内页导读

18 理念分享
耐心观望为上 静待市场走稳

# 金融城

内页导读

19 家庭理财
暑假出行防意外 适当投保更安心

本报经济部主编 | 总第 256 期 | 2018 年 6 月 30 日 星期六 编辑:刘珍华 视觉:邵晓艳 编辑邮箱:xmjjb@xmwb.com.cn

财经新观察

# “断直连”大限已至 第三方支付市场有何变化?

本报记者 杨硕

今天是央行要求的“断直连”的最后期限,这意味着紧张备战大半年的网联、银联两大清算中心及银行、第三方支付机构将迎来全新的局面。“断直连”的进度怎样了?“断直连”以后,用户的支付方式会有哪些影响?第三方支付市场又会发生哪些改变呢?

■ IC 图

## 1 第三方支付企业接入清算机构

所谓“断直连”,其意是在此前第三方支付和银行直接连通结算的过程中加入一个具有合法资质的清算中枢,以改变第三方支付巨头“自行清算”的历史问题。

在“断直连”前,以支付宝、财付通为代表的第三方支付巨头崛起过程中,创造出的是一种“三方模式”——支付公司通过虚拟账户实现和多家银行卡绑定,同时支付公司也在多家银行开设账户,这样即可以通过虚拟账户和多家银行之间“直接连接”,最终在自有账户内完成模拟跨行汇款。这种支付、清算功能合体的事实,屏蔽了央行和银联,不利于金融风险的把控。

去年 8 月,央行支付结算司印发《中国人民银行支付结算司关于将非银行支付机构网络支付业务由直连模式迁移至网联平台处理的通知》(209 号文),通知要求“自 2018 年 6 月 30 日起,支付机构受理涉及银行账户的网络支付业务全部通过网联平台处理。”

关于网联,根据资料显示,网联平台全名为“非银行支付机构网络支付清算平台”,主要处理非银行支付机构发起的涉及银行账户的网络支付服务。央行推出网联的初衷,就是将整个第三方支付体系纳入正规的监管之下。

相关规定出台以后,监管层对“断直连”的推进也颇为重视。

4 月中旬,网联下发 49 号文督促银行和第三方支付机构接入网联渠道,值得关注的是,这是在 3 月 20 日发布 42 号文后,网联一个月内发出的第二道“督促令”。网联还在最新的通知中点名了多家进度滞后的银行,敦促加快接入。

不久前,央行支付结算司又下发了《2018 年重点抽查工作指导意见》,其中明确了对支付行业检查的重点,包括无证经营支付业务整治、银行结算账户管理、支付机构备付金管理、“二清”违规行为、“断直连”情况等几大方面。在分析人士看来,在此时间节点开展检查,也是“断直连”大限前的警钟。

业内人士指出,目前大部分的第三方支付机构基本已接入网联或者银联系统,有些机构是两家清算机构都接入了。那些还没有完成的机构或者会抢在最后几天接入,或者干脆就放弃了。

## 2 一部分支付机构处于调整期

网联日前发布的文件显示,截至 2018 年 4 月,在协议支付开发方面,115 家支付机构中,有 107 家完成了生产验证,没有未开发的机构;在付款的开发方面,21 家支付机构已完成生产验证,没有未开发的机构;此外,多数机构集中在“联调测试”“验证准备”“生产验证”等环节。另据各大商业银行接入网联进度显示,462 家银行中,有 344 家已完成协议支付的生产验证,有 7 家银行仍未开发;142 家银行完成付款了生产验证,12 家未开发;在网关支付开发方面,49 家银行未开发,339 家银行无直连业务,其余银行则处于开发、测试等阶段。

在此进程中,网联也一直在积极迎战今年 6 月 30 日银行与支付机构切断直连的目标,据央行公布的 2018 年第一季度支付体系运行总体情况显示,网联平台试运行正常。今年一季度,网联平台处理业务 57.75 亿笔,金额 2.02 万亿元。日均处理业务 6416.86 万笔,金额 224.68 亿元。

沪上一家支付机构相关人士者表示,“每家机构都要自行开发与网联或银联对接,工程相对浩大;各种业务标准还没有完全统一,对银行和支付机构来说都需要一段时间的摸索并与监管做好沟通;还有部分支付机构仍处于调整期。”

## 3 “断直连”之后安全性有望提高

富友支付董监事办公室总经理朱捷接受媒体采访时指出,“断直连”最主要的正面影响是非银行支付机构网络支付业务接入网联或银联后,可防范和处理诈骗、洗钱、钓鱼以及违规等风险,支付更安全。

