



寻找创新与

安全的平衡点

安 之

银行与第三方支付机构之间的摩擦其实并非坏事，这充分说明互联网金融开始对整个金融大环境产生影响。在激烈的市场竞争中，传统金融机构开始意识到留住用户的重要性。这种心态的变化，将有利于其在产品和服务上有所创新，从而推动普惠金融的发展。

而从第三方支付企业的角度出发，在经历了前期的“跑马圈地”和“野蛮生长”后，银行对其业务的重视，从客观上也使第三方支付企业必须提升对产品安全性的关注，进一步考虑对金融风险和技术风险的应对之道。

然而，透视此次暗战，也不得不看到这样的现实，普通用户只能被动接受“神仙打架”的结果。服务内容“说变就变”，并未提前告知；有关创新与安全，种种相互矛盾的说法则令人眼花缭乱，用户体验并未得到充分考虑。

从银行方面讲，不能仅将互联网金融安全作为攻击竞争对手的“杀手锏”。如果网络支付真的存在安全漏洞，一方面应及明确告知用户风险何在，并给出相关解决措施；另一方面则要在保证用户使用便利性的前提下，与第三方支付企业合作，提供有可替代性的新产品，提升用户使用的安全性。

从第三方支付机构来讲，也不能仅仅空口承诺“盗用资金必赔”。实际上，网络支付账户的盗用与资金的损失，情况十分复杂，责任难以界定。所谓的“必赔”，即使有保险公司“加持”，往往也很难兑现。因此，第三方支付机构首先要遵循央行、银监会等相关政策的指引，不要让创新越过“红线”。其次还要优化流程，在安全技术手段上多下功夫。比如，通过数据建模，对用户行为进行细化分析，尽可能地筛查出高风险行为，从事后“找补”变为事前防范。

在寻求创新与安全的平衡点上，监管机构也必须发挥更大的作用。作为第三方时刻关注行业的变化，对重要产品的安全性进行及时确认，对违规操作进行及时纠正。而在相关政策指引下，则应增强政策制定的透明度，考虑对不同性质的第三方支付机构和产品进行差异化对待，避免一刀切。

用户的权益和体验是互联网金融生长的根本，谁能真正将用户放在心上，谁才能在这一轮互联网金融的竞争中真正胜出。



用户正在体验通过手机支付购买商品。

快捷支付之争持续“发酵”

本报记者 陈 静

因打车软件“烧钱”大战和O2O领域多种创新而一路风生水起的第三方支付“最近有点烦”。

在央行暂停虚拟信用卡和二维码支付、多家银行下调余额宝转账额度后，3月下旬，工、农、中、建四大行又先

后调低了支付宝快捷支付转账额度。阿里巴巴集团董事局主席马云在其来往“扎堆”上对此激烈“吐槽”，称这是支付宝“最艰难的时刻”。

随后，中国工商银行于上周宣布收紧快捷支付接口，最终只保留浙江分

行一个接口。围绕快捷支付，拉锯战不断“升级”。

数据显示，四大行的网上支付用户总量占到全部用户的66%。它们与支付宝之间的“暗战”也因此被视为第三方支付与银行关系变化的“风向标”。

研究机构艾瑞咨询分析师夏璐璐则认为，在安全方面，“快捷支付”的支付机构与银行服务器有专线传输支付指令、无网页跳转，杜绝了交易过程中的钓鱼风险。

而在违规签约方面，按照银监会2011年出台的《关于加强电子银行信息管理工作通知》，其中明确要求，“开通快捷支付首笔业务须到银行签约”。由此来看，此前快捷支付签约的确违规。但为何3年来银行方对此一直“默许”？有业内人士分析称，之前快捷支付能给商业银行带来一定收益，但在互联网货币基金们诞生后，具备理财和转账功能的快捷支付账户真正对银行业务形成了挑战。由此观之，针对快捷支付的种种“隔空喊话”，仍是银行与第三方支付间的利益博弈。

度相当明确，银行与支付宝间的剑拔弩张气氛也正在缓和。3月27日，在工行2013年业绩发布会上，工行行长易会满称，工行要加强与新型互联网金融企业的合作。工行副行长张红力则表示，工商银行与支付宝的合作意愿没有变化，期待与支付宝更好的合作。农行副行长李振江也称，农行在对第三方支付机构合作持开放态度。

阿里小微金融服务集团(筹)CEO彭蕾随后回应，感谢10年来所有银行对支付宝的支持，期待与各大行延续这样良好的合作，实现“共赢”。她表示：“任何争议相信通过理性客观的沟通都能解决，但前提是不能影响用户体验和利益。希望大家能与生态体系中各个参与者一起，努力发展普惠金融，让金融更好地为经济社会发展发展和民生改善服务，这才是最终目标。”

“拉闸限电”为安全？

3月24日，部分地区用户发现，自己的工行卡无法在网上申请签约支付宝快捷支付。3月25日，工商银行结算与现金管理部处长王敏表态说，支付宝的快捷支付首次签约拒绝走银行通道，违反银监会相关规定。支付宝随后“呛声”，在其官网发布公告称签约失败是银行限制，建议“换卡支付”。

