

虚拟信用卡、二维码支付 遭央行紧急“暂停”

■ 中信银行、腾讯股价大跌, 新大陆等二维码支付概念股跌停
■ 专家称这是规避风险的必要之举, 并非对互联网金融亮“红灯”

央行13日下发文件暂停支付宝腾讯虚拟信用卡产品, 同时被暂停的还有条码(二维码)支付等面对面支付服务。专家表示, 对金融支付领域进行审慎监管是各国惯例, 央行此次出手是规避风险的必要之举, 但从长远来看, 互联网金融或是大势所趋。 综合新华社

事件

央行确认暂停支付宝二维码支付业务 称意在防控风险保护用户权益

此前还大肆宣传的网络虚拟信用卡遭遇政策“泼冷水”。13日, 央行紧急发文暂停线下条码(二维码)支付、虚拟信用卡有关业务。中国人民银行支付结算司副司长周金黄14日接受新华社记者采访时表示, 央行此举意在规范相关业务发展和保护消费者权益, 并非针对某家企业。 “是‘暂停’而不是市场传言的‘叫停’。”周金黄强调, 与传统业务相比, 包括二维码支付、虚拟信用卡在内的创新业务, 涉及到不少新的技术、新的流程和新的识别技术, 一些方面目前的既有规则并未涵盖, 存在一定风险隐患, 央行需要对此有进一步研究。

央行这份通知称, 线下条码(二

维)支付突破了传统受理终端的业务模式, 其风险控制水平直接关系到客户的信息安全与资金安全。虚拟信用卡突破了现有信用卡业务模式, 在落实客户身份识别义务、保障客户信息安全等方面尚待进一步研究。

据周金黄介绍, 此前曾接到一些消费者的投诉, 有些用户在二维码支付过程中, 出现了信息和资金被窃取的问题。暂停的虚拟信用卡业务主要是指中信银行与阿里巴巴和腾讯的合作。

周金黄称, 央行对金融创新一直持鼓励态度, 暂停相关业务主要是出于对保护消费者权益和风险控制等方面的考虑, 意在更好地促进互联网金融行业的健康发展。

背景

虚拟信用卡将改变现有市场格局

此前, 阿里巴巴和腾讯先后宣布将与中信银行合作推出虚拟信用卡, 这种虚拟信用卡将跟用户的支付宝或微信支付绑定, 用户的信用额度则由之前的网络信用度决定。支付宝信用卡的基准信用额度为200元, 微信虚拟信用卡的额度则分为50元、200元、1000-5000元三档, 用户还可享受50天的免息期。

跟以往较长的申请期和相对繁琐的申请环节相比, 虚拟信用卡可以在两大互联网支付平台上实现“即申请、即发卡、即支付”。互联网保险公司众安在线为虚拟信用卡提供信用卡消费信用保险, 保障客户

信用风险及银行信贷资金的安全。

二维码支付是当前一些第三方支付机构力推的线下支付方式。如微信支付推出的“微POS机”, 商家安装后只需输入消费金额, 就会产生一个二维码, 消费者只需要用微信的扫一扫功能进行扫码就可以完成支付。

虚拟信用卡将改变现有的信用卡格局。据央行数据, 截止到2013年末, 信用卡累计发卡量达到3.91亿张, 其中国有四大银行达近2亿张, 在原有的模式下, 中小股份制银行将很难在信用卡领域出头, 而虚拟信用卡的推出将会打破这个格局。

分析

看得见的方便, 看不见的风险?

业内人士表示, 央行暂停虚拟信用卡和二维码支付, 主要是从客户支付安全角度出发, 拦住“看不见的风险”。

兴业银行首席经济学家鲁政委表示, 在各国金融系统中, 有两大块业务因被认为可能具有系统性风险而普遍实行审慎监管, 一是吸收公共负债, 第二就是支付系统。对信用业务、支付系统的监管, 涉及大量不特定的主体, 如果出现漏洞会对金融系统带来巨大冲击。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示, 支付领域的创新行为给广大金融消费者带来了很大便利。但对于管理层来说, 更关心互联网金融背后潜藏的风险点, 以及业务合规性的问题。阿里巴巴、腾讯推出虚拟信用卡, 虽然是跟商

业银行合作发行, 但后台的风控制度是否到位, 商业银行是实质发挥了发卡行的作用, 还是仅仅作为“通道”? 对客户身份识别审核、保障客户信息安全等方面, 能否严格落实相关规定? 这些问题央行确实要进行论证和评估。

目前, 监管机构对商业银行发行信用卡有“三亲”要求, 即在信贷或信用卡审批环节必须对申请人进行亲访、亲签、亲核。“但在两大互联网巨头贴身肉搏的竞争格局下, 这些规定很难被严格落实。”一位银行业内人士表示。

监管部门的担忧并非“多虑”。事实上, 近年来部分商业银行盲目追求发卡规模“跑马圈地”, 放松发卡审核、冒领信用卡等现象屡禁不止, 信用卡坏账率去年明显攀升。



东方IC供图

未来

央行此次可能只是亮“黄灯”而非“红灯”

