

完善的互联网环境为韩国普及无现金支付铺平了道路，持续了两年多的新冠肺炎疫情又加速了无现金支付的发展进程。Kakao Pay、Toss、Payco、Naver Pay等电子钱包如雨后春笋般出现，银行为了适应数字支付市场的快速发展，也相继设计了自己的电子钱包产品。

韩国移动通信体系高度发达，80%以上的居民拥有智能手机，有超过7000万的移动用户。完善的互联网环境为普及无现金支付铺平了道路，持续两年多的新冠肺炎疫情又加速了无现金支付的发展进程。

在韩国，餐饮业和服务业都配备有完善的无现金支付终端。例如在星巴克，已很少有顾客与店员进行“接触式”点餐，无现金支付终端就摆放在柜台前触手可及的位置，可以接受各种电子钱包、银行卡等支付方式。在Homeplus、乐天等大型连锁超市中，无现金支付也成为主流，自助结账柜台占柜台总数的80%以上，有近十种无现金支付方式可供顾客选择。

近年来，特别是新冠肺炎疫情暴发以后，韩国数字支付市场实现高速发展。著名数据网站Statista预计，到2025年，韩国数字支付总交易额将达到约1700亿美元，年均增长率超过8%。巨大的市场商机吸引了众多企业对数字支付产品进行投资和研发，Kakao Pay、Toss、Payco、Naver Pay等电子钱包如雨后春笋般出现。

Kakao Pay是目前韩国第一大电子钱包，拥有近3000万的客户群体。它源于韩国最流行的聊天软件Kakao Talk，整体类似于中国的微信支付。在绑定银行卡后，用户可以方便地运用Kakao Pay进行线上支付，或在商场和便利店出示条形码进行线下支付。随着Kakao T平台的问世，Kakao集团实现了对预约出租车市场的垄断，以及对租车、远程交通出行、快递等市场的渗透，韩国人对Kakao Pay的依赖进一步加大。

三星Pay是另一个成熟的无现金支付体系。每一部三星智能手机都默认设置了三星Pay软件，它将手机与银行卡整合，在支付时只要把手机贴到POS机的感应区上就可以完成支付。与Apple Pay不同，三星Pay不挑POS机，无论是支持NFC的POS机还是老式的磁条POS机都可以使用。此外，三星Pay还支持绑定绝大部分商户的会员卡，使用它支付，可以实现打折、积分等优惠活动和支付的一次完成。

不过，尽管在数字支付方面韩国加快步伐努力追赶中国，但在韩国最普遍支付方式仍是刷卡。根据韩国的法律，无论交易金额高低，任何商家都不得拒绝顾客使用刷卡支付，就连路边摊和出租车也全部配备了POS机，可以“持一卡走遍韩国”。韩国商业银行为吸引客户办卡，设计了丰富多彩的信用卡产品，提供了各式各样的优惠服务，顾客可以根据自己的消费特点申请心仪的信用卡。韩国人为了享受不同领域的最佳优惠，往往一个人会持有数张种类不同的信用卡。

银行为了适应数字支付市场的快速发展，也相继设计了自己的电子钱包产品。例如国民银行的电子钱包软件KB Pay，用户在该软件中可以整合自己的各种信用卡，设置好在餐饮店、商场、超市、加油站等不同场景各使用哪种信用卡，以实现最佳的消费优惠，避免在每次刷卡前为使用哪张卡而费脑筋。银行还设计了没有实体卡的数字信用卡，用户将这种卡绑定在各种电子钱包中就可以正常消费。其优点是卡片年费会低于一般实体卡，而且发卡迅速，最快在申请的第二天就可以完成发卡，避免了漫长的制卡和邮寄等待时间。

韩国无现金支付市场的快速发展，也吸引了中国企业的关注。蚂蚁金服在2017年就对Kakao Pay进行了2亿美元的投资。近期，蚂蚁集团发布了在韩国整合Alipay+跨境数字支付解决方案，包括菲律宾的GCash、马来西亚的Touch'n Go eWallet和泰国的TrueMoney在内的电子钱包用户，在韩国旅行时可以向12万家商户进行支付，初始阶段涵盖了乐天免税店、GS25连锁便利店等在内的旅游相关企业。（经济日报驻首尔记者 杨明）