

编辑导语：数字人民币的生态体系正在建立，相应的试点场景也越来越丰富，那么对商户而言，要如何接入数字人民币、适应未来的相应生态发展呢？本篇文章里，作者就商户接入数字人民币的支付全流程进行了梳理，一起来看一下吧。



受理服务机构一般会选择智慧城市和交通出行作为首选合作场景，与城市级业务平台/商户开展战略合作。目前与数研所达成战略合作关系的受理机构共3批。第一批为资和信；第二批为银联商务、拉卡拉、连连支付、中石油和中石化；第三批暂未透露。

3) 数币支付接口能力对接（以线上场景为例）

商户可选择的数字人民币支付接口（线上）共有4种，分别是：数字人民币H5支付、数字人民币免密协议支付、子钱包推送功能、数字人民币APP支付。

① 免密协议支付

是指由商户调用数字人民币接口，上送用户实名信息与运营机构进行协议签约；用户签约成功后在商户指定场景支付时无需输入钱包密码即可完成支付，安全快捷。

② 子钱包推送功能

是指用户通过登录数字人民币APP，选择某一商家打开子钱包推送功能；互联互通系统将用户信息打包后进行加密处理，通过子钱包的形式推送到合作商户，商户无法获知用户个人信息，这样用户核心信息得到了隐私保护。以上2种支付方式均调协议支付tokenpay接口进行交易。

③ 数字人民币H5支付

H5支付即接入银行移动网页端，是直联模式的一种。此种方式用户需跳转至银行网页端进行支付，验证短信验证码及钱包支付密码，用户体验不友好，不建议接入。

④ 数字人民币APP支付

据可靠消息称，数字人民币APP支付人行计划于2022年1月上旬开放上架应用市场，届时所有试点城市商家可选择与受理服务机构合作接入。下文会阐述此种支付方式的适用场景。

商户可选择其中一种或多种支付方式进行接入。不同支付方式，开发联调的时间都各有不同。从接口开发到双方联调时间，一般需花费1-2个月时间。

4) 支付接口适应场景（以线上场景为例）

1. 数字人民币H5支付适用于商户虚拟账户充值场景。
2. 数字人民币免密支付适用于交通出行-公交/地铁展码乘车场景。
3. 子钱包推送适用于商户自有平台业务场景，是目前数研所主推的方式之一。
4. 数字人民币APP支付支付原理同商家拉起微信支付/支付宝支付（未来主推）。

用户在商家选定商品确定支付时，选择数字人民币APP支付进行付款。在支付过程中，商户拉起数字人民币APP进行支付请求；用户在数字人民币APP中选择已开通的子钱包验密后即可完成付款。

2. 不具备技术对接能力的商户

不具备技术对接能力的商户须寻找一家具备支付接口对接能力的技术服务商或受理服务机构作为数字人民币方式接入技术支撑方进行合作。

目前具备数字人民币技术对接能力和资质的服务商还较少，且服务收费相对来说也会比较高。建议此类商户多关注人行最新政策，调整接入策略。

作者：沐沐，微信公众号：沐沐讲数币，曾任职于某上市三方支付公司，N年支付产品汪一枚。

本文由 @沐沐讲数币 原创发布于人人都是产品经理，未经许可，禁止转载。

题图来自 Unsplash，基于CC0协议