

# 人行緊急暫停虛擬信用卡

## 涉客戶信息資金安全 支付概念股大插水

香港文匯報訊(記者 海巖 北京報道)中國央行支付結算司昨發文表示,暫停阿里巴巴旗下支付寶、騰訊旗下財付通線下條碼(二維碼)支付、虛擬信用卡等有關業務,消息令騰訊及支付概念股,以及和支付寶、財付通合作的中信銀行股價大挫。央行表示,暫停有關業務是出於客戶支付安全的需要,且相關產品並未報備。業界則有評論認為是動了央行分管下的中國銀聯的「奶酪」,但由於中央明確支持互聯網金融及創新發展,相信有關企業補充材料報備修正後有望重新開關;同時,網絡金融支付的相關法規也將加速制定。

央行這份題為《中國人民銀行支付結算司關於暫停支付寶公司線下條碼(二維碼)支付等業務意見的函》的緊急文件稱,虛擬信用卡突破了現有信用卡業務模式,在落實客戶身份識別義務、保障客戶信息安全等方面尚待進一步研究。央行同時暫停了線下條碼(二維碼)支付業務,認為其突破了傳統受理終端的業務模式,其風險控制水平直接關係到客戶的信息安全與資金安全。而將二維碼支付應用於支付領域有關技術,目前終端的安全標準尚不明確。

### 有關材料月底前送央行

本周早些時候,騰訊和阿里巴巴分別宣佈與中信銀行合作推出虛擬信用卡產品,直接通過智能手機向用戶授信。消費者獲得授信後,可以在支持中信銀行信用卡的電商網站上購物。

二維碼也是一種流行的移動支付方式,人們可以用智能手機掃描二維碼,實現直接付款,這對銀聯主導推行的NFC(近距離的無線通訊協議)支付造成了較大衝擊,後者因為受制於手機終端普及,發展比較緩慢。

央行官員表示,對於包括二維碼支付、虛擬信用卡在內的創新業務,涉及到不少新的技術、新的流程和新的識別技術,例如風險評估、消費者的識別等,在傳統規則裡是沒有涵蓋到的,央行需要進一步搞清楚,並強調是「暫停」而非「叫停」。央行並要求支



內地暫停阿里巴巴旗下支付寶、騰訊旗下財付通線下條碼(二維碼)支付、虛擬信用卡等有關業務。

付寶及財付通將產品、管理制度、分紅及監管建議等報告材料,本月底前報送央行支付司。

### 中金:銀聯利益受大損害

中央財經大學中國銀行業研究中心主任郭田勇表示,支付領域的創新行為給廣大金融消費者帶來了很大便利。但對於管理層來說,更關心互聯網金融背後潛藏的風險點,以及業務合規性的問題。據了解,央行已接到一些投訴偽造二維碼、通過木馬軟件植入來套取客戶現金的詐騙投訴,技術上有安全漏洞,同時支付公司未按照制度履行,新產品都未向央行報備。

受到叫停影響的中信銀行人士則稱,中信異度支付、微信信用卡、支付寶當面付等支付方式叫停,是因其不走銀聯通道,不方便監管。

中金公司也發表評論稱,這一叫停背後的主要原因是動了銀聯的「奶酪」。在傳統的線下收單業務模

式中,發卡行、收單行(主要是銀行、銀聯商務和第三方支付企業)、銀聯按照7:2:1的方式分成;而在線上收單模式中,刷卡手續費僅有發卡行和收單行(主要是第三方支付企業),銀聯完全被架空。而虛擬信用卡、二維碼等支付方式本質上是用線上方式來做線下收單業務,銀聯的利益受到極大損害。

### 手機支付法規加速制訂

專家認為,暫停虛擬信用卡折射出監管層對互聯網金融迅速發展新形勢採取的審慎態度,以迫使第三方支付平台拿出更高標準的安全防範體系,做到防患於未然。央行行長周小川早前在兩會上亦坦言,互聯網金融業務在政策、監管、調控等方面不能完全適應,需要進一步完善。目前央行已完成對《支付機構網絡支付業務管理辦法》、《手機支付業務發展指導意見》草案等第三輪徵求意見,正在加速制訂中。

