

## 创富·特别点击

## 拉卡拉还款“卡壳”风波

“封杀说”被否,但第三方支付企业与银行摩擦显现

本报记者 桑海波 实习生 高源骏

拉卡拉工行  
还款突“卡壳”

近日,拉卡拉、钱袋宝两家第三方支付企业,通过工行借记卡进行信用卡还款时突然遭遇“卡壳”,市场一度传言是由于利益问题,相关支付企业被银行“封杀”。经过一周时间,“卡壳”问题得以解决,“封杀说”也被否认。

不过,这场风波背后却折射出,当前第三方支付市场迅猛发展下,银行与支付企业之间的利益之争正在加剧。不少消费者就表示,“无论银行还是第三方支付,客户看重的是哪一种支付渠道更便捷、费用更优惠”。

●相关链接  
第三方支付

第三方支付,就是一些和产品所在国家以及国外各大银行签约,并具备一定实力和信誉保障的第三方独立机构提供的交易支持平台。在通过第三方支付平台的交易中,买方选购商品后,使用第三方平台提供的账户进行货款支付,由第三方通知卖家货款到达、进行发货;买方检验物品后,就可以通知付款给卖家,第三方支付再将款项转至卖家账户。

5月13日,济南市民小曹来到家门口的便利店,打算用店内的拉卡拉刷卡机为信用卡还款。“还款不用交手续费,还省去了跑银行网点的奔波。”小曹已经习惯了这种还款方式。

不过,小曹这次交易却没有以往那样顺利。尝试了多次,机器均显示交易异常。随后,小曹将问题反馈给拉卡拉客服。客服人员称,后台系统显示这项业务的故障发生在工行借记卡,其他银行卡的交易均正常,而小曹恰好用的就是工行卡。

拉卡拉还款“卡壳”,受影响的人不在少数。记者了解到,近年来,拉卡拉业务在许多城市铺开,信用卡刷卡还款成为其特色服务,拥有了大量的用户。据悉,在信用卡还款业务转出卡中,工行占比约30%,此次受到影响的用户每天约15万人次。

拉卡拉作为第三方支付公司,其业务接口是从银联再到银行,交易出现异常,问题出在哪一方身上?接到用户反馈后,5月14日,拉卡拉第一时间致函银联咨询。不过,银联、工行等一直没有给出明确的说法。直到5月19日,相关问题才得以解决,拉卡拉对外解释称是“工行系统升级”所致。

此外,传言受影响的并非拉卡拉一家,从事手机支付的第三方支付公司钱袋宝的相关交易也在同一时间中断,并于20日恢复正常。

拉卡拉否认  
“被封杀”

拉卡拉还款“卡壳”持续了一周,其间,关于拉卡拉等支付企业被银行“封杀”的猜测却甚嚣尘上,原因是银行从相关业务中获益不大。

有猜测称,拉卡拉的信用卡还款业务是在打擦边球,招致了银行的不满。该传言称,拉卡拉通过与某一家公司合作,把那家公司伪装成一个POS机商户,客户还款都是假装做一笔消费支付,随后拉卡拉代客户把钱支付给信用卡发卡行来还款。通过这种方式进行的交易,银行并没有收益。

对于这种猜测,拉卡拉公司接受记者采访时给予了驳

斥。该公司人士称,这种说法完全是不了解第三方支付业务模式及业务规范的主观臆想,其所有业务均符合业务规范,并与各合作方都签订了正式合作协议。以信用卡还款业务为例,拉卡拉是渠道服务方,具体流程是,用户在拉卡拉终端发起交易,拉卡拉系统平台接到用户还款请求后,将请求发送给银联,由银联进行资金清算(转出银行的扣款处理和转入银行的资金清算)。信用卡还款业务是由银联业管委制定规范并由银联来运营的,拉卡拉与银联签有正式协议并一直按照银联业管委的相关规定严格执行。

“其实,信用卡还款业务中,银行并非无利可图。”拉卡拉相关人士称,信用卡还款业务实际上一直存在手续费,之所以部分银行信用卡还款免费,主要是信用卡发卡行承担相关费用,而这笔手续费是由交易多方进行分成的。

记者在拉卡拉网站上看到,其信用卡业务收费标准中,只有建设银行(本行卡还款免手续费)、中国银行(除去深圳外全国其他地区)、农业银行、交通银行、工商银行信用卡还款,手续费为每笔2元,其他21家银行均无手续费。

第三方支付  
壮大后的利益之争

尽管“封杀”说被否认,面对日益壮大的第三方支付行业,银

行与支付企业之间利益之争不断加剧,同时也暗中加剧了银行间的竞争格局。

就拿这次拉卡拉还款风波来说,由于中小银行的信用卡营销活动做得比较好,无论是商户数量还是优惠力度都更吸引年轻人,于是,大银行借记卡资金不断被划出去还小银行发的信用卡。这种现象,显然不是大银行所愿见的。

