

## 暂停虚拟信用卡和二维码支付

## 央行急令 维护传统金融还是规范市场

经济观察

本报记者 郝帅

多份来自央行的文件给正处于沸腾状态的互联网金融浇了一盆冷水。

2月13日,央行紧急下发了关于暂停虚拟信用卡和二维码支付业务的通知,涉及支付宝等产品。随后,央行还向第三方支付企业下发了《支付机构网络支付业务管理办法》和《手机支付业务发展指导意见》的征求意见稿。其中被认为“杀伤力”最大的内容是,对个人支付账户的转账、消费额度设了限制。

央行密集出台的一系列政策,在民间有不同的解读。有分析认为,这是监管层对互联网金融采取的压制举措,意在维护传统金融机构利益;也有分析认为,“暂时的痛是为了互联网金融健康长久的发展”。

## 虚拟信用卡也需要被监管

对于暂停虚拟信用卡和条码(二维码)支付业务的决定,央行负责人给出的答复是,“为切实保护消费者合法权益,促进支付服务市场健康发展,促进市场公平竞争,保障社会公众对非现金支付工具的信心,维护支付体系稳定”。

“暂停不等于禁止,监管层是希望跟上创新脚步,希望他们走稳一点。”中央财经大学金融法研究所所长黄震说。在他看来,金融创新产品应当能够做一些风险自测、评价报告、风险预案等,并且到央行备案,但目前为止央行没有获得这些信息,所以做出了暂停的决定。

从时间上来看,央行叫停虚拟信用卡确实与企业的行为有关联。3月11日,阿里巴巴公司和腾讯公司分别宣布,将推出“虚拟信用卡”,其中支付宝联合中信银行推出的网络信用卡服务将在支付宝钱包内亮相,而腾讯与中信银行、众安在线合作推出的“微信信用卡”也进入到内部测试阶段。

黄震认为,没必要对央行的决定提出质疑。传统信用卡发放需要备案监管,虚拟信用卡也不能免了这样的程序。阿里巴巴和腾讯的虚拟信用卡在推出之前并没有

到央行备案,央行这次叫停只是要求他们补上这个审核环节。

众所周知,公众申请信用卡时,为避免风险,发卡行会对申请客户的资料进行初审和复审。申请人需要携带本人身份证原件、收入及职业证明等。如果想增加信用额度的话,客户还需要提交近一年的纳税完税证明。

申请虚拟信用卡的手续则简化了很多。支付宝方面介绍,客户在支付宝钱包内关注中信银行公众号,通过公众号在线即时申请、即时获准,不用经过线下办理信用卡时的繁琐程序。

“尽管简化了申请步骤,缩短了办卡周期,但风险也增加了。包括客户实名制审核、支付指令确认、支付安全、交易信息的真实完整等方面都存在风险隐患。因此,虚拟信用卡在投入使用之前,需要有一套完整的风控方案向监管层做出报告。”黄震认为。

对于央行暂停条码(二维码)的决定,黄震认为,支付服务的创新,对满足消费者多样化、个性化支付需求、提高支付效率发挥了很大作用。但是,也出了一些问题。

有网络安全专家此前表示,多数二维码扫描工具并不具有识别恶意网址的能力,只是简单将二维码翻译成网站地址,这就给一些网站提供了漏洞,有些欺诈者将钓鱼网站链接或者病毒木马伪装成二维码,给消费者设下圈套造成经济损失。黄震强调,央行进行这样的监管,是正常的行为,并无太大的瑕疵。

## 互联网支付涉足线下遇阻?

与尚未投入市场的虚拟信用卡不同,条码支付已经有的广泛应用,央行的这次叫停使得很多商家中断了与第三方支付公司的合作。

成都红旗连锁股份有限公司在今年1月16日与支付宝达成协议,根据协议,公司旗下1480家超市全部开通支付宝钱包条码支付。顾客在结账时,只要打开手机上的支付钱包,选择条码支付功能,收银员用条码枪刷一下,就可以完成付款。

跟成都红旗连锁股份有限公司相同,石家庄“国大36524”便利店也在今年年初同支付宝达成合作,在石家庄300余家连锁店开通线下支付条码付款方式。但上述两家公司都因支付宝暂

停条码支付而被迫中断了线下支付服务功能。

银联方面的专家表示,支付宝条码支付的本质就是借助二维码等条码技术将线下刷卡支付转换为线上交易,将低风险交易转为高风险交易。条码支付设备与POS(消费时俗称的刷卡机)专用设备相比,缺乏起码的交易信息技术保障,也未经过任何专业的安全认证。支付过程中无法保障交易账户和订单的安全性,无法体现真实交易场景的基本要求。

数据显示,2012年支付宝、财付通、银联网上支付分别以46.6%、20.9%和11.9%的市场份额占据线上支付市场的前三位。而线下支付的“大佬”则一直是银联。“因此,当专注于线上交易的第三方支付平台涉足线下交易时,被监管层叫停,使得很多人认为此举是在维护传统金融机构的利益。”黄震说。

