

央行明确对二维码支付和虚拟信用卡是“暂停”而非“叫停”

互联网金融：亮黄灯是为开绿灯

近期,央行一系列针对第三方支付机构的举措,引起市场广泛关注,包括紧急发文暂停虚拟信用卡产品和二维码支付,下发《支付机构网络支付业务管理办法》征求意见稿等等。这些举措被看成对第三方支付的限制,有人认为这是对眼下热火朝天的互联网金融亮起了红灯,更有甚者认为是银行与银联的“阴谋”,也有人认为这仅仅是一个规范市场的黄灯,是为了让互联网金融发展得更好。



央行文件激起巨大反响

上周,央行紧急下发关于暂停支付宝公司线下条码(二维码)支付等业务意见函,对支付宝、腾讯的虚拟信用卡产品和条码支付等服务暂停。

央行文件称,将条码应用于支付领域有关技术,终端的安全标准尚不明确。相关支付撮合验证方式的安全性尚存质疑,存在一定的支付风险隐患。央行方面称,将组织对相关业务的安全性和合规性全面评估,进一步完善相关制度,确保相关支付产品在风险可控的基础上有序推出。

此举引起市场强烈反响,拟推出虚拟信用卡的中信银行,股价随之大幅下跌。然而,一波未平一波又起,又有媒体报道,“暂停令”下发之前,央行已经向多家机构下发《支付机构网络支付业务管理办法》、《手机支付业务发展指导意见》草案,进行征求意见。

市场人士认为,对于刚刚方兴未艾的互联网金融和第三方支付市场而言,该政策如真落地,对尚处于起步阶段的第三方支付市场“杀伤力”颇大。

中金发布报告称,从支付宝账户向余额宝账户充值(实质是购买货币市场基金)可以被定义为支付账户消费行为,可能会受到消费金额限制。那么,除非客户从银行账户直接转入余额宝,否则支付宝资金购买余额宝被限制在单笔1000元,年累计不超过1万元。

“阴谋论”一时甚嚣尘上

于是,市场出现“阴谋论”,即银联与银行联手封杀第三方支付,因为在互联网金融中,支付机构动了银行的奶酪;在O2O中,支付机构动了银联的奶酪。

余额宝2013年6月上线,规模超过5000亿;理财通2014年1月上线,规模千亿。支付机构的“宝宝类”产品正在分流银行资金,这令银行大佬们再也不淡定了。有消息说,三家国有大型商业银行总行不接受各自分行与余额宝旗下天弘基金为代表的各类货币市场基金进行协议存款交易。

同时,市场日益火爆的O2O绕过银联,让银联少分一杯羹。第三方支付机构一直专注于线上支付领域,银联和银行一直主导线下领域,双方各自为战。在传统的线下支付中,主要涉及“收单机构、转接机构、发卡机构”。其中,转接机构只能是银联。根据行业不同,费率分别为0.5%至4%不等。手续费分成一般遵循7:2:1比例,“7”归发卡行所有,“2”归收单方所有,“1”则为银联所有(即转接机构)。

而以支付宝二维码支付为例的支付方式,可以直接绕过银联,由第三方支付公司向商家收取手续费,每年按与银行协商的总费率来支付给银行。

针对央行暂停虚拟信用卡产品以及二维码支付,中金公司就点评认为,这些新业务完全架空银联,导致银联的利益受到损害,动了银联的奶酪是暂停的主因。一时间批评央行偏袒银行、银联的声音四起。

对于这种“阴谋论”的指责,银联给予了坚决否认。银联称,央行此次暂停上述业务,完全是从保障消费者权益、防范支付风险出发和考虑的。据有关知情人士表示,3月14日,央行暂停网络虚拟信用卡和二维码支付的消息出来后,银联方面也是向各处打电话询问是否真出了这个文件。有央行官员表示,暂停虚拟信用卡、二维码支付业务,主要是出于目前法律体系下风险防控的监管要求。

补上安全漏洞很重要

持“阴谋论”观点的人,完全忽视了二维码支付存在的安全问题,扫描二维码出现支付宝账户被盗的事件已经不是一两起了,这种漏洞能不补吗?

