

电子支付的类型：电子信用卡 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/61/2021_2022__E7_94_B5_E5_AD_90_E6_94_AF_E4_c40_61819.htm 电子信用卡 电子信用卡的代表是智能卡。智能卡最早是在法国问世的。20世纪70年代中期，法国Rolnd Moreno公司采取在一张信用卡大小的塑料卡上安装嵌入式存储器芯片的方法，率先开发成功IC存储卡。经过近20多年的发展，真正意义上的智能卡，即在塑料卡上安装嵌入式微型控制器芯片的IC卡，是由摩托罗拉和Bull HN公司共同于1997年研制成功。电子信用卡图示（IC卡）由于智能卡内安装了嵌入式微型控制器芯片，因而可储存并处理数据。卡上的价值受用户的个人识别码(PIN)保护，因此只有用户能访问它。多功能的智能卡内嵌入有高性能的CPU，并配备有独自的基本软件(OS)，能够如同个人电脑那样自由地增加和改变功能。这种智能卡还设有“自爆”装置，如果犯罪分子想打开IC卡非法获取信息，卡内软件上的内容将立即自动消失。智能卡系统的工作过程是:首先，在适当的机器上启动用户的互联网浏览器，这里所说的机器可以是PC机，也可以是一部终端电话，甚至是付费电话；然后，通过安装在PC机上的读卡机，用用户的智能卡登录到用户服务的银行web站点上，智能卡会自动告知银行用户的账号、密码和其他一切加密信息.完成这两步操作后,用户就能够从智能卡中下载现金到厂商的账户上,或从银行账号下载现金存入智能卡。例如，用户想购买一束20元的鲜花，当用户在花店选中了满意的花束后，将用户智能卡插入到花店的计算机中，登录到用户的发卡银行，输入密码和花店的账号，片刻之后，花店

的银行账号上增加了20元，而用户的现金账面上正好减少了这个数。当然,用户买到了一束鲜花。在电子商务交易中，智能卡的应用类似于实际交易过程。只是用户在自己的计算机上选好商品后，键入智能卡的号码登陆到发卡银行，并输入密码和在线花店的账号，完成整个的支付过程。据Innavatron国际发明组织统计，1988年10月至1989年9月全世界智能卡硬件产业中，智能卡及读写器的产量分别为4200万台和87700台，其中法国分别占98%和71%，处于世界领先地位。目前，法国IC卡不仅在数量上领先其他国家(高达2800万张)，而且其应用领域的多样化也更为突出，如在金融、电信、医疗、保险、旅游、游戏和交通运输等方面都有IC卡的应用。其中，电子金融卡及电话卡已达到经济生产规模。在美国，目前使用智能卡的人数还比较少，人们更多地使用ATM卡。智能卡与ATM卡的区别在于两者分别是通过嵌入式芯片和磁条来储存信息。但由于智能卡存储信息量较大，存储信息的范围较广，安全性也较好，因而逐渐引起人们的重视。预计到2001年，美国的智能卡使用占全球的比例将从现在的2%增加到20%。美国纽约Jupiter通信公司最近公布的一份报告称，到2000年时，美国联网商业的营业额预计将达73亿美元，其中几乎有一半的金额将用智能卡、电子现金和电子支票来支付。报告指出，虽然信用卡将仍然是10美元以上交易金额的最通行付款方式，但是1998年后即将出现的新型微付款市场，意味着智能卡和电子货币技术在联网消费者的电子钱包中占据越来越大的份额。报告还指出，虽然1997年是尝试应用联网智能卡技术的一年，但是到了1998年，随着技术与市场等方面障碍的排除，智能卡交易将会出现大幅度地增长

。Jupiter公司预计，1998年底，智能卡购物将达35000次交易，占联网购物总量的10%强，到2000年底时，这个比例将上升为26%。当然，智能卡的广泛普及，除了需要人们从思想认识上转变观念以外，更重要的是做好技术方面的工作，比如安全问题和成本问题等。关于安全问题，由MasterCard和Visa联合开发出的一个被称为安全电子交易(SET)的标准为网上信息及资金的安全流通提供了充分的保障。至于成本问题，智能卡阅读器本身并不对智能卡的普及构成障碍，正如Ovum市场调研公司分析员Duncan Brown所说的：“智能卡以后就会像CD-ROM，一旦CD-ROM价格下调，人们就会开始使用它们。”此外，惠普公司已着手把智能卡阅读器集成到PC中去。再加上智能卡对通信网络的要求并不高，因此，只要广泛地进行宣传，只要银行和大交易商积极地介入，智能卡的市场份额将会逐步扩大。中国正在以令人吃惊的速度进入网络化时代。1995年中国才刚刚建成自己的公用互联网，但仅仅几年的时间，上网用户已超过1000万，至2002年6月30日，已达到4580万。尽管网络出口已扩大了100倍，但仍不能满足国内日益增长的上网需要。国内通信网络的不完善使得智能卡这种电子支付方式比较适合中国的国情，因此，于1993年起在全国范围内开展的“金卡工程”中，权威专家建议，根据我国国情以及国际发展趋势，可采用IC卡一步到位。我国“金卡工程”的目标和任务是从1993年起，用10年左右的时间，在3亿城市人口中推广普及金融交易卡，实现支付手段的革命性变化，跨入电子货币时代。其总体构想是建立全国统一的金卡专用网、金卡服务中心和金卡发行体系。1997年，中国的智能卡发卡总量已达6000万张，预计到2000年将超过1亿张

。今年，世界第三、欧洲最大的智能卡供应商Bull公司同中国的深圳城市合作银行达成了一笔交易，由Bull公司为深圳城市合作银行设计实施一种基于智能卡（包括电子钱包及借贷功能）的付款系统，Bull并将提供数万张卡以及用于向卡中加入电子现金和进行付款的终端。此举表明，中国在向支付电子化方面迈出了实质性的一步。可以预期，到2010年，从商品购买到个人存款等，国人将可以携带智能金卡四处漫游。但是，目前我国智能卡的推广应用中还存在一些障碍，主要表现为：智能卡制作成本较高；不能实现一卡多能、一卡多用；不同种类的智能卡和读写器之间不能跨系统操作等等。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com