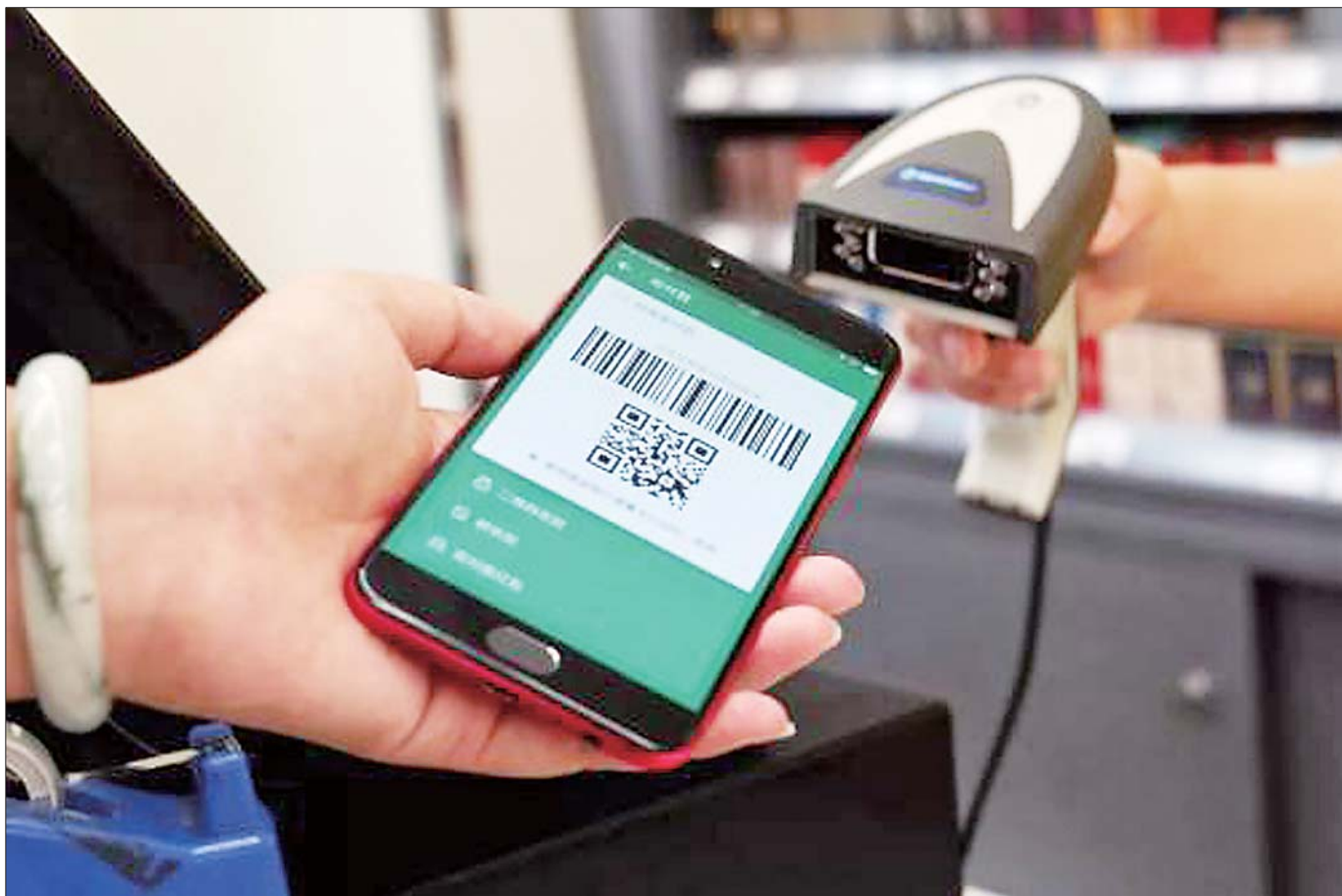


监管不会影响便利

规范“条码支付”让付款更安全



近年来,条码支付业务成为十分流行的移动支付方式之一。如今,走在中国的大街小巷,人们无论吃饭、唱歌、打车,还是便利店购物,在结账时只要掏出手机“扫一扫”就可以完成付款,省时省力。不过,条码支付也并非完全没有风险。不久前,中国人民银行发布了《条码支付业务规范(试行)》和《条码支付受理终端技术规范(试行)》,相关规定自2018年4月1日起施行。业内人士普遍认为,支付领域中便捷与风险往往紧密相连,条码支付迎来明确的制度规范,将在保证广大普通用户享受移动支付便捷的同时,让大家的“钱袋子”更加安全。

扫码支付风险隐现

近年来,随着移动互联网技术与智能手机的普及,以二维码为代表的“条码支付”迅速发展。据了解,条码支付是指银行或支付机构应用条码技术,实现收款人、付款人之间货币资金转移的业务活动,通常包括“扫码付款”和“扫码收款”两种方式。

不过,扫码支付在走入人们生活的同时,风险也逐渐浮出水面。

据拉卡拉支付股份有限公司资深合规总监唐凌介绍,相比于银行卡支付,条码支付没有物理卡片载体,也缺少专业设备支持,在信息安全方面存在一定隐患。比如,不法分子通过手机病毒,将消费者手机中的支付账号、密码、身份证信息、联系人信息、照片等隐私信息窃取,甚至可能通过直接截获短信验证码来盗刷手机用户银行卡。

中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼在

接受本报记者采访时表示,条码支付由于门槛较低、成本低廉、支付便捷,近年来受到了商户、消费者、银行及支付机构的青睐,在服务普通消费者方面起到了很好的作用。

“从技术层面看,二维码通过几何图形来记录数据和储存信息,支付终端缺乏识别与拦截功能,就可能产生安全漏洞和隐患。从市场层面看,部分支付机构在拓展业务时,通过不当的交叉补贴、滥用优势地位来排除和限制竞争,导致不公平竞争。从合规层面看,部分市场机构片面追求业务发展速度,违规发展商户,带来各类安全隐患。”董希淼说。