去年底以来,这类案件相当多,比如,去年12月南京市民陈小姐,扫了别人发过来的二维码,结果支付宝里的3万元就被盗走了。经过警方侦查,犯罪的嫌疑人利用二维码木马病毒盗窃支付宝账户。常州刘小姐发现一个淘宝促销的二维码,试着扫了一下,没想到,支付宝余额没有了。与刘小姐被骗类似,王某则中了好友用微信发来的二维码图片病毒,说下载安装可以拿星巴克优惠券。王某点击安装,几个小时后,支付宝账户的钱也被莫名转走。经追查,发来的二维码也是一个木马,好友是骗子伪装的。

根据360互联网安全中心近日发布的

报告,通过二维码传播恶意程序的比例在2013年增长迅速。一方面是由于二维码应用越来越广泛,另一方面也是由于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。

相比之下,线下POS由于是铺设专线的,就不存在这类风险,但线上这方面目前还存在不足。中国支付清算协会常务副会长兼秘书长蔡洪波3月18日表示,二维码支付被叫停的原因主要是目前技术安全标准的缺失。“将来通过鉴定,达标后再推广运用,也是有可能的。”

事实上,不光是二维码支付有问题,移动支付的安全性一直存在,如果手机丢了,那么,手机里的支付宝会丢吗?专家经过一系列实验证明,如果用户没有设定高级别的安全手段,那么,支付宝被盗的可能性是非常大的。而这种安全问题不可能完全靠

消费者自己来防范,消费者毕竟不是专家,最重要的还是这些第三方支付把好关,让移动支付具有绝对安全性。从这个角度看,央行暂停二维码支付,不是坏事,也不是要叫停互联网金融,只是要解决这个问题,只有解决安全支付,互联网金融才能更好地发展。

对于暂停虚拟信用卡,蔡洪波认为,虚拟信用卡是“带着缺陷的创新”,如果不能对风险做合理的防范,最终损害的还是行业和消费者的权益。

虚拟信用卡是个新产品,的确需要进行风险评估,比如,网下到银行网点办信用卡,需要核对身份证等信息,可以将身份证与真实客户对应起来。而网上办理信用卡不用面对面审核,那么,一些不法分子可以用别人的身份证号码进行大量开户办理多张信用卡,然后用信用卡进行消费,而账单就会算到那些无辜百姓的头上,类似这种风险问题的确需要完善解决。

勿将监管与发展相对立

因此,央行最近这些举措不是围剿第三方支付,恰恰相反,是为了让第三方支付更好地发展,但发展更需要规范,需要安全。周小川等都再三表示,央行支持互联网金融,监管层的总体原则是给予发展空间,但并不意味着开展互联网金融相关业务可以无视风险。

央行此次明确态度为“暂停”而非“叫停”,预计后续相关机构将管理制度、操作流程等情况上报监管部门后,虚拟信用卡等相关产品仍有望问世。所以,央行这些举措不是红灯,仅仅是一个黄灯,安全问题解决后,相信会绿灯放行,互联网金融仍然会得到大力发展。

至于央行的《支付机构网络支付业务管理办法》等,目前仅仅是征求各方意见,其出发点也是从金融体系的安全性考虑,分析人士指出,第三方支付如果脱离银行体系,银行对资金的划转难以掌控,央行担心因不透明会引发洗钱等诸多问题。

尽管市场有些人认

为对第三方支付会有很大影响,但是,相关第三方支付机构这几天都纷纷表示不受影响。3月18日,阿里小微金融服务集团和财付通分别作出回应。阿里小微称,支付宝快捷支付用户申购和赎回余额宝,现在和未来都不会受到任何影响。微信平台上的理财通被称为类余额宝,其运营方财付通方面也表示,意见稿限制的是第三方账户的支付和转账额度,而用户在理财通平台购买的是华夏财富宝基金,申购基金是使

用银行卡直接支付,赎回基金是通过银行卡直接提现,均不属于第三方账户支付和转账业务范围,不受限制影响。

天弘基金公司也通过其微信号发布消息称:基于我们对政策的理解和跟监管部门的沟通,余额宝业务的申购和赎回现在和未来都不会受到任何影响。

因此,不要将监管与市场发展对立起来,一个市场要发展,越是要加强监管,只有完善风险监管,金融市场才能得到大力发展,才能不断进行金融创新。

本报记者 连建明

●《支付机构网络支付业务管理办法》

征求意见稿主要包括:支付机构不得为金融机构以及从事融资、理财、担保、货币兑换等金融业务的其他机构开立支付账户。支付机构应对转账转入资金进行单独管理,转入资金只能用于消费和转账转出,不得向银行账户回提。个人支付账户转账单笔金额不得超过1000元,同一客户所有支付账户转账年累计金额不得超过1万元。个人支付账户单笔消费金额不得超过5000元,同一客户所有支付账户消费月累计金额不得超过1万元。超过限额的,应通过客户的银行账户办理。

●《中国人民银行关于手机支付业务发展的指导意见》

征求意见稿,主要内容是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。这个征求意见稿最核心的内容,是对个人支付账户的转账、消费额度设限。

