

# 习近平月底访问西欧四国

据新华社北京3月14日电 外交部发言人秦刚14日宣布:应荷兰王国首相吕特邀请,国家主席习近平将于3月24日至25日出席在荷兰海牙举行的第三届核安全峰会。应荷兰王国国王威廉·亚历山大、法兰西共和国总统奥朗德、德意志联邦共和国总统高克和总理默克尔、比利时王国国王菲利普邀请,国家主席习近平将于3月22日至4月1日对荷兰、法国、德国、比利时进行国事访问。

应联合国教科文组织总干事博科娃邀请,国家主席习近平将于3月27日访问联合国教科文组织总部。应欧洲理事会主席范龙佩和欧盟委员会主席巴罗佐邀请,国家主席习近平将于3月31日至4月1日访问欧盟总部。

这是习近平担任国家主席后首次出席核安全峰会并访问欧盟地区,也将是中欧建交40年来,中国国家元首首次访问欧盟总部。

主席习近平将于3月31日至4月1日访问欧盟总部。

# 网络金融走太快,央行急刹车

## 暂停虚拟信用卡和二维码支付为监管腾时间

14日上午,央行紧急下发《中国人民银行支付结算司关于暂停支付宝公司线下条码(二维码)支付等业务意见的函》,叫停支付宝、腾讯和中信银行合作推出的虚拟信用卡产品和线下条码(二维码)支付。

消息一经传出,引发市场震动,中国最大的两家互联网公司夺取互联网金融市场更大份额的计划受挫,中信银行股价也应声跌停。有人一度怀疑消息真实性,“这与近期高层对于互联网金融的明确表态似乎并不相符”,全国“两会”期间,央行高层人士针对互联网金融发展均表示支持态度,“互联网金融”一词还首次写入政府工作报告。

本报记者 张嶝

### ■暂停理由

#### 威胁客户安全,存在监管真空

为何要暂停虚拟信用卡,央行的函件内容显示,“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。”

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。“和银行柜台受理的信用卡业务相比,确实有对虚拟信用卡加强监管的必要。”在一家商业银行信用卡部任职的冯先生介绍,虽然虚拟信用卡采取调低额度、引入保险公司等方式降低风险,但目前监管机构要求,在信贷或信用卡审

批环节,银行要对申请人进行“亲访、亲签、亲核”。而虚拟信用卡把最基本的风险评估都交给了数据分析,显然触及了监管红线。而且客户通过移动端便能申请信用卡,这对个人信息安全也会造成威胁。

“除了虚拟信用卡之外,对条码支付的暂停无疑会对移动支付业务的创新造成影响。”冯先生说,央行对此给出的理由是线下条码(二维码)支付突破了传统手工终端的业务模式,其风险控制水平直接关系到客户的信息安全与资金安全。可这个文件一出台,许多现在很火的创新产品就不能用了。

### ■“阴谋论”

#### 避开银联通道,动了银联奶酪

但在不少金融分析人士看来,暂停虚拟信用卡还有另外的原因,这种互联网金融的新模式打破了现有的支付行业格局,特别是压缩了银联的利益。

中金公司银行业团队表示,在传统的支付模式中,发卡行、收单行、银联按照7:2:1的方式分成。而二维码支付则是将线下支付转移到了线上,支付时绕开了银联。而虚拟信用卡也推动线下支付向线上支付转移,仍将损

害到银联的利益,这或许是叫停的主要原因。

不过银联的风险专家认为,条码支付的本质就是借助二维码等条码技术将线下刷卡支付转换为线上交易,将低风险交易转为高风险交易。支付过程中无法保障交易账户和订单的安全性,无法体现真实交易场景的基本要求。央行暂停条码支付,也是停得及时、停得正确,符合广大持卡人的利益。

### ■央行回应

#### 是“暂停”不是“叫停”

虚拟信用卡还没有上线就被叫停,许多网友认为,对金融创新,监管部门应该本着积极、谨慎的原则,不断地规范,而不是监管部门一发现风险就马上叫停,这恐怕是懒政表现。

14日,中国人民银行支付结算司副司长周金黄对外回应称,是“暂停”而不是市场传言的“叫停”,“暂停就是你先等一等,等我们搞清楚再说。”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。

