

财经眼

合资公司万事网联获准筹备银行卡清算机构

银行卡市场开放迈新步

本报记者 葛孟超 吴秋余

近期,中国人民银行会同银保监会审查通过万事网联信息技术(北京)有限公司提交的银行卡清算机构筹备申请。万事网联公司是万事达卡公司在我国境内发起设立的合资公司,作为市场主体申请筹备银行卡清算机构,表明我国金融业对外开放又迈出重要一步。

银行卡市场的开放将给国内支付服务领域带来哪些变化?对消费者有何影响?记者进行了采访。

新成员加入意味着什么?
有利于推动我国支付清算服务更加国际化发展,为各方提供多元化和差异化的服务

“疫情发生以来,金融系统全力支持疫情防控复工复产,与此同时,金融开放措施的落地也没有停顿,而是继续推进。比如人民银行会同银保监会批准了万事网联公司银行卡清算机构的筹备申请,就是一个很好的例子。”人民银行副行长陈雨露说。

一般来说,银行卡持卡人用卡进行消费或缴费等交易后,银行与银行、银行与受理卡片的商家之间需要进行资金结算、转账等银行卡清算。而银行卡清算机构,就是负责在多个银行或非银行支付机构之间计算往来资金,并协助多方完成资金划拨的机构。

近年来,我国不断扩大金融业开放,在银行、证券、保险及征信、评级、支付等领域推出一系列开放措施。今年以来,金融业对外开放继续前行:高盛已获核准,在高盛高华证券有限责任公司的持股比例将从33%增至51%;汇丰银行将在广州南沙兴建其首家全球培训中心;全球知名投资管理公司橡树资本的全资子公司在北京完成工商注册……

银行卡市场开放是金融业对外开放的重要组成部分。人民银行有关负责人表示,批准万事网联公司银行卡清算机构筹备申请,是我国扩大金融业对外开放、深化金融供给侧结构性改革的又一具体反映。

陈雨露认为,扩大金融业对外开放是我国长期坚持的政策导向,中国开放的大门只会越开越大,不会受到疫情影响。金融业是竞争性行业,扩大开放有助于引入竞争,促进繁荣和创新。

就银行卡市场而言,新成员加入意味着什么?开放举措又会带来哪些变化?这要从我国银行卡产业几十年的发展历史说起。

中国银行卡产业的发展起步于改革开放初期。上世纪80年代,各银行以省市分行为单位,自建行内系统、自行发卡并各自发展受理商户,银行卡产业处于封闭、分散的状态。因为各行卡片和受理终端标准不统一,本行卡无法在他行机具上使用,同一银行的卡也无法实现跨地区使用,银行卡交易成功率、差错处理和业务创新能力等都受到制约。