其实,第三方支付平台并非第一次涉足线下支付。2012年3月19日,支付宝启动物流POS战略,宣布推出物流POS支付方案,并为此投入5亿元,在市场上投放了1万台POS机。可是好景不长,去年8月27日,支付宝官方微博发表声明“由于某些众所周知的原因,支付宝将停止所有线下POS业务”。

当时业内猜测认为,支付宝此举是迫于银联的压力。银联方面也称:“在多头连接方式下,非金融机构普遍绕开银联网络,采取各种不合规手段开展业务,扰乱了市场秩序,损害了成员银行的利益。”

“第三方支付平台布局线下POS机失败后,又开创了新的线下支付模式。”黄震介绍,也就是互联网金融与实体经济融合的O2O模式,通俗来说,是将线下的商务机构与互联网结合,让互联网成为线下交易的前台。

据记者了解,新世界百货与腾讯推出的“微乐付卡”就是一种O2O合作。“微乐付卡”吸引手机支付客户,通过财付通平台充值并在新世界百货旗下部分门店使用。而受此次叫停影响,新世界百货与腾讯推出的“微乐付卡”也暂停了使用。

值得注意的是,媒体报道《支付机构网络支付业务管理办法》征求意见稿中写有,“支付机构不得为付款人和实体特约商户的交易提供网络支付服务”。如果该条通过,则意味着线上支付与线下支付被隔离,线下支付将回归银联平

台。“这样一来,互联网和实体企业的合作也将画上句号。”中央财经大学金融学院教授郭田勇认为,这不利于金融创新的主旨。

## 不当限制消费者的权益

据报道,《支付机构网络支付业务管理办法》征求意见稿中显示,个人支付账户转账单笔不超过1000元,年累计不得超过1万元;个人单笔消费不得超过5000元,月累计不得超过1万元。

对这样的限制,不少网友调侃,“我妈都没管我一个月在网上花了多少钱,央行你凭啥管我呢?”

“采取限制消费的方法是不当的。”黄震表示,监管层应该从保护消费者权益的角度去思考。

央行公布的2013年11月金融统计数据和社会融资数据显示,去年11月,住户存款增加940亿元,较2012年同期少增1576亿元。此外,据媒体报道,交行金融研究中心称,去年11月住户存款增速同比降0.3个百分点。储户的存款动力在金融渠道、产品多样化、普惠化的过程中减弱的态势明显。

截至今年2月26日,余额宝用户数突

破8100万,已超过了A股股民的数量。远远高于银行活期存款利率的各类理财产品,吸纳了社会大量闲置资金,人们在习惯用支付宝购物的时候,也尝到了余额宝等理财产品带来的甜头。

郭田勇撰文表示,“在余额宝出现前,支付宝账户中沉淀了大量用户资金,支付宝完全可以利用这么一笔数目可观的资金赚取利差,但它却选择通过余额宝将部分利润让利给用户。所以说,余额宝本身或阿里巴巴都不是‘寄生虫’。如果说一个创新的产品能给广大公众带来更高收益,很难称其为一件坏事。”

但银行方面并不这么认为,面对各类理财产品的“围剿”,银行早就开始了“小动作”,此前,工行卡内的钱转入支付宝的每日限额从5万元调到了2万元,而且每月限额5万元,而之前是每日可以转5万元,每月限额为30万元。

“不管哪个监管机构,采取什么样的措施,都改变不了互联网金融发展的趋势。”黄震评价道,“移动互联网的应用会越来越广泛,央行此次暂停动作踩的是点刹,并不是急刹。冷静一下,反思一下,认清风险在哪里,并且做好应急预案,有助于促进互联网金融健康发展。”

本报北京3月19日电



## 银行金卡账户每月被“悄悄”扣款150元

法院:未与客户明确约定,银行无权收取管理费

潘静波 本报记者 周凯

上海市民王先生在银行“终身免收账户管理费”的电话邀请下,办理了一张金卡。随后,他却发现银行“悄悄”收取了11个月的账户管理费1650元,于是将银行告上法庭。近日,上海市第一中级人民法院就这起储蓄存款合同纠纷案件作出终审判决,认定银行在不能举证证明双方就收取金卡账户管理费口头协商一致或签署了书面协议的情况下,无权对王先生收取管理费。

王先生认为,银行在没有任何事先通知的情况下,每月扣款,且无任何告知,这种行为完全构成消费欺诈。

银行方面认为,其于2009年12月发布通告,每月每张金卡账户管理费上调至150元,此收费仅对总资产不达标的持卡客户收取,该通告自2010年1月1日起正式实行,银行从未向王先生承诺终身免费的事实,请求驳回所有诉求。