监管不会影响便利

值得注意的是,新出台的监管规范对相关安全隐患拿出了很多防范化解措施。比如,在准入资质方面,新规明确支付机构向客户提供基于条码的付款服务时应取得网

络支付业务许可;在防止信用卡套现方面,新规要求以同一个身份证件在同一家收单机构办理的全部小微商户,其基于信用卡的条码支付收款金额日累计不超过1000元、月累计不超过1万元。

中国人民银行有关负责人表示,央行坚持条码支付小额、便民的定位,对条码支付风险防范能力进行了分级。发行条码的银行、支付机构应根据风险防范能力等级,在确保风险可控和尽量满足用户需求的前提下科学合理设置相匹配的日累计交易限额。

“这是我国首次对条码支付的全面、系统的安全梳理和管理规范。应该说,在全球范围也属比较新的尝试,反映了监管部门在如何跟进、管理和推动创新支付方面的前瞻思考和最新实践成果。”中国支付清算协会执行副会长蔡洪波评价道。

对于规范条码支付是否会影影响正常使用,董希淼表示,新规实施后,消费者在街头

商贩扫静态条码小额支付并不受影响。“如果在饭店里吃了顿600元大餐,扫静态条码付款有困难时,可以让收银员扫消费者手机上生成的动态条码完成支付。毕竟,静态二维码的安全性明显低于实时生成的动态二维码。”他说。

业内人士普遍认为,央行规范条码支付并非对小摊贩的限制,而是纳入规范、给予更大监管覆盖,是“接地气”的表现。

安全发展空间更广

那么,对条码支付进行规范是否影响行业的创新和发展呢?

央行前述负责人指出,支付服务属于金融服务,与社会经济运行和百姓日常生活密切相关,稳健经营关乎产业的可持续发展。该负责人强调,便捷的使用方式、良好的用户体验是支付创新的生命力,但不能单纯追求无底线的创新;稳定、可持续的投入和运营是支付业

务长远发展的保障,不能为了追求短期的市场份额,采取“烧钱”“补贴”等不正当竞争手段。因此,通知和规范提出的业务规范要求和安全措施非但不会制约支付创新发展,反而能够指引支付业务创新沿着安全规范的方向发展和长远。

“没有规矩,不成方圆。条码支付新规对于支付行业的长期发展其实是利好的。”董希淼表示,对消费者来说,整个支付市场更规范,自身资金安全和权益将得到更多保护,使用条码支付也会更放心;对商家来说,新规将形成“良币驱逐劣币”的氛围,有利于形塑风清气正的市场风气;同时新规也具有很强的包容性,菜市场小摊贩也将参与到更加规范的市场之中。

元旦期间,记者在北京、天津等地走访时也了解到,商户和消费者其实对更为规范安全的条码支付市场也有很多新期待。

(来源:人民网)

网贷行业综合收益率持续下行

央行货币政策委员会2017年第四季度例会提出的目标之一,一是维护流动性合理稳定。从央行已经采取的常规措施和创新性措施来看,实现这一目标至少有五个方面的手段可以采用。

首先是央行于去年年底推出的“临时准备金动用安排”。

分析人士认为,相较于2017年春节前的采用“TLF(临时流动性便利)+定向降准”,金融机构的自主权更大,资金成本更低。此举可释放的流动性将超过1万亿元。这项措施可以大大缓解春节前的流动性压力。

在今年春节前“临时准备金动用安排”初次试水之后,如果非常有效,那么不排除未来央行会将这一政策“常态化”,即市场有较大流动性需求的时候,就可以使用这一创新工具。

其次是MLF等定向工具仍是央行维护流动性合理稳定的重要手段。从2017年的操作情况看,SLF主要是为满足金融机构临时性流动性需求,发挥利率走廊上限的作用,维护货币市场利率平稳运行。

MLF主要是结合金融机构的流动性需求进行操作,所以它的操作量比较大,对维护银

行体系流动性基本稳定的作用是比较突出的。今年MLF也将视金融机构的需求,从而维持相当规模的操作量。

至于PSL则主要是针对国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行三家银行发放的,规模不大。今年PSL也会大体维持去年的规模。

第三,逆回购仍是平抑短期流动性需求的重要手段。1月2日,央行公开市场业务操作发布公告称,目前银行体系流动性总量处于较高水平,可吸收央行逆回购到期等因素的影响,故当日不开展公开市场操作。这是央行连续第7天暂停逆

回购操作。

目前逆回购的品种主要是7天期、14天期、28天期和63天期,公开市场操作期限结构已经趋于完备,有力地缓解了市场短期流动性需求。预计今年央行逆回购的操作规模、操作品种仍会视市场需求而定。

第四,普惠金融降准已经正式实施,虽然释放的流动性规模不大,但对维护流动性合理稳定也会起到积极作用。据央行测算,普惠金融降准措施落地将释放长期流动性3000亿元左右。

第五,财政政策与货币政

策互为支持仍将是维稳流动性的重要手段。去年以来,财政因素对流动性形成了比较强的支撑,仅去年12月份就提供了超过1万亿元的流动性支持。预计今年财政因素对流动性的支撑作用仍会加强,中央国库现金管理商业银行定期存款招投标也有可能适当扩容。

综上所述,央行有了这五大措施,今年维护流动性合理稳定的目标就将很容易实现。况且,除此之外,央行的工具箱里仍有多种备用政策工具,只要实体经济及市场需要,即可及时提供流动性支持。

(来源:北京商报)