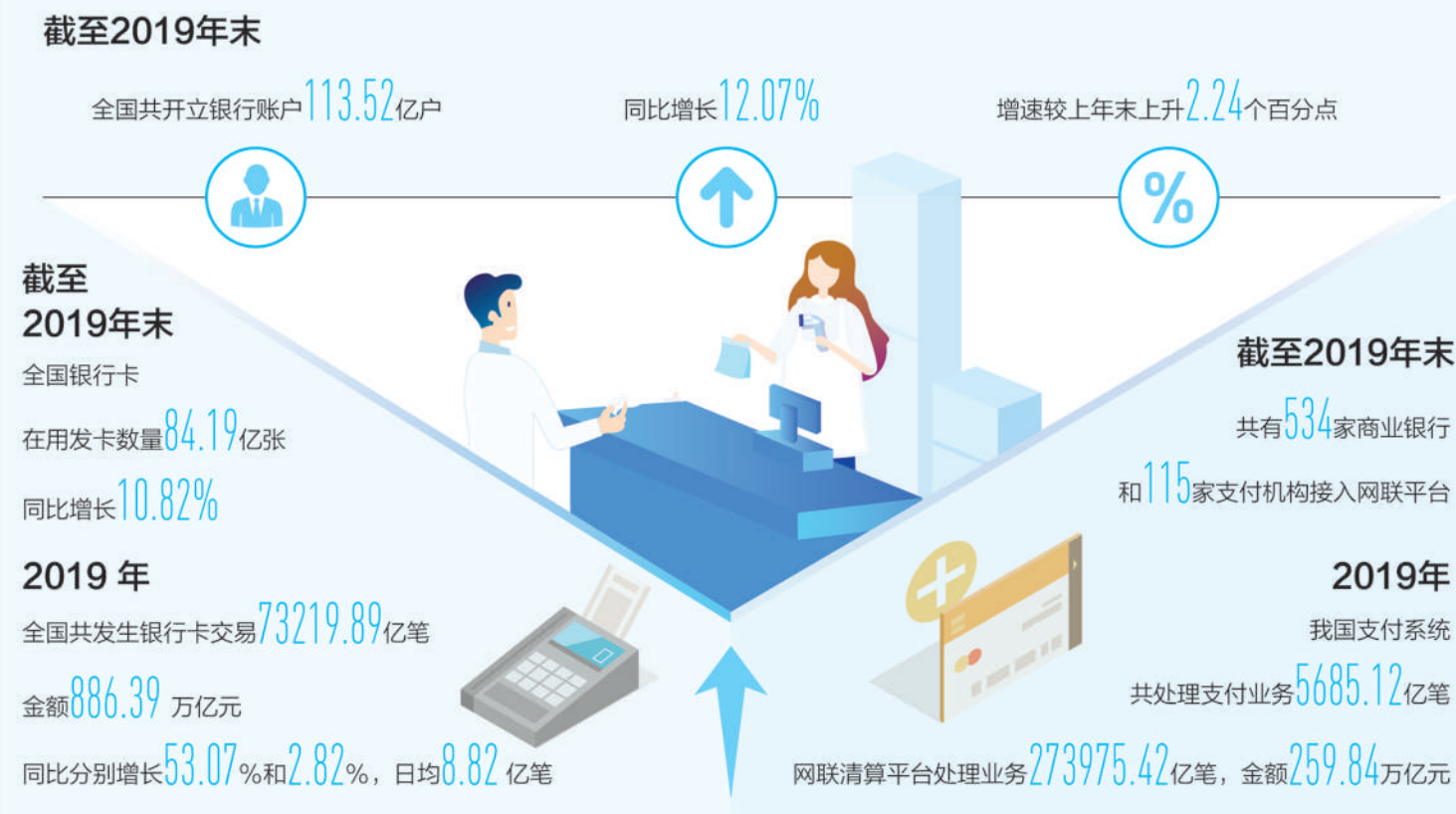
为了推动联网通用,2002年中国银联正式成立,创立并推广统一的人民币银行卡标准,自主建成银行卡跨行交易清算系统。到2019年底,银联受理网络已延伸至

中国银联近日发布的《2019移动支付安全调查报告》显示,随着金融知识普及与打击电信网络诈骗宣传活动的深入推进,与2018年相比受访者风险防范意识有所提升。2019年的数据显示,51%的消费者曾经遇到过网络诈骗,相比2018年下降了16%,发生损失的人群占比为23%,较2018年下降26个百分点。

调查显示,受访消费者存在不良使用习惯的比例与2018年持平。出现频率最高的三个不良使用习惯仍然为:更换手机后,不解绑银行卡或删除存留的敏感信息(24%);直接删除带支付功能APP,不解绑银行卡绑定(23%);带有优惠信息的二维码都会尝试扫描(20%)。同时,在非法的贷款、外汇、期货等平台泄露银行卡号、验证码等个人敏感信息也是导致消费者发生损失的重要因素。

中国银联风险安全专家分析,2019年移动支付产业呈现出以下新特点:一是移动支付使用持续活跃,平均使用频次与消费金额双增长;二是移动支付已成为普惠金融重要载体,伴随移动支付便民工程下沉,获得县乡居民、小微企业青睐;三是金融科技助力