对于此事的未来, 业内人士均持积极态度。从种种迹象来看, 央行此次可能只是亮“黄灯”而非“红灯”, 互联网金融的滚滚大潮, 并不会因此放缓脚步。

“央行的暂停可能是‘技术’上的, 从长期来看, 虚拟信用卡代表了未来的发展方向。”外经贸大学金融学院兼职教授赵庆明表示, 阿里巴巴和腾讯拟推出的虚拟信用卡, 仍然是跟商业银行合作推出, 只是载体和使用范围发生了变化。关键在于后台的监管和风控体系, 对监管部门提出了新的要求。

对于银行业乃至金融业的互联网发展趋势, 中国平安董事长兼CEO马明哲判断, 预计在未来10年内, 50%-60%的信用卡和现金将消失。

从央行的表态来看, 目前主要是从支付安全和合规角度出发, 对两个产品进行统一评估。中金公司预计, 在补充相关材料、完善相关风控措施后, 虚拟信用卡和二维码支付业务仍可能恢复。银率网分析师认为, 暂停对于虚拟信用卡乃至互联网金融的未来并非坏事, 虚拟信用卡依然代表了未来发展的趋势。

市场影响

中信银行一度逼近跌停

受消息影响, 相关公司股价大幅下挫: 中信银行A股早盘跌幅一度达到9%, 午后其A股、H股午后双双临时停牌, 与该公司有关的所有结构性产品亦同时短暂停止买卖; 腾讯港股上午跌幅也一度超过6%, 下午跌幅略有收窄; 此外, 新大陆、证通电子等二维码支付概念股跌停。

企业反应

阿里腾讯均称积极递材料报备

对于央行的相关举措, 阿里小微金融服务集团(筹)品牌与公众沟通部资深总监陈亮昨日表示: “我们已经向央行进行了汇报与沟通, 并会根据央行要求递交相关材料。如有任何进展, 我们会随时向大家通报。”而腾讯财付通人士则称, “我们已与央行密切沟通, 只需要向央行完成一些报备的工作, 争取在最短的时间内完成报备事项, 让一切恢复正常。”

网络时代 何处安放我们的 电子“财富”

前段时间, 一则新闻引起不少人注意。一名英国老妇去世后, 将遗产留给了两名儿子, 但却没有告知其iPad的苹果账户密码。而苹果公司也拒绝解锁, 要求征得当事人的书面同意, 让两个儿子十分崩溃。电子理财、QQ记录、个人空间、邮箱密码……网络时代, 每个人有占有着林林总总的电子“财富”。一旦发生意外, 它们何去何从, 网络上, 许多人对此展开了讨论。

支付宝: 目前还没遇到过这样的问题

截至今年1月, 根据《中国互联网发展状况统计报告》显示, 中国网民数量已经达到6.18亿元, 而手机网民也超过了5亿。因此, 包括电子理财、QQ记录、个人空间、邮箱密码等等在内的所有电子“财富”, 和每个人都息息相关。

其实, 除了网络游戏里的“虚拟财富”, 更应该被重视的是近几年兴起的“余额宝”“理财通”等各类互联网理财产品。大多数时候, 互联网理财产品的密码只有本人知道, 那么如果本人发生意外, 家属怎样才能获得互联网里的这笔财产呢?

支付宝的一位工作人员坦承: “这个问题确实没遇到过, 也没人问过。”工作人员在咨询了相关负责人后告诉现代快报记者: “如果有遗嘱, 可以通过提供相应证明由遗嘱中确定的继承人继承, 如果是无遗嘱, 按照《继承法》的规定, 在提交相应证明后, 账户中的资金可以由法定继承人继承。”

至于如果当事人发生意外情况, 而家属又对当事人有哪些互联网理财产品不知情, 那该怎么办? 会不会这笔钱财从此就“石沉大海”。对此, 支付宝方面表示, 确实没碰到过, 暂时没想过怎么处理。

和真实的财富相比, 更多的“财富”, 无法用金钱衡量。比如博客、空间照片、日志、状态等。早在3年前, 一位沈阳的女士就曾就这个问题, 向腾讯公司求助。她的丈夫不幸因车祸丧生, 而他的QQ邮箱中, 保存了大量两人从恋爱到结婚期间的照片和信件。妻子想留下照片作为纪念, 可腾讯公司表示, QQ无法继承。

律师: 目前相关法律还不完善

“这个问题比较新颖, 以后确实可能会遇到。”江苏联勤律师事务所律师刘俊杰表示, 但目前相关的法律还不太完善。

刘俊杰说, 类似余额宝这样的产品其实是一种合同关系, 在购买余额宝的时候, 其实就是建立了一种理财合同关系, 应该受到合同的约束。

如果合同里没有提到这一块内容, 那么可以通过司法途径诉讼, 确定遗产以及明确遗产继承人。

此外, 刘俊杰提到, 普通的遗产一般在当事人去世后20年, 没有人主张财产就成为“无主物”, 由国家继承。但是, 包括QQ、邮箱、个人空间等在内的“数字遗产”这一块, 目前还没有相关条文。

现代快报记者 王颖菲 郝多