

# “刷脸取现”阵营扩围 盘点 ATM 机免卡取款方式

■ 吉雪娇

编者按:

曾几何时,银行卡是人们在 ATM 机取现的必备品,然而,随着金融科技

的进步,愈来愈多的“无卡”取现方式正在进入日常生活。

继招商银行之后,近期农业银行、建设银行相继宣布部分城市和网点上线 ATM 机“刷脸取款”功能,这也意味着公众在没有携带银行卡的情况下,获得了一种新的取现方式。本期编辑特别盘点现有 ATM 机免卡取款方式及注意事项,以飨读者。

## 刷脸取现: 留意是否需要提前开通

不用带银行卡、身份证,不用输入银行账户,靠“刷脸”就能取款。近日,这样的取款方式再度引发关注。“刷脸”取款并非新鲜事物,2016 年末,招商银行就正式宣布,在全国 106 个城市近千台 ATM 机上实现“刷脸”取款的功能。而至 2017 年 11 月,实现这一功能的银行已扩维至农业银行、建设银行等三家,这也意味着,有更多的银行用户能够通过“刷脸”体验免卡取款的便捷。

那么,“刷脸”取款该如何操作? 其又是否具备便捷性呢? 记者在农业银行成都某网点进行了体验。对于用户而言,如需使用“刷脸”取款功能,首先需选择具“刷脸取款”功能的 ATM 机,并点击“刷脸取款”按钮,随后即进入人脸识别界面,提示取款人正视摄像



头,露出额头、免冠、面部无遮挡,并与摄像头保持 50 厘米内距离。

在顺利识别后,按照提示输入取款人身份证号或手机号,再输入取款密码进入账户选择页面选择后即可取款,整个过程十分快捷。

不过需要注意的是,目前使用“刷脸”取款功能前需留意发卡行是否需要开通。目前农业银行“刷脸取款”功能无需开通;招商银行与建设银行则需要先在手机银行中开通,其中招商银行流程为登陆手机银行,点击“我的”-“全部”,在“助手”中点击“ATM 刷脸取款”;建设银行则需要先在手机银行 APP 上开通刷脸验证,然后扫描 ATM 机二维码,按照指示依次输入取款金额,并对照 App 内的取景框作出相应动作,最后在 ATM 机上输入取款密码。

“刷脸取款”存在一定的额度限制,招商银行当日单卡累计取款限额为 3000 元;农

行为每日单笔不超过 3000 元,日累计不超过 10000 元,且单日不超过 5 次。

## 扫码取现: 手机银行延伸服务

针对出门在外,既无现金又无银行卡的情况下急需用钱的情况,其实银行还提供了另一种解决方案,那就是“扫码取现”。且与“刷脸取现”相比,目前更加普及。

以工商银行为例,用户在 ATM 初始界面点击选择“扫码取现”,同步用手机银行扫描二维码,输入取款金额并使用工银 e 支付验证成功后,点击取款机上的“取款”按键,即完成整个取款流程。如果用户开通了工行手机银行一键支付功能,扫码取现过程中无需再次输入手机号、账户、验证码等信息,只需在手机银行客户端输入事先设定的静态支付密码即可安全完成支付。

# 微信还款信用卡收费背后:代扣江湖的生死时刻

■ 李意安

12 月 1 日起,微信正式开始对用户的信用卡还款业务进行收费。按照其此前披露的收费方式,每个自然月累计还款额超出 5000 元的部分按 0.1%进行收费(最低 0.1 元),不超过 5000 元的部分仍然免费。

几天前,发生了一件看似不关联的小事。

11 月 28 日,多家支付公司收到来自深圳金融联网络服务中心的一封邮件,显示将于近期对现有代收付业务服务范围进行调整,其中非公益类、公用事业类商户及收款账户开户行(代收)、付款账户开户行(代付)不在深圳地区的商户将于 12 月 7 日起统一进行关停操作。

天眼查显示,这家“深圳金融联网络服务中心”正是深圳金融电子结算中心有限公司(下文简称“深金结”)的下辖机构。这家不为大众所熟知的机构所发送的邮件,可能是微信支付信用卡还款业务收费背后的真正原因。

从多位支付人士处了解到,关停代收付通道的并非仅仅只有深金结,全国各地央行分支行的集中代收付系统都在陆续关停。一家第三方支付机构副总裁告诉记者,其与深金结方面沟通的结论是“12 月 7 号关一批,12 月 21 日再关一批”。而除此以外,其他代扣通道“基本上也是今天关一家明天关一家的节奏,年底之前应该都会整治完”。