所谓快捷支付，是支付宝于2010年率先推出的一项服务，实际上就是指用户在网购物付款时，不需开通网银，在首次支付时提供姓名、卡号

等信息，在验证成功后，每次付款时只要输入第三方支付账户的支付密码就可以完成付款。市场研究机构艾瑞咨询的报告称，包括快钱、银联在线支付、财付通等多数第三方支付公司都推出了快捷支付产品，快捷支付已经超过网银成为账户余额支付之外使用频率最高的支付方式。

从此次四大行调低快捷支付限额的表态来看，“收紧”主要是为了保证支付安全，降低风险。带有物理介质的网银支付、直接网银支付和快捷支付，在支付风险上依次递增。但市场

“恩怨”或现转机

不管银行和支付宝的摩擦如何发展，对于普通用户来讲，最关心的问题则是：以后快捷支付还好用吗？

从目前的反馈来看，由于四大行基本将储蓄卡快捷支付限额下调至单笔5000元、每月5万元。所以在购买余额宝之类的互联网理财产品、大额网购和信用卡还款等大额交易方面确实产生了一定影响。北京淘宝卖家吴静告诉记者：“拿信用卡还款来说，我每月信用卡还款基本有2万多元，过去一次就能搞定，而现在则要操作5次。”不过，快捷支付毕竟没有被全部堵死，用户可

以先通过多次快捷支付，将资金充值进支付宝账户再进行交易，或者直接通过网银进行交易。

而四大行本身也在推出与快捷支付类似的便捷网上支付产品。工行于今年年初推出了自己“e支付”，对于小额在线支付，以“手机号+银行账号后六位+手机动态密码”作为安全认证方式的电子支付方式，同样无需网银，也可以快捷支付。农行副行长李振江日前也公开表示，农行正筹建自己的移动支付平台，计划邀请主要的第三方支付机构嵌入系统。

此外，由于央行支持金融创新的态

虚拟运营商：不做“二房东”

本报记者 谭 辛

“手机流量没用完，能不能留到下一个月？”“一个号码可不可以多个智能终端上共享流量？”“流量有没有可能免费？”随着3月虚拟运营商品牌和策略的陆续发布，这些消费者关心的“瓶颈”将有可能得到突破。虚拟运营商会如何发展？中国虚拟运营商产业联盟秘书长邹学勇认为，我国虚拟运营商将会更专注于细分市场来谋求发展。

3月28日，乐语通讯对外发布了虚拟运营商品牌“妙more”，利用“移动健康管理”切入“想要运动瘦身的白领、关爱父母的中青年、需要进行血糖血压监测的中老年”等细分人群市场。除了乐语之外，爱施德、国美、分享在线等公司也在近期公布了“U友”、“极信G++”、“分享通信”等虚拟运营商品牌。从发布的品牌策略来看，虚拟运营商绝对不仅仅是一个“二房东”，把“号

卡”从基础运营商“房东”那里租来，简单包装一下再租给用户，而是会带来更多的创新。

乐语通讯执行总裁赵健介绍，用户通过一张乐语的“170”SIM卡，可佩戴各种智能健康设备进行数据的采集，通过与云端的信息传输实现健康数据的采集和管理。170的手机号账户直接登录“妙健康”APP平台，进行运动管理、瘦身管理，同时还可以对血压、血糖、心率等进行监测。“不同于智能健康设备的单品，‘妙健康’平台利用SIM卡把分散在各设备终端的数据汇总。”赵健说。

在免费流量方面，虚拟运营商将比基础电信运营商设计出更多的创新产品。赵健说：“如果你是乐语游戏用户，我们会给你更多免费流量，然后通过广告等其他业务来补贴免费的流量成本。”据了解，乐语游戏商城将会在近期上线。

目前，获得虚拟运营商牌照的共有19家企业。业内预计，第三批将在今年发放，将达到30家。业内人士分析，虚拟运营商的发展并非一片坦途，“先打两年，谁能存活下来再说”。赵健认为，如何与基础运营商保持良好合作关系，如何结合自身的业务在细分领域推出更优惠的服务，是虚拟运营商发展的关键。“基于套餐的价格战不会长久，虚拟运营商如果只卖运营商的手机卡是有问题的。切入细分市场，运用云（健康云平台）、管（号卡）、端（智能健康设备）同步发展，是虚拟运营商业务寻求差异化的选择。”

据悉，工信部即将为虚拟运营商发放“170”号段的11位手机号，其前四位将用来区分基础运营商，其中“1700”为电信，“1705”为移动，“1709”为联通。此外，虚拟运营商的客

服也从10020到10039延续基础运营商的号码规律。邹学勇表示：“170手机号码服务从‘语音和短信能力融合’到‘流量经营渗透’，虚拟运营商将推出流量、国际卡、私人定制等多元化服务。”



