

看得见的方便 看不见的风险

央行暂停阿里腾讯虚拟信用卡和二维码支付业务



停~!



□据 新华网上海3月14日电

央行13日下发文件暂停阿里巴巴、腾讯的虚拟信用卡产品,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。



1 虚拟信用卡被暂停 阿里腾讯被泼冷水

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,微信信用卡的额度则分为50元、200元、1000元~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。

央行13日发布的文件称,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。央行同时暂停了线下条码(二维码)支付业务,认为其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。而将二维码支付应用于支付领域的有关技术,目前终端的安全标准尚不明确。

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。如微信计划推出的“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。

2 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,还是仅仅是“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。今年2月,央行再次发文强调加强银行卡业务管理,指出“有部分发卡银行、收单机构对银行卡业务相关管理制度落实不到位,存在放松发卡审核、违规代办银行卡、交易信息不合规、受理终端管理混乱等问题”。

3 审慎监管: 亮“黄灯”还是亮“红灯”?

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的,只是载体和使用范围发生了变化。鉴于互联网的数据信息优势,虚拟信用卡的审批速度可以大大提高,这是从手工时代到互联网时代的巨大突破。关键在于后台的监管和风控体系,对监管部门的征信体系管理也提出了新的要求。

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的。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。

“很多新事物刚出现的时候都会被认为‘离经叛道’,但最终可能变成主流的东西。”赵庆明说。

洛阳晚报

招聘专栏

刊登范围:招聘信息

刊登时间:每周一至周五

专栏热线:0379-63330377 63330677 63330977

洛阳欧亚国际学校

- 行政办公人员
- 辅导员
- A1 照司机
- 小学、初中、高中各科优秀教师

月薪3000元~8000元
电话:13525916132 15538801989

开发公司诚聘

- 项目经理
- 土建、水电工程师
- 预算员
- 资料员
- 房地产会计
- 成本会计

电话:18537983699

凯正酒店用品公司

诚聘 业务精英

待遇:试用月薪3000元起,录用后底薪+提成
刘经理:13101798879

瑞丰投资担保高薪诚聘

- 业务部长1名
- 信贷经理4人
- 客户经理6人
- 风控专员1人
- 会计师1人
- 文员2人
- 司机2人

地址:洛阳市西工区通元花园一号楼一层
电话:63263771 63263772

洛阳市邙山公墓

洛阳市邙山公墓是民政局批准的合法性经营公墓,坐落在邙山的中心腹地,位于洛阳南北中轴线北端翠云峰南面,东临紫气之源的下清宫。背靠邙山,脚踏洛水,遥望龙门,可谓藏龙掩凤之风水宝地。邙山公墓交通十分便利。陵园视客户为上帝,规范管理,诚信服务,欢迎光临参观垂询。

因业务需要现诚聘:

陵园规划师 2名
(工资面议)

电话:62321154 62621154 地址:洛阳市道北路岳村(下清宫西邻)

光明眼镜新店开业

诚聘精英

- 导购员 20名
- 验光师 5名

公司提供统一技术培训
15824973948 张经理

河南百家好一生医药连锁有限公司

- 高 薪 诚 聘
- 执业药师:60人
- 送药专员:20人
- 营业员(中药、西药):200人
- 收银员:80人
- 防损员:30人
- 另聘办公室主任、文员若干名

地址:涧西区景华路35号(广州市场盛德美对面)
电话:64821177 13592076467胡女士
免费送药服务热线:4000-511-555

洛阳市肛肠医院招聘

由于业务发展需要,拟招聘:

内、外、妇、儿、口腔科医生数名

护士数名

应届本科、研究生优先
洛阳市老城区西大街122号 13233923263