2019年,我国支付体系运行平稳,社会资金交易规模不断扩大,支付业务量保持稳步增长



全球 178 个国家和地区,受理商户累计超过 5600 万户,境外累计发行银联卡超过 1.3 亿张。

除银联卡外,在境外刷卡消费时,我们还经常用到维萨卡和万事达卡,维萨和万事达等国际支付组织与中国金融业对外开放进程紧密相连。以万事达为例,1987年,中国银行加入万事达国际组织,成为国内该组织的第一家会员;1988年,中国银行发行外汇长城万事达卡(国际卡);2002年,刚刚成立的银联正式成为万事达国际组织的会员。

在市场开放初期,还出现了一种特殊的银行卡——双标卡。“此前,银联在境外没有支付清算通道和基础设施,境外发卡机构也无法在中国直接开展业务。在这种背景下,出现了双标卡。”国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼解释,一张信用卡上同时带有银联加维萨或银联加万事达的标识,被称为双标卡,单标卡则是一卡一标。

“银行卡市场开放有利于推动我国支付清算服务更加国际化发展,为各方提供多元化和差异化的服务。”中国社科院金融所支付清算研究中心特邀研究员赵鸽说。

对消费者有何影响?
促进金融机构不断提升服务水平,为消费者带来更有品质的金融服务

随着金融业对外开放步伐加快,消费者将从竞争日益充分的银行卡市场得到哪些实惠?国内银行卡服务水平又将得到怎样

的提升?

赵鸽告诉记者,银行卡清算市场的开放,是开放了零售支付服务市场,意味着中国金融服务的开放程度达到了较高层次。“更多国际一流金融机构进入中国市场后,国内金融机构将面临更高水平的竞争。这种多元主体间的竞争,会促进金融机构不断提升自身服务水平,国内消费者就能得到更有品质的金融服务。”

顺应银行卡市场竞争越来越激烈的趋势,商业银行和银联要为客户提供更细致周到的服务。“随着开放不断深化,外资的‘鲑鱼效应’将更好发挥,金融机构更具活力,市场结构会日趋平衡,在此过程中,消费者将得到更多实惠和便利。国内金融机构也可以对标国际先进水平,推动自身运营更加规范透明,增强防范风险的能力。”董希淼说。

国内银行卡相关服务正在不断进步。在上海浦东张江高科技园区内,中国银联技术人员向记者展示了一款“神奇”的软件,在软件上输入收款金额20元,手持银联卡接近手机,“嘀”的一声,支付成功!

“以前商户线下收单主要使用POS机,客户需要通过刷磁条卡或者插入芯片卡的方式来付款。”银联技术人员介绍,银联新开发的这款软件,能使任何一部带有NFC近场支付功能的手机都可以变成一个移动POS机。这款软件还支持银联IC卡闪付、刷脸支付等多种支付方式。今年1月,这款创新应用被纳入首批金融科技监管试点。

金融业对外开放是双向的。目前已有13个国家和地区落地53个银联标准电子钱包产品,境外400万家商户受理银联手机闪付或银联二维码,泰国、老挝的银行卡转接清算系统以银联标准建设而成。

未来的银行卡什么样?
单标卡逐步取代双标卡是大势所趋

从金融业对外开放进程来看,双标卡是特定时期的产物。“如今,我国金融业日趋开放,银联标识在国际上越来越受欢迎,双标卡也就没有继续存在的必要了。”董希淼说,虽然持卡人现在还能正常使用双标卡,但实际上银行已基本停止办理新的双标卡,单标卡逐步替代双标卡是大势所趋。新发行的单标卡是芯片卡,加密技术更先进,刷卡会更安全。

在金融科技的助推下,银行卡产业迅速发展。戴上特制的VR头盔,客户可以实景参观银联与合作伙伴提供的宾馆房间,一键下单预订;银联还推出“车牌无感付”,车主进出停车场,车牌被自动识别后银联卡就会直接扣款……董希淼认为,近年来,银行卡产业受益于金融科技进步,发展速度越来越快,并出现了一些新特征。