香港文匯報訊(記者 海巖 北京報道)作為人民銀行的「親生子」、今次被暗指在背後發功的銀聯回應指,「二維碼不安全,暫停虛擬信用卡及時正確」。事實上,隨着網企挺進金融業,備受侵擾的商業銀行已群起反制,暫停虛擬信用卡產品、銀行下調轉帳限額、大銀行封殺互聯網貨幣基金……動了銀行「奶酪」的互聯網企業,與銀行的合作之路頻頻受阻。

據和訊網昨引述銀聯風險專家指出,二維碼的條碼支付設備與POS專用設備相比,缺乏起碼的交易信息技術保障,也未經過任何專業的安全認證;支付過程中無法保障交易帳戶和訂單的安全性,無法體現真實交易場景的基本要求;同時也規避了國家對線下交易的監管要求。從日常監測來看,這類支付的風險問題日益嚴重,容易引發系統性風險,一旦風險發生,還無法追查。央行暫停支付寶條碼支付,停得及時、停得正確,符合廣大持卡人的利益,符合整個支付產業健康發展的需要。

### 銀行大降每日轉帳額度

央行數據顯示,四大銀行佔據目前信用卡市場的一半江山,中小股份制銀行難以分到更多份額,而虛擬信用卡的推出可能打破這個格局。但產品還未推廣,就被央行發函叫停。

不僅如此,原本對轉帳限額沒有限制的銀行忽然變得「小氣」了,紛紛調低了對餘額寶、理財通等轉帳限額。工行電腦端支付寶轉帳資金限額調低至單日2萬元(人民幣,下同),農行支付寶轉帳單單日額度為1萬元,建行微理財通單月轉帳額度也從50萬元調整到10萬元。而興業、民生、廣發、光大等10餘家中小型銀行也紛紛調整限額,民生銀行、興業銀行微理財通單單日多至5,000元。

另外,還有消息稱,隨着流動性緊張得以緩解,一些國有大型商業銀行已經不接受受與餘額寶等貨幣基金進行協議存款交易。去年以來,由於市場資金緊張,同業利率高於同期限債券利率,貨幣基金大多數都配置在同業存款上,如餘額寶,9成以上的資金都為銀行協議存款。

## 專家:「嘀嗒」「快的」打車不受影響

香港文匯報訊(記者 李昌鴻 深圳報道)為了控制風險,央行13日緊急叫停線下條碼(二維碼)支付以及虛擬信用卡,對於目前日益普遍的二維碼支付被取消,港資深網創科技總裁蔡其南表示,其不會對O2O帶來很大的衝擊,只是影響商家和消費者交易的方便性,並會增加商家成本。

對於二維碼支付取消會對O2O業務時,他表示,問題並非太大,只是令商家和用戶之間的交易沒有以前那麼方便。而騰訊「嘀嗒打車」和阿里「快的」因直接通過微信支付和支付寶支付,支付過程中並未用二維碼,因此,不會受到影響。

### 可改進技術降低風險

他稱,任何技術本身並沒有罪,因二維碼支付存在一些風險,有人利用其安全漏洞鑽空子騙取別人的錢財,不過,這可以通過技術改進和提高盡量降低二維碼支付風險。

對於央行緊急叫停二維碼支付,蔡其南表示,目前,內地的商家採用二維碼支付日益普遍,央行此舉將對商家銷售帶來不利影響,但不會帶來太大的衝擊。他稱,對於商家來說,二維碼支付既方便,可通過手機等掃描即可完成支付,也十分方便客戶,而且二維碼成本也十分便宜,一個僅需幾分錢,受到商家的歡迎。

