



数字之旅

印度迎接移动钱包时代

印度央行在该国的数字支付热潮中发挥了关键性作用

杰夫·卡恩斯和阿什林·马修

印

度储备银行(RBI)总部于1981年启用，是一栋耸立在孟买城堡区的白色高层建筑，距离海滨只有几个街区的路程。

此外，该行是印度数字支付网络快速发展的支柱，为央行与私人企业合作提供了有关经验。

在过去的5年里，印度的数字支付额以平均每年50%左右的速度攀升。这个增长率位居全球前列；然而，在印度独有的实时移动系统“统一支付接口”(UPI)中，该国数字支付量的扩张速度甚至更快——约为每年160%。今年6月的交易数量比去年同期增加了一倍以上，达到58.6亿笔；接入银行的数量增长了44%，达到330家。同期交易额几乎翻了一番。此外，印度储备银行在今年3月推出了针对功能手

机(使用按键而非触摸屏的老式设备)的UPI，此举可能会将偏远农村地区的4亿用户纳入这一系统。

UPI系统是在2016年、印度储备银行行长拉古拉迈·拉詹(Raghuram Rajan)任期结束之前推出的。同年年底，去货币化倡议引发了冲击，大面额钞票退出流通。

UPI是针对印度碎片化的支付规则和材料要求所采取的一种应对措施。其旨在通过允许在同一移动平台上允许使用众多个人和企业银行账户，从而使资金转移更加方便和安全。它迅速发展成熟。

UPI网络的起源甚至可以追溯至2006年，当时，印度储备银行和印度银行协会共同成立了印度国家支付公司(NPCI)。

其目标是成为零售支付数字化领域的一家伞

型机构,注册类别是为印度国民提供公益物的非营利性企业。国际清算银行的研究人员在2019年的一篇文章中指出,所有经济体(无论发展阶段如何)都应

无现金化

据NPCI的首席执行官迪利普·阿斯贝(Dilip Asbe)称,个人数字支付用户数量将在五年内增加两倍,达到7.5亿人,商家用户数量可能会翻番,达到1亿户。他说,印度央行培育了一种涵盖各种支付系统的多样化生态系统,其中包括:拥有巨大市场份额的借记卡和信用卡发行商RuPay、国家金融交换系统自动提款机网络,以及利用国民身份项目将银行业务扩展至服务不足地区的一个支付系统。

“印度储备银行认为,类似于印度这样规模的国家需要多种支付系统,以便公民从中选择使用。”他说,“像UPI这种系统无法进入任何一个国家,除非这个国家的央行和政府热衷于引进此类创新,以期实现支付系统的民主化,从而让该系统处理哪怕最小价值的转账,并实现成本的合理化。目前,UPI对印度消费者来说几乎是免费的,政府正在提供各种激励措施来推广UPI商家支付。”

随着无现金社会的发展,数以亿计的年轻人逐渐忘记了旧有的生活方式。正是由于这些年轻人的加入,Paytm(世界最大的移动支付服务供应商之一)的用户超过了4亿人。

安齐塔·那雅尔(Anjchita Nair)是一位企业家,也是新德里艺术和文化组织Culture的创始人之一。她使用Paytm进行销售,还使用Razorpay的平台进行网上转账。若论个人使用,她更喜欢印度另一个最受欢迎的平台——谷歌支付。

“我们可以快捷地完成货币交易。”她说,“年轻一代越来越多地使用无现金的交易方式(例如,UPI和各种‘钱包’),我们想为他们进行交易提供便利。我们还针对自己的部分产品开设了一些小额交易,由此减少了处理现金的麻烦。”

自从智能手机时代开始以来,人们对现金依赖的记忆迅速消退,在这一背景下,新冠疫情进一步促使人们加快了接受非接触式数字交易(尤其

是小额非接触式数字交易)的步伐——因为人人都想避免病毒感染。

独有的数字基础设施

上述转变得益于另一项独特的国内创新——“印度堆栈”(India Stack),这是以一个开放式应用程序编程接口(API)为基础建立的数字身份和支付系统。它纳入了拥有13亿用户的国民身份项目“Aadhaar”,并通过诸如此类的方式为消费者获得服务提供了便利,由此成为了推动普惠金融的一股力量。

CSC电子政务服务印度公司是印度政府设在农村和其他偏远地区的电子公共服务中心的运营商,该公司的首席执行官迪内希·塔亚吉(Dinesh Tyagi)认为,开放式堆栈技术是UPI的基础,而UPI改变了印度的数字支付方式。

“政府推广了开放式堆栈技术,人们因此可以尝试快速集成,”他说,“除了传统的公共部门银行以外,我们还促进了私人金融科技企业的发展,使这些技术更快[得到了]采用。这些服务同样是免费向公民提供的,这就是印度数字化转型的独特之处。”

与此同时,政策制定者正计划着再对数字货币的未来押下一笔很大的赌注,这将对经济产生更为深远的影响。印度储备银行正在探索央行数字货币,目的在于实现金融稳定以及货币和支付操作高效的货币政策目标。

印度储备银行负责支付系统和金融技术监管事务的副行长拉比·桑卡尔(Rabi Sankar)表示,如果能够取得这一进步,那么货币管理、结算风险和跨境支付都会因此而受益。

今年6月,他在IMF举办的一场关于数字货币的活动上讲话表示,数字卢比将给加密资产带来重大影响:“实际上,央行数字货币也许有能力消除私人加密货币存在的一切可能理由。” FD

杰夫·卡恩斯(JEFF KEARNS)是《金融与发展》工作人员。阿什林·马修(ASHLIN MATHEW)是新德里的一名撰稿人。