在北京的一家运营商营业厅里，两个学生正在通过手机上网玩游戏。本版摄影均为亦不凡摄



如何给手机支付“加把锁”

本报记者 陈 静

携程用户信息泄露和四大行与支付宝在快捷支付上的缠斗，让网络支付的安全问题再次成为焦点。特别是新兴的手机支付，更引来不少消费者的关心。丢了手机怎么办？手机支付如何才能更安全？

互联网安全厂商金山毒霸安全专家李铁军表示，与手机支付安全相关的案件发生有两个基本条件：第一，各种原因导致的个人信息泄露；第二，各种原因导致移动支付依赖的手机验证码信息到达犯罪分子手中。阻止这两个基本条件同时被满足，即可阻止网络犯罪发生。

具体来看，则有以下一些基本措施可以提高手机支付的安全等级。第一，不轻易扫描二维码，不要轻易下载陌生程序安装到手机。第二，别忘了给手机加个锁屏密码，微博、邮箱、淘宝、支付宝、微信、手机QQ等与个人信息密切相关的软件，要使用手机的隐私保护功能再加一道图形密码。第三，建议启用QQ安全中心、支付宝数字证书、宝令、动态口令等安全措施保护关键服务。第四，钱包，身份证、银行卡、手机分开放。一旦丢失，应尽快联系银行、运营商和互联网厂商挂失。第五，如果发现你的手机莫名其妙没信号，而别人的手机却好好的，要立刻想到手机卡被他人补办，应尽快联系电信运营商冻结手机卡，再联系银行冻结银行卡。第六，微博、微信、QQ、网银、常用邮箱、淘宝、支付宝和其他电商服务的账号密码，不要重复。也不要使用自己的生日、手机号、QQ号作密码。第七，安卓手机一定要安装手机杀毒软件。目前的手机安全软件，多半可以帮助拦截钓鱼网站，或者加密含有“验证码、银行卡、支付”等敏感信息的短信，防止手机病毒窃取短信盗走网银、支付宝资金。第八，办理信用卡、保险去正规的营业厅，别在地铁口、公园、超市门口找陌生人办理。办理银行卡、保险需要非常详细的个人信息，一旦泄露，后患无穷。

央视高清节目用AVS+标准开播

本报讯 记者从2014北京第22届中国国际广播电视信息网络展览会获悉，中央电视台第六套节目目前已采用AVS+标准进行卫星播出。在今年上半年，央视全部14套节目计划都将以AVS+标准进行高清播出。据了解，制定AVS标准的基本动机是掌握自主知识产权并形成完整产业链，解决我国数字音视频产业核心技术受制于人的困局。AVS标准在我国率先建立了“专利池”管理机制，每台终端产品只收1元，大幅降低了标准的实施成本，同时也撼动了国际标准高额专利收费格局，为新技术的推广创造了更多机会。(艾 芳)

首款彩色多材料3D打印机发布

本报讯 一个艳丽的运动头盔可以用打印机打出来，这就是3D打印的魅力。著名3D打印品牌Stratasys发布了全球首款彩色多材料3D打印机产品Objet500 Connex3。Stratasys方面表示，3D打印的应用前景“只受想象力所限”，Stratasys还与著名服装设计师合作，打印可穿戴的服饰。Stratasys大中华区总经理汪祥良表示，中国3D打印市场潜力巨大。国内3D打印主要集中在消费电子、消费品、高校教育科研、重工业零部件、军工以及模具检测、文化创意等领域，现阶段最大的挑战在于对大众市场的教育。(肖 和)

1号店战略签约500彩票网

本报讯 记者陈静报道：网上超市1号店与500彩票网3月28日联合宣布达成战略合作。双方将基于自身优势资源和技术共同开拓市场，1号店也成为500彩票网战略入驻的首家大型综合B2C电商。根据协议，500彩票网将入驻1号店开放平台，为1号店用户提供网站和移动端的多品种线上彩票服务。1号店副总裁吴海泉表示，500彩票网作为互联网彩票的开创者，在产品、技术创新和数据分析、彩票资讯等方面具有明显的优势，而1号店的用户对彩票等虚拟服务产品有着较强的需求。他透露说，2013年1号店平台的彩票销售增长了103%。

星企组合打造综合电商平台

本报讯 在新电商经济体高峰论坛上，北京星企组合科技发展有限公司发布了综合电商平台计划。星企组合董事长张雷介绍，星企组合电商平台是为中小企业及创业者打造的。“星企电商平台上经营的商品将分为有形商品、无形服务、创意产品三类，将为入驻商户提供融资、物流、支付等一整套的电子商务服务，并为商户提供入驻、客户关系、导购、监控、数据分析等一些系列的电子商务系统。”张雷说。据了解，目前星企组合3个平台已经上线，其他平台将于近期上线，计划2014年接受5万户商家进入，实现300亿元的电商业务量。(谭 辛)

本版编辑 徐 红