“过去,不管是双标卡或是单标卡,都需要‘刷卡’这个操作。现在银行卡逐渐脱离了‘卡片’这个介质,回归信用账户的功能。比如,许多银行卡都开通了‘闪付’功能,只要消费者手持卡片靠近POS机轻轻一挥,就可以完成付款。有了手机等电子设备支持的近场支付功能,消费者绑定银行卡后,卡片都不用带在身上了。”董希淼说,疫情期间,脱离“卡片”进行支付减少了直接接触,更安全卫生。

“疫情期间,在线消费、移动支付增长的风头强劲,给银行卡产业未来的发展带来了更多机遇和挑战。”董希淼说。

示、账户安全管控功能、转账信息核验、赔付保证等安全措施持续优化,获得消费者认可。受访消费者普遍认为,生物识别验证、转账账户信息核验等措施使支付安全更有保障。60后、70后等群体希望在支付及交易过程中多一些安全提示。

总体看,2019年,消费者的安全意识普遍提升,损失化解渠道更为多元。主动向银行挂失、拨打110是主要挽损方式,同时保险理赔也成为弥补损失的重要途径。

据悉,本次调查由中国银联与17家全国性商业银行、18家支付机构联合开展,筛选有效问卷约6.2万份,约七成受访者集中在25岁至45岁。调查高度还原移动支付人群现状,力求准确、真实反映中国移动支付人群的行为及安全提示,为持卡人与相关产业各方带来支付安全领域的趋势指引。

理财参谋

诚信经营方能行稳致远
屈信明

任何时候,依法诚信经营都是企业安身立命之本。“诚招天下客,誉从信中来”,以诚信擦亮品牌,企业才能立得住、行得稳。

最近,纳斯达克上市公司瑞幸咖啡自曝财务造假事件引起市场关注。4月2日,瑞幸咖啡发布声明称,董事会成立特别委员会调查发现,公司虚报去年第二至第四季度销售额约22亿元人民币。消息一出,瑞幸咖啡当日股价暴跌约八成,市值大幅蒸发。从成立仅10多月即在美国上市,到上市不到一年就曝出财务造假事件,瑞幸咖啡由风光无限到跌入谷底的历程,让人有颇多感慨,也给人以启示。

对于企业来说,应当扎扎实实做好主业,盲目追求快速扩张这条路往往走不远。近年来,有的初创企业被包装成“蓝海”中的“珍珠”,在获取资金热捧后,短时间内靠“烧钱”铺店面、靠低价推产品,快速抢占市场份额。然而,无论其产品还是盈利模式都尚未成熟,更多依靠低价营销吸引眼球,光鲜背后往往埋下了风险隐患。

显然,不管企业采取什么样的商业模式,产品精、服务优才是兴业的不二选择。企业只有拿出品质优良、产销对路的产品和服务,才能真正赢得消费者青睐,实现长期稳健的发展。可以说,会给资本“画大饼”的企业不算真英雄,用心做出色香味俱佳的真大饼、好大饼,赢得市场认可,这样的企业才能有长远发展。归根结底,企业要提升核心竞争力和稳定盈利能力,才能行稳致远、基业长青。

当经营状况不甚理想时,采取造假的方式谎报业绩,就更不可取。“人无信不立”,对企业而言亦是如此,任何时候,依法诚信经营都是企业安身立命之本。作为上市公司,更应当严格遵守相关市场的法律和规则,真实准确完整地履行信息披露义务,这既是对市场、对股东负责,也是对自己负责。“诚招天下客,誉从信中来”,以诚信擦亮品牌,企业才能立得住、行得稳。

对于资本市场来说,上市公司充分而真实的信息披露,是市场健康发展的关键一环。尤其是在注册制条件下,企业信息披露显得尤为重要。注册制的一个基本特点,是以信息披露为中心,通过要求证券发行人真实、准确、完整地披露,使投资者获得必要信息,对证券价值进行判断并作出是否投资的决策。真实、准确、完整、及时的信息披露,是市场健康运行的重要基础。正因如此,今年3月起正式实施的新证券法,就设立了专章系统完善了信息披露制度,包括扩大信息披露义务人的范围、完善信息披露的内容、强调应当充分披露投资者作出价值判断和投资决策所必需的信息等等。

