种行业, 如酒店、机修、网吧、KTV 等, 治安管理对客户身份认证的要求越来越高。大多数情况下, 商户仍然采用“肉眼判断、手工登记”的核验方式, 核验流程存在严重的管理漏洞。在上述特种行业, 如何解决人脸信息的精准比对核验, 杜绝使用假证、

冒用他人证件是当前治安管理的一大难题，亟待解决。假如可以把人证核验、刷脸支付结合在一起，不仅解决了精准核验的问题，还能大幅度优化支付体验、提升支付效率。此外，在一些小额低频的轻餐饮商户，在各类自助售卖机上，在轮渡、电车、轻轨等交通出行领域，刷脸支付无疑也是有一定的市场需求的。尤其是在交通出行领域，可以想见，拎着大包小包的乘客、推着自行车或助动车过摆渡的上班族，假如能够刷脸过闸，无疑能大大提升通行效率^[2]。

3 怎样确保刷脸支付的安全性？

与二维码、NFC 等移动支付手段不同的是，“刷脸支付”不依赖于手机这一载体，是支付领域的再一次创新变革，有利于促进支付市场的良性竞争。但与此同时，对于刷脸支付，仍能听到不少质疑的声音，刷脸支付的安全性包含了两部分内容。一是客户脸库存储以及绑定机制会否外泄；二是交易过程中如何防范盗刷、误刷。前者涉及到整个系统的安全性，后者则是在支付过程中如何保障支付安全。从目前的情况来看，各家机构解决的方式均不相同。相对而言，商业银行的方案更为稳妥，主要是因为客户脸库和绑定关系均存储于银行后台，每次交易都要将前台取到的图像数据和银行后台脸库进行比对，比对无误后再发起关联账户的支付动作，这个过程完全是在银行系统内封闭实现，既不经商户的系统，也不会再在传输过程中泄露客户的账户信息。在交易过程中，刷脸支付本身的技术防范措施倒是毋庸置疑的，比如基于深度学习的人脸识别算法，有效解决人脸随岁月缓慢变化的问题；配备双目摄像头，配合高精度“微表情”活体检测算法，快速完成人脸智能动态捕捉定位和活体检测，抵御打印、视频攻击。为了让客户更加放心使用，银行在推广刷脸支付产品的过程中，还可以引入商业保险机制，切实将盗刷、误刷风险降低到了最低程度。

4 刷脸支付 1: N 一定比 1: 1 技术更有应用前景吗？

不一定。目前在市场上大部分的刷脸支付都采用的是 1:1 技术。所谓的 1:1 是指客户在刷脸支付之前必须要输入注册的手机号码。究其根本，输入手机号码是为了更快地定位客户在后台脸库的图像，再根据一定算法比对就能快速地反馈结果。否则，在一个大型的脸库中进行大范围的图像检索，这在技术上、资源配置上、网络条件上都有不同程度的障碍。但无疑，刷脸还要输手机号码大大降低了支付效率。随着技术、系统、网络的不断进步，目前不用输入手机号码的 1: N 刷脸技术渐趋成熟。也就是说，在一个相对客户群体有限的场景下，只要给该场景下经常使用刷脸支付的客户打好标签、做好标注，客户针对指定商户首次开通刷脸支付时输入手机号码，之后每次的支付就可以无须输入任何信息，直接刷脸支付了。据悉，有银行在上海某区有轨电车刷脸乘车就使用了上述 1:N 刷脸技术，客户只需通过微信小程序注册为常旅客，一笔两元的小额刷脸支付，无需输入手机号码、无须眨眼点头、无须担心重复扣款，因为配备了补扣机制，商户也无须顾虑扣款不足。但是，市场、商户、客户都对刷脸支付有个接受的过程，尽管在技术上 1:N 已经比较成熟了，但是很多人都对无须任何校验的刷脸支付还是有所顾虑的，所以 1:1 对于某些对支付效率要求并不高的商户来说反而更具吸引力^[3]。