第三方支付企业对于银行的冲击也是直接的。由于许多第三方支付企业对跨行信用卡还款、缴费和支付等交易普遍实行免费模式,尤其是线下支付和手机移动支付的兴起,对于银行支付业务造成了不小的冲击。不少消费者就表示,“无论银行还是第三方支付,客户看重的是哪一种支付渠道更便捷、费用更优惠”。

日前召开的中国信用卡产业发展论坛上,多位银行人士均坦言要面对包括互联网支付在内的第三方支付的竞争。华夏银行信用卡中心风险管理部副总经理李红朝表示,银行目前在互联网支付潮流中处于被动地位,未来有两方面值得担忧,一是银行的定价话语权,二是支付系统的安全性。

尽管如此,不少银行人士还是认为,虽然第三方支付公司、银行在利益分配上还存在一些分歧,但是从发展的大趋势来讲,第三方支付实际上有非常大的潜在需求,在迅速增长的蛋糕里面,其实每一家都是受益者,各方不只有竞争,更多还是合作。

第三方支付市场  
重构版图

转眼间,距离首批第三方支付企业获牌将满一周年。截至目前,共计101家第三方支付企业获得了支付牌照,另外还有240家企业排队申请。

走出了“灰色地带”,获牌企业参与互联网及移动电话支付、银行卡收单、预付卡发行与受理、货币兑换等众多业务支付环节,行业竞争更加激烈,市场版图正在重新划分。

## ■前三批共发放101张牌照

第三方支付最初是为解决网上支付银行卡联网通用问题而诞生,但是长期以来并未得到官方的正式认可。虽然在过去将近10年的发展过程中获得了各银行、金融机构,还有广大使用者的普遍认可,但缺乏统一规范和监管的第三方支付市场依然显示出各自为政、乱象丛生的局面。

随着2011年5月26日第一批27张支付牌照的发放,相关部门同时宣布:截至2011年9月1日,未获得第三方支付牌照的企业将不得从事第三方支付业务。紧接着,中国人民银行、工信部等主管部门又联合行业相关方开始着手建立统一的行业标准。至此,第三方支付行业终于走出了政策的“灰色地带”。

同年8月31日,第二批13张支付牌照紧挨着“9·1大限”发放。随后,第三批61张“准入证”又于12月22日诞生……而对于目前还有超过240家企业提交申请,百余家企业坐等牌照的局面而言,易观国际分析师张萌表示,央行对于日后发牌的趋势将会适量减少,时间也会拉长、审批愈严。

作为第一批牌照获得者,北京拉卡拉网络技术有限公司董事长兼总裁孙陶然表示:支付牌照的发放确实有助于加强第三方支付行业的监管制度,有利于行业朝着正规、健康的方向发展,能够促进整个支付市场的繁荣。

## ■支付企业价格战吸引用户

随着竞争日益激烈,各大支付企业纷纷发起价格大战:浮动费率、零费率、返现、返利;另一方面,因为牌照的发放,扩展出更多的业务点,线上线下相结合协同发展的局面也日益明显。有业内人士指出,随着支付牌照尘埃落定,第三方支付企业的准入门槛逐渐提高,市场有望重新划分。

如何在竞争中求发展已成为各大支付企业的重中之重。当下,各路企业加大投入,积极布局。作为最为人知的支付宝,支持其服务的商家已经超过46万家,涵盖了虚拟游戏、数码通讯、商业服务、机票等行业。

随着互联网支付市场的竞争不断加剧,越来越多的支付企业开始在线上走向线下。去年,快钱和宅急送就在全中国范围内展开合作,计划铺设了1万余台快钱POS终端。支付宝也宣布三年内投入5亿元进军COD(货到付款)市场,并将为线下支付提供3万台POS终端。

以线下支付闻名的拉卡拉,正努力打造便民金融产业链。据悉,拉卡拉目前已在300多个城市布局了超过5万台自助终端,提供信用卡还款、水电煤气缴费等公共缴费服务。与此同时,针对个人用户,还推出了家庭mini刷卡器、超级盾以及手机刷卡器,积极涉足移动支付领域。

逐渐从幕后走向台前的银联也没有闲着。一方面和国内最大的手机浏览器厂商UC合作推出移动安全支付解决方案,另一方面,借助自身优越的平台和优势,其主推的移动支付标准也将在年内成为国标。

业内人士称,面对蓬勃发展的第三方支付市场,中国银联积极联合产业链各方,以求获得未来的主导权的做法,必将快速推进支付全民化的进程。