## 二維碼騙案層出不窮

香港文匯報訊(記者 黃子慢)人行突暫停支付寶、財付通線下「二維碼」(QR Code)支付、虛擬信用卡等相關業務,令騰訊(0700)及信行(0998)股價急挫。是次暫停上述支付業務,據人行指出是因為其安全問題。事實上,隨着二維碼支付盛行,內地近期出現多宗利用二維碼騙案,事主往往掃一掃手機,被不法之徒盜走金錢還懵然不知。

內地網購盛行、打車軟件門派競,以及智能手機普及,大大鼓勵了消費者使用二維碼支付,隨着二維碼支付於內地愈發普及,內地各省近期出現不少利用二維碼進行行騙的案件。據新華網日前報道指,於淘寶網上開服裝店的傅先生在接到一訂單後,按照對方要求,用手機掃了一個對方提供的二維碼。對方稱,只有這樣才能看到他們的購買清單。惟翌日,除客戶消失得無影無蹤外,傅先生同時發現他的銀行卡被盜刷了4,800元人民幣。

### 金錢個人資料易被盜取

據了解,自去年下半年起,杭州多次發生通過手機二維碼植入病毒進行詐騙、盜竊的案件。杭州的一對母女在不到半個小時內被騙走200餘萬元,還有一位何先生也被人以同樣的方法騙走152萬元。

內地媒體指,此類案件隱蔽性高,犯罪分子只要編造理由誘騙受害者,掃描安裝事先準備好已植入木馬程式的二維碼,就能獲取受害者的身份證資料、銀行帳號、手機號碼等重要資訊。而由於受害者手機中了木馬程式後,所有短信都會被攔截並轉發到嫌疑人的手機上,犯罪嫌疑人利用獲取的資料資訊,利用短信驗證方式,更改對方密碼,之後利用對方帳戶內的資金購買虛擬貨幣或直接轉帳。

## 金管局:電子支付須管理風險



彭醒棠稱,電子商貿市場由於廣泛使用,可能會帶來風險。

對有關存款品種進行分析,並加以監管,是其日後健康發展的必要條件。

和廣北續指,在虛擬信用卡方面亦在於同樣的問題,新產品脫離現有制度會存在風險,故在其開始應設立適當監管,相信對其發展前景具必要性。任何業務只要涉及存款,便應受到監管,在適當監管的條件下發展對客戶有好處,相信監管當局亦應樂見互聯網金融能健康發展,但必需在監管的前提下,包括建立風險管理體系,設定資本金規定,評估可承受風險能力,當發生問題時便不會產生太大影響。

### 港電子支票明年推出

彭醒棠又預計,本港的電子支票將於2015年下半年推出,屆時將可方便跨境收票服務,有助公司節省人力成本。他續指,過去諮詢結果顯示,市民十分支持政府監察及促進支付行業的創新和發展,所以除了電子支票,水費和差餉都會計劃在今年推出電子服務。

彭醒棠強調,未來金管局將會繼續加強監管相關發展,以及協助修訂法例以監察市場風險,以確保香港支付產品運作流暢順利,保障相關金額的安全性等。未來彭醒棠期望,對非硬件裝備及非儲值方式的電子支付發展擴大監管。

彭醒棠補充,電子支付可有效地推動經濟,他並引述一間央行數據指,利用電子支付相對的支付成本可減少了6%,而在巴西無紙化兼減輕成本,相等於經濟總額的1%。電子支付可以減少相關人力及時間,以促進生產力,然而相對地電子支付因服務用戶多,交易量大,也可能帶來風險。

## 學者:金融服務需受對應監管

香港文匯報訊(記者 蔡明暉)人行昨暫停支付寶及騰訊虛擬信用卡業務及二維碼支付等業務,香港城市大學金融學副教授王澤森指出,內地對於以上服務,並未有清晰的界定和指引,因此而暫停,「在香港如果需要提供金融服務,你就需要是問受認可的金融機構,否則就是違法。」

### 嚴厲監管龍頭將更有影響力

他續指,以上的服務是否只是暫停,需要視乎監管機構的取態,他認為如果「網上金融產品」需要受中證監或銀監會的監管,當局有可能會給予時間提供以上服務的公司申請。但他認為,當局現時允許民營資本申請開銀行,當中亦包括騰訊(0700)和阿里巴巴,如果他們成功成為銀行之後,以上的金融服務,就需要受到對應的監管機構監管。