5 刷脸支付到底用什么设备才合适？

当然是成本较低的聚合支付设备。目前商业银行在市场上推广的刷脸设备以聚合支付设备为主。也就是说，银行推出的刷脸机具，不仅支持刷脸支付，还支持刷卡、扫码等支付方式。这样的话，商户在银行的一体机上就可以受理几乎所有的市场主流支付方式。以某行主推的三类机具为例：一是定制机型，比如上文提到的有轨电车刷脸设备；二是自助收银机具，基于安卓系统的自助收银机或 PAD 平板，加载刷脸支付应用程序后，具有支付方式聚合、响应速度快捷、识别准确度高、客户全程自助等四大特点；三是改造过的智能 POS，将刷脸支付程序与智能 POS 的聚合支付模块进行封装组合，添加买单功能，客户支付成功以后，可以象刷卡、扫码一样打印单据并签字确认。从目前推广的情况来看，第三款集合了拉卡、扫码和刷脸的智能 POS 设备在市场上颇受商户欢迎。尤其是难能可贵的是，这种模式全面复用智能 POS 的摄像头、触摸屏和打印模块，无须增加额外设备和其他投入，推广几乎零成本。这让我们回想起，当年支付宝和微信能快速占领市场，用的就是几乎无成本的主扫二维码。所以笔者认为，第三种智能 POS 改造的方式将是商业银行在市场上形成一定刷脸覆盖面的利器。

6 银行推广刷脸支付的目的何在？

当然是为了突围！目前支付宝与微信支付共占据中国支付市场移动支付超过的 93% 的份额，剩下不到 7% 的市场份额银联、商业银行、各家第三方支付公司们共同占领。事实证明，大量的砸资源，聚 C 围 B 的发展路径是有问题的。快速、有效地将方便、快捷、成本低廉的银行刷脸支付在商圈商户、学校医院、大型连锁，线上线下等方向进行突破，以 B 端的便利型辐射 C 端，B 端创新突破重聚 C 端，从而改变目前的市场格局，重塑支付市场。认识到这一点，才能将银行推广刷脸支付提升到战略层面，进而以时不我待的决心加快市场布局。

商业银行客户资源丰富, 掌握着大量的客户信息, 这是在与第三方支付平台竞争时的巨大优势, 商业银行应当巧妙利用云计算, 深入挖掘客户信息, 依据客户年龄、受教育程度、社会地位、收入水平、风险偏好程度等相关变量进行分类, 进行客群分析, 细分后形成子客户群, 建立数据模型对客户的金融行为进行分析, 掌握客户的交易习惯, 以便为客户提供个性化地专属服务, 提高经营效率, 为银行带来更可观地经济回报^[4]。

7 结语

刷脸支付仍处于一个初期阶段, 新事物的成长需要一定时间, 未来刷脸支付能否像二维码支付一样普及, 不仅仅取决于技术方面的改造, 还要看整个市场的接受程度。刷脸支付能否快速走出实验室, 投向商业应用领域, 取决于市场需求、客户体验, 也取决于其本身的安全、效率、成本, 更取决于银行自身的决心。未来的日子里, 刷脸将成为势不可挡的潮流趋势, 全新的支付方式可能会彻底改变我们的生活, 让我们拭目以待。

[参考文献]

- [1] 杜川, 宋易康. “刷脸支付”商用起步能否开启支付新格局[J]. 中国中小企业, 2017(10): 54-57.
- [2] 王曦. 商业银行如何应对第三方支付平台的挑战——以“云闪付”APP的推出及建设银行出台刷脸支付为例[J]. 现代经济信息, 2018(12): 318-320.
- [3] 曾卓. 刷脸支付发展现状、潜在风险及建议[J]. 金融科技时代, 2015(8): 60-61.
- [4] 佚名. 基于互联网的移动支付模式创新研究[D]. 贵州: 贵州财经大学, 2016.
- 作者简介: 施政 (1974.09.-), 男, 中级经济师, 建行上海市分行信用卡业务部副总经理,