经双方协商,银行分别于2013年4月25日、6月14日分别向王先生退还了已扣收的账户管理费1650元、150元。

法院则认为,银行作为从事金融服务的商事主体,若有要求客户支付账户管理费用,自然会在与金卡的持卡人以口头或者书面形式达成合意的情况下才会允许对方使用该卡。排除可以通过电话录音证明存在口头合意外,银行也可以在寄送金卡的同时,要求客户签署书面收费协议并寄回该行,从而形成书面合同。如果银行系因其自身合同签署环节存在管理漏洞,导致无法证明对于收费条款双方存在合意,进而无法要求金卡客户支付账户管理费用,相应的损失应该由银行自身承担。银行无法要求王先生支付账户管理费用的结果,并不影响其他金卡客户的合法权利。

3月19日,在世界水日到到来前夕,宁夏银川市300多位市民来到黄河边举行放生活动,放生鲤鱼6000多尾,以保护母亲河水产品资源及水生态环境。

新华社记者 王鹏摄

# 荣威 W5 “丈量”从未停止 “坚守”仍将继续



## 专业品质彰显硬汉本色

在丈量活动中,荣威W5一次又一次克服了无数险峻的挑战,无论是冰雪覆盖的积雪道路、终年不化的冻土路面,还是砾石、沼泽路面,荣威W5都凭借专业级的通过性、可靠性和超强安全性从容应对。

荣威W5的P-4WD专业级全模式四驱系统提供了三种驱动模式,可按行驶路面状态不同而将发动机输出扭矩按不同比例分布在前后所有的车轮上,具备各种严苛路况下的超强通过性,同时配合ASR驱动防滑系统,确保极端路面行驶中的安全顺畅。

此外,荣威W5的非承载式车体结构则足以防止不规则重力扭矩带来的车架扭曲变形,能最大限度地保持车身刚性; HDC陡坡缓降系统更可使车辆

自动以10公里/小时的速度平稳下坡;前双叉臂独立悬架,让它拥有出色的侧向支撑、精确的车轮方向控制等特点,并大大优化了车辆在过弯时的控制力,而后五连杆独立悬挂加强了轮胎抓地力,提高整车的操控极限。

正是这些专业品质让荣威W5克服了极寒、高海拔、严苛路况等各类严峻考验,淋漓尽致地演绎了强悍越野本色,并赢得了“三十万以内唯一硬汉四驱”的美誉。

出色动力与安全配置诠释硬汉实力

在动力方面,荣威W5的1.8T车型搭载了Torrento 1.8T涡轮增压引擎,这款发动机创新采用了MHI Turbo技术,针对SUV行驶特性提升低速扭矩,最大扭矩215Nm/2000-4500rpm,动力表现令人瞩目;配以换挡平顺的六速自动变速箱,更让荣威W5如虎添翼,轻松征服全地形越野。

在安全性方面,荣威W5将SCS全路况越野智能安全系统、ASR驱动防滑系统、HBA液压制动力辅助系统、ESP车身电子稳定程序以及TCS牵引力控制系统全面列为标配,为车辆带来360°无间隙的全面防护。

出色的动力输出和完备的安全配置相信就是对荣威W5“真硬汉”形象的最佳诠释。

## 智能科技增添硬汉魅力

荣威W5凭借出色的产品力和对专业的坚守,在“丈量”系列活动中,征服了专业SUV车迷挑剔的目光。更令硬汉车迷感到惊喜的是,荣威W5还搭载了上汽集团inkaNet 3.0智能网络行车系统,以智能科技增添了一份硬汉魅力。

该系统实现了全语音操控,车主可以在双手不离方向盘、双眼不离前方道路的情况下,轻松操作接听电话、搜索信息等诸多功能。除此之外,上汽inkaNet 3.0还配置了能够实时显示当地海拔高度的实用配置,让车主能够及时调整档位或四驱模式以应对高海拔地区出现的动力不足的状况。独有的轨迹记录功能,使车主即使在林海、雪原这类既原始又极易迷路的野外,也能通过GPS记录下车辆行驶的经纬度,极大地保障了车辆野外行驶的安全。借用一位车主的话来评价该智能系统就是:“inkaNet让我感受到了荣威W5的硬汉柔情。” (黄华)

在连续三年多的时间里,上汽旗下一款“硬汉四驱”车型——荣威W5携手众多车主和越野爱好者,将坚实的辙痕遍及华夏大江南北:西至帕米尔高原、南至中越边境、东至中国东部沿海、北至有着“神州北极村”之称的漠河。“丈量”活动让消费者在各种极端路况、恶劣天气下体验并见证荣威W5的优异性能,也因此成为国内专业SUV领域的标志性活动,并直接拉动了销量的增长。2013年,荣威W5较2012年增长42.2%,今年1月,该车又以同比增长17.21%的销量取得了开门红,在细分市场继续保持领先地位。

开中国人自己的SUV,丈量中国人自己的土地。三年的丈量,积淀了荣威W5的良好口碑,印证了荣威W5的专业实力,传递了荣威W5的专业精神。2014年,荣威W5新一轮的丈量活动即将启程,它将继续以“智能硬汉专业四驱”的领先之姿,向世人证实:每个人,都是自己的英雄;每条路,都可能成为传奇!