当然,要让上市公司真实披露信息,不仅需要企业的自觉,外部环境约束也不可少。只有监管部门、中介机构、投资者等各方共同努力,才能形成更好的市场环境。国务院金融委日前召开会议强调,发挥好资本市场的枢纽作用,不断强化基础性制度建设,坚决打击各种造假和欺诈行为。可以预期,未来随着监管力度的加强,将进一步强化信息披露要求,提高上市公司财务造假等行为违法成本,提升上市公司诚实守信经营水平,并进一步压实中介机构责任,进而更好地维护投资者合法权益。投资者也要擦亮眼睛,提高“用脚投票”能力,把资金投入那些有前景、讲诚信的企业,与优质上市公司一起成长。

财经短波

“银税互动”助力小微企业复工复产

本报电 国家税务总局与银保监会近日联合印发《关于发挥“银税互动”作用助力小微企业复工复产的通知》,要求在已实施“银税互动”支持政策框架下,针对疫情期间小微企业更加迫切的资金需求,加大税收信用贷款支持力度,努力帮助小微企业复工复产渡过难关。《通知》旨在推动各地进一步做好“银税互动”工作,通过实施重点帮扶、创新信贷产品、落实扩围要求、提高服务质效,支持小微企业复工复产。

“银税互动”是指税务、银保监管部门和银行业金融机构合作,帮助企业将纳税信用转化为融资信用,缓解企业融资难题的活动,自2015年推出以来为广大守信纳税企业获得银行融资发挥了积极作用。

在实施重点帮扶方面,《通知》提出,各省税务机关加强与银保监部门和银行业金融机构的协作,及时梳理受疫情影响较大行业的小微企业名单,依法推送企业授权的相关纳税信息,帮助银行主动对接企业需求,精准提供金融服务。在提高服务质效方面,《通知》强调,要积极为企业提供更安全便捷的“非接触式”服务,确保疫情期间“银税互动”业务持续发展。(黄浦)

抗疫供应链融资在厦门开单

本报电 日前,光大银行、国药控股福建楷润医疗器械有限公司和海信医药交易中心签署协议,福建省抗疫供应链融资首单落地厦门市,并实现当天线上签约当天放款。光大银行为首单落地企业国药控股福建楷润医疗器械有限公司授信500万元。本次授信是以“医药行业+互联网+金融”的模式为突破口,以海信医药交易中心提供的金融风控为支撑,发放纯信用贷款,运用区块链技术的分布式记账,确保授信过程真实可控,为涉疫情防疫保供重点企业及时“输血”,推进医药产业供应链金融创新规范发展。(陈璐)

本版责编:王 观

移动支付,这些习惯要改改

本报记者 吴秋余

- 消费者容易出现的三个不良使用习惯:**
- 更换手机后不解绑银行卡或删除敏感信息
 - 删除带支付功能的APP但不解除银行卡绑定
 - 随意尝试扫描带优惠信息的二维码

提升便捷与安全,生物识别等新型身份认证技术与传统密码验证方式共同守护安全;四是公众安全意识有所提升,发生损失人群占比下降。

调查显示,2019年移动支付用户使用频次继续上升,日均使用逾3次。从人群看,自主创业者、私营业主、个体户、网店店主等小微企业主使用频率显著高于他人,近三成日均使用超过5次。同时,移动支付成为普惠

金融服务的重要载体,退休人员、家庭主妇、农民、工人等群体,在公共缴费、菜市场等场景中,使用移动支付消费占比过半。从场景看,交通出行成为2019年移动支付最活跃的场景,全国32个城市地铁、逾1600个城市公交受理银联移动支付,全国200多个城市的逾1万家停车场开通银联无感支付,移动支付与我们“行”影不离。

与此同时,支付产品中身份验证、风险提