相关人士也告诉记者,监管要求将有关产品详细介绍、管理制度、操作流程、机构合作情况、利润分配机制、客户权益保障机制、应急处置等内容书面报告至杭州中心支行。在全面评估线下条码(二维码)支付、虚拟信用卡的合规性和安全性之后,于3月31日前将支付宝公司报告材料和有关监管建议报送央行支付司。

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,不过虚拟信用卡和二维码支付业务何时能恢复尚无进一步消息。

## 虚拟信用卡惹了谁

3月14日,央行下发紧急文件叫停支付宝、腾讯的虚拟信用卡产品,同时叫停的还有条码(二维码)支付等面对面支付服务。

### 1 什么是虚拟信用卡

阿里和腾讯的虚拟信用卡均通过客户端在线向中信银行申请



100万张

分为三个档50元、200元和1000-5000元

一分钟完成,即时可用

线上线下都能用



首发发行规模

授信额度

审批流程

支付范围



100万张

200元起,上限根据个人网络信用度来定,最高5000元

即时申请、即时获批

仅能线上支付



### 专家解读

#### 暂停虚拟信用卡 折射监管的审慎

虚拟信用卡产品突然被暂停,央行称主要是出于安全性和风险性的考虑。

“即使银行对于信用卡审批如此严格,信用卡的坏账率依然持续攀高,更别说审批速度快、且不需要提供更多申请资料的虚拟信用卡了。”银率网分析师华明认为。

专家认为,暂停虚拟信用卡折射出监管层对互联网金融迅速发展新形势采取的审慎态度,以此迫使第三方支付平台拿出更高标准的安全防范体系,做到防患于未然。

“此前监管部门一直在‘放水养鱼’,只要不突破‘吸储’、‘放贷’的底线,监管层一直持容忍态度。”慢牛投资公司董事长张化桥表示,一旦涉及公共利益,或发现风险迅速蔓延时,监管层将结束“放水养鱼”。

“互联网金融”首次被写入政府工作报告,但对其“健康发展”的要求并未放松。政府工作报告指出,完善金融监管协调机制,密切监测跨境资本流动,守住不发生系统性和区域性金融风险的底线。 据新华社

#### 移动支付 有哪些风险?

如今在线支付方式多种多样,免不了给一些恶意软件找到漏洞。从技术上来讲,线下支付、支付宝、淘宝账号诈骗,存在多种玩法:

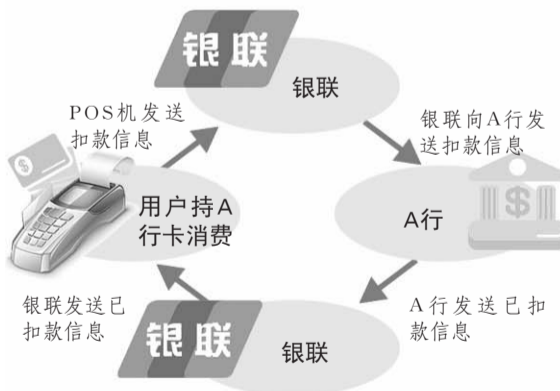
原理一:条码支付可以把支付宝账户信息转换成可视化的条形码,商家用条码枪扫一下,即可实现支付宝账号之间的付款交易。在条码支付过程中,确认过程简单,黑客可以使用数据接口远程发起交易并劫持程序直接确认刷钱。

原理二:盗版“淘宝”缺乏验证:该病毒伪装成淘宝客户端,骗取用户淘宝账号、密码以及支付宝密码发送到指定的手机号码。

原理三:不法分子将恶意网站或者病毒软件进行伪装,让用户看起来或是一张图片,或是一个二维码,用户如果不当心轻易点击下载安装,就会导致病毒进入手机,信息因此外泄而造成财产损失。2013年因大意扫描二维码,被骗子累计骗走总计几十万。 据财经网

### 2 绕开银联支付

传统支付模式



POS机走银联通道,手续费按发卡行收70%,收单行收20%,银联收10% 注:收单行即POS机关联的银行

腾讯阿里的支付模式