王澤森續指,監管愈鬆,百花齊放的機會就愈高,因此嚴厲監管龍頭將更有影響力。電子金融在外國已經不是新鮮事,在外國,傳統銀行的地位亦未有因此受到動搖,相信只因對中國是新鮮事,因此令消費者一窩風用。

### 沈聯濤:謹慎監管免礙創新

前香港證監會主席、經綸國際經濟研究院院長沈聯濤昨不直接回應支付寶及騰訊虛擬信用卡業務,但認為內地電子平台發展速度驚人,監管機構需要為電子支付平台創造一個公平競爭的環境。他指,由於電子支付平台複雜性,故現階段全世界的監管機構都並未有一個很好的辦法去撰寫監管條文。沈聯濤認為,中國政府一直支持創新,亦會好好評估以上所帶來的風險,但如何監管需要謹慎和全面考慮,並三思而行,否則會有礙創新性。

### 支付及軟件股昨急挫

股號	名稱	昨收(元)	變幅(%)
8083	中國創新支付	0.70	-14.63
1390	環亞智富	4.88	-7.93
8255	神州數字	3.04	-6.46
1297	擎天軟件	3.17	-5.37
3888	金山軟件	27.15	-5.24

趙唏文預期,該股短線或在520元才有支持。

### 支付概念回吐壓力大

處於風眼中的還有信行,該股的A、H股皆急跌而後停牌,H股停牌前跌6.86%報3.94元。騰訊急瀉拖累軟件股表現,金山(3888)、擎天(1297)同挫逾5%,金蝶(0268)跌3.8%,中國軟件(0354)跌4.3%。

支付股亦下挫,中國創新支付(8083)曾一度急挫近兩成,收市跌14.6%。另外,環亞智富(1390)跌近8%,神州數字(8255)跌4.6%。

## 騰訊遭突襲 單日蒸發447億

香港文匯報訊(記者 周紹基)人行突暫停虛擬信用卡產品,為擬於電貿業務大展拳腳的騰訊(0700)帶來重擊。騰訊連跌3日,昨再挫4%,收報564元,市值單日蒸發447億。由本月的歷史高位646元起計,騰訊已累跌12.7%。不單騰訊,軟件股及支付概念股均大跌,連合作發行虛擬信用卡的信行(0998),其A、H股均急跌並停牌。市場氣氛令港股進一步疲弱,恒指再跌216點。

### 股民憧憬將大打折扣

證券界認為,今次人行急叫停,影響可大可小,沒了二維碼支付,騰訊及阿里巴巴龐大的O2O(線上線下)業務恐怕大受影響,股民對其股價的憧憬也會大打折扣。銀河證券業務發展董事羅尚沛表示,人行暫停有關業務,其實早有先兆。早前內地銀行紛紛將轉帳至騰訊及阿里等網上支付帳戶的限額大幅調低,已說明銀行對騰訊及

阿里的搶佔生意行動,感到極度不滿。今次人行出手干預,在產品未面世前便已暫停,看來中央政策已有所改變,騰訊及阿里形勢不容樂觀。

### 新經營模式前景不明

羅尚沛認為,網絡發展日新月異,其實正不斷撼動着原有既得利益者的商機,像微信等即時通訊軟件,已使中資電訊公司的短訊收入大減。騰訊等近期將其理財產品的息率不斷調升,已直接威脅傳統金融業,若騰訊及阿里的網上支付系統越做越強,那支付系統的收益也會從銀行手裡流走,這可能迫使內銀向中央「表達不滿」。至於中央會否進一步打壓騰訊及阿里的新經營模式,目前是未知數,相信短期騰訊有一段低迷時候。

有證券經紀指,昨日騰訊的沽壓相當沉重,建議有盈利的投資者盡早離場。信達國際研究部高級分析員