朱捷指出,此前,第三方支付清算没有相应的授权和监管,央行无法监控资金流向,让诈骗、洗钱等犯罪行为有了可乘之机。因此,“断直连”是必然趋势。

另一方面,其对消费者的用户体验和正常业务受影响极小。举例来说,一位消费者在淘宝上购买一件 200 元的商品,通过支付宝,用绑定的某银行卡付款,那么“断直连”以后的付款流程将变成这样:首先,支付宝收到用户的付款请求,自动向网联发起协议支付。接着,网联将付款请求转发给银行卡。然后,该银行在用户的账户扣掉 200 元,告诉网联已扣款成功。最后,网联再告诉支付宝扣款成功,支付宝告诉卖家发货。

这些看似有些复杂的改变其实多发生在后台流程上,呈现在消费者眼前的支付体验并不会有太大变化。

而对于习惯每月通过支付宝等平台用银行卡代缴“水电费”的用户来说,或许会受到些微影响,“可能要多一次用户授权,现在具体产品还没出来。”相同的,各视频网站的 VIP 代扣费或许也会受到一些小影响。

此外,微信、支付宝等不再直接对接银行后,按理将不能再以银行收取手续费为由收取用户的提现费了。对此,朱捷向记者表示,“今后提现费是否收取,还要看各家支付公司自己的政策。”

## 4 二维码通用让用户拥有更多选择权

苏宁金融研究院互联网金融中心主任薛洪言也认为,从用户角度看,“断直连”不会对用户端支付体验带来直接影响,但网联上线为线下扫码标准统一提供了可能,一个二维码支持所有支付机构 APP,将给用户带来更多的选择权。

“网联上线后,支付行业基础设施实现资源共享,支付机构可专注于产品创新与客户服务,整体利好行业发展,尤其是对中小支付机构提供了更好的发展环境。”薛洪言认为,一是基础设施实现资源共享,降低中小机构压力。网联上线后,从一点接入即可对接所有接入银行,中小支付机构不再面临逐一对接银行的繁重压力,也不会再因为支持银行数量有限而受到商户和用户排斥。二是联网互通,更有利于发挥网络效应。网联上线后,线下二维码标准的统一将成为可能,会给中小支付公司拓展线下场景带来更公平的竞争机会。三是有助于支付机构专注于产品创新,提升服务质量。网联上线后,支付机构系统建设与银行对接的压力大减,可专注于产品创新与客户服务,客户体验有望进一步提升。

财经风向标

# 『省个税』

首席记者 谈璎

最近,关于“省个税”的新闻牵动上班族的心。新问世的个人税收递延型商业养老保险省税又延税,而由十三届全国人大常委会第三次会议审议的个人所得税法修正案草案,惠及的民众就更多了。

这是个人所得税法自 1980 年颁布以来第七次大修,也是个人所得税法出台至今,个税起征点的第 4 次调整。草案内容跟老百姓关系最大的主要有 4 个方面:个税起征点由每月 3500 元提高至每月 5000 元(每年 6 万元);首次增加子女教育支出、继续教育支出、大病医疗支出、住房贷款利息和住房租金等专项附加扣除;工资薪金、劳务报酬、稿酬和特许权使用费等四项劳动性所得首次实行综合征税;优化调整税率结构,扩大较低档税率级距。

著名财税专家贾康分析说,个税修正案草案中,优化调整了税率结构,降低了适用 3%、10%、20%税率纳税人和部分适用 25%税率纳税人的税负,中等收入水平以下的社会成员税负下降将较为明显;适用 30%、35%和 45%税率纳税人的税负基本不变。加上起征点拟定为每月 5000 元(每年 6 万元),这将十分有利于降低中等以下收入群体的实际税负。对经营所得的 5 级超额累进税率不变,但最高档税率级距下限从 10 万元提高至 50 万元,明显降低了个体工商户和承包经营者的实际税负。

同时,草案中增加了对于子女教育和继续教育支出、大病医疗支出、住房贷款利息支出和住房租金等的专项扣除。“这一改进具有社会多年热议的认识基础,符合国际惯例,将明显提高我国个税调节的差异化、针对性与负担的合理化,有利于税制公平。”贾康认为,我国个税此次修法将在综合与分类结合的大方向上迈出实质性步伐,这一改革举措来之不易。

目前,上海、北京、江苏、广东的个税收入占全国的一半以上。在大城市,个人月收入 6000 元日子过得并不宽裕,消费时必须精打细算。如果个税起征点上调至每月 5000 元,加上个人税前扣除的五险一金,相当于实际工资 6000 多元才需要纳税。教育、大病、房贷利息等专项扣除,继续省税,等于给工薪族“涨了工资”,为家庭减负。这些都是实实在在的“省税大红包”,鼓励增加消费,提高生活质量。