## “深金结”们的尴尬

邮件内容显示,关停相应代收付业务的原因,在于“代收付业务市场环境变化的影响。各银行均加强了渠道管理,参照中国人民银行办公厅发布的《关于加强小额支付系统集中代收付业务管理有关事项的通知》(银办发[2017]110 号,下文简称‘110 号文’)的相关要求”所做出的决定。

今年 5 月,中国人民银行办公厅内部发布了 110 号文,明确了集中代收付中心将严禁向公用事业类和公益类以外的其他机构提供代收付服务,对于已为其他机构提供代收付服务的集中代收付中心要求断开,并提出了 2017 年 12 月 31 日的大限之期。

时隔半年,靴子终于落地。“财付通之前使用的通道,除了深金结,还有天津、陕西、山西央行分支行的集中代收付通道,这些通道一停,成本立刻就上去了。”一位银行系清算中心人士告诉记者,代扣江湖临时生变,考验的是各家支付机构的金融通道能力,而之所以微信还信用卡开始收费,支付宝还没开始收,区别就在于此,“财付通之前是做游戏点卡起家,随着微信支付的发展规模才逐渐壮大起来,从金融通道能力来论,确实不敌支付宝,支付宝有 300 多个金融 BD(地推人员),一个人搞定 2 家银行,直联网络基本覆盖全国。但是长期来看,直联这个事情也不能长久,所以以后到底怎样,还不好说”。

长远来看,银联和网联可能会成为支付



机构们仅有的两个选择。

一位接近银联的人士确认,“财付通在银联是有交易量的,目前为止就支付宝没有”。

就全国而言,此前各集中代收付中心到底涉及多少灰色产业规模,是一个难以量化的数字。但一位接近监管的人士透露,全国而言,中国人民银行深圳市中心支行的接口规模相对较大。

而提及中国人民银行深圳中心支行,则不得不提一家名为深圳金融电子结算中心有限公司的企业。公开资料显示,深圳金融电子结算中心成立于 1995 年 12 月,是经人民银行总行批准,由 13 家银行发起共同设立的专业跨行支付清算机构,2014 年由事业单位改制为企业,更名为深圳金融电子结算中心有限公司。“这家企业的存在是因为一些历史问题,为了解决同城结算的问题而设置的。”深圳当地一位支付机构副总裁说。

从公开资料中查询获悉,该公司董事长曲显斌此前担任人民银行深圳中心支行支付结算处处长。通过天眼查发现,该公司通过旗下全资子公司深圳金融电子结算科技有限公司持股深圳市快付通金融科技网络科技

有限公司(下文简称“快付通”)20%的股份,快付通是一家持牌的第三方支付机构。

上述人士评价,以后各家集中代收付中心就回归同城结算的功能以及一些不收费的公益类代扣,各家集中代收付中心可能会面临收入的骤减,基本归零。他说:“深金结或许因为快付通的股权带来一些收入,但未来整体收入锐减已成定势,前景如何,依旧迷茫。”

## 代扣“法外江湖”即将消失

在一位接近央行的人士看来,110 号文与 217 号文,均是央行针对支付市场乱象的规范举措不断立体化的过程。

集中代收付到底是一个什么样的业务? 顾名思义,该业务上分为两块,对消费者的代扣和对商户的代收。而事实上,对于该项业务,业内有一个更直白简洁的称呼,谓之“代扣”——基于持卡人与商户签订的业务委托协议,授权商户向持卡人指定账户发起



并完成指定款项扣钱的业务,不需要持卡人再次确认和输入密码,甚至在每一次扣款时,无需再度提醒持卡人。

特别值得提醒的是,代扣服务本身不一定拘泥于银行卡,也可以是银行虚拟账户等,代扣服务分为对公代扣、对私代扣两类。相较于银联只能对私扣款的功能,集中代收付中心的代扣接口功能似乎更为强大。在拥有协议书的情况下,需要商户发起的扣款指令要素只有卡号、姓名、证件号、手机号等,并不包括密码和其他验证要素。

一位第三方支付机构副总裁说,此前代收付业务有三种玩法:

一、支付机构可以一家家谈银行,但这种做法存在一个致命缺陷。根据 2016 年《国务院办公厅关于印发互联网金融风险专项整治工作实施方案的通知》规定,非银行支付机构不得连接多家银行系统,变相开展跨行清算业务。然而对于一些规模较小的支付机构而言,与银行单点连接做代扣业务,效率太低,难成气候。而这个模式的可持续性已经很有限,趋势来看,未来将会被网联统一收编”。

二、支付机构也可以通过银联触达各家银行实现代扣,这样做效率很高,但是成本也很高。“银联目前所采取的是阶梯费率,单笔在 0.7 元到 1.7 元不等,银联自己留 0.2 元,其余给发卡行;而面向银行理财等大额,则根据金额大小收取 2/笔到 8 元/笔的费率,实时代扣则更高一些,采取相当于 POS 收单的费率。”

三、通过集中代收付中心实现代扣,同样高效,可以一次性打通国内所有银行。“但这个通道是稀缺资源,不是每家支付机构都

能拿到,拿到接口的支付机构可以把接口继续外放,多放一道就多一重溢价。”“相较而言,集中代收付中心的代扣接口是最好的通道,比银联通道好用太多了。首先,便宜。代扣不以费率计价,按笔数计价,单笔几毛到几块不等,对大额而言,特别划算。其次,方便。POS 收单只能做对私的银行卡,且需要密码、验证等手段,代扣则不同,只要持卡人账号就可以做代扣业务,不需要密码、验证等手段,且对公对私不受限制,操作便捷。除此以外,不用顾忌银联的检查,代扣走的是集中代收付中心的代扣接口,属于中国人民银行清算总中心的业务,而后者是中国人民银行直属的、实行企业化管理的事业法人单位。央行没有出面整肃之前,没有机构监管这块市场。”一位第三方支付机构副总裁说。

但某种程度上,集中代收付中心的代扣接口很容易为一些“二清”机构、“大商户”甚至不法分子所利用,成为“法外之地”。从最终的结果来看,也正是风控的缺失导致了这条灰色产业链最终走向末路。

早在今年 5 月,就有接近监管的人士透露称,央行之所以动议整肃代收付业务,源于此前山西同城清算系统的一起风险事件。一家第三方支付企业 CTO 告诉经济观察报,理论上,只要掌握了代扣渠道,要实现不法目的几乎不存在任何技术上的难度。“在信息倒卖的这个灰色产业链里,持卡人信息根本不是什么秘密。而持卡人的银行卡号、身份证号等基本信息一旦泄露,通过代扣就可以在没有密码的情况下轻易扣完卡内资金并转移。”

随着 110 号文的落地,这片“法外江湖”可能也终将消失。

值得注意的是,除了 5 月出台的 110 号文,11 月 13 日央行进一步出台了《关于进一步加强无证经营支付业务整治工作的通知》(银办发 [2017]217 号文,下文简称“217 号文”),除了切断无证机构的支付业务渠道,也将全面检查并从严惩处持证机构为无证机构提供支付清算服务的违规行为。值得一提的是,人民银行亦同步下发了持证机构自查内容,其中包括代收付业务开展情况,以及非银行支付机构、银行、银联、农信银资金清算中心、集中代收付中心也都在自查序列。“此前已经发生了多家支付机构将代扣、快捷、网银等通道放给银行,再由银行集中清分放给下游支付机构甚至‘二清’机构和‘大商户’,包括平安、中信、恒丰等多家银行在内的银行系清算中心都因此受到相应惩处。”一位央行中支机构的人士表示,217 号文的出台可以看出监管逻辑也在发生变化。

该人士评价称,以前是谁乱放通道就处罚谁,现在是谁帮通道做清分就处罚谁,现在是自查阶段,各家支付机构、集中代收付中心、银行,大家不该放的通道该停停,该关关,过了 12 月 31 日,就是各地央行中支机构进行检查,此后如果再发生重大风险事件,相关责任人就地免职。“这么一来,基本上从源头上断代扣收付乱象的根了”。

(据钱罐子网)

## 乐视售总部大厦 解资金难题 汽车业务雪上加霜

■ 文如华

入夜时分的乐视大厦,仍旧如同从前一样灯火通明。大楼里的员工,仍旧时刻准备着继续创业者模式的加班。门口的快递员也一如既往地取件、送件。“人没有过去两年多,但现在也不少。”驾轻就熟的快递员告诉记者。

不过,看似渐趋平静的背后,暗涌已再次袭来。“四环边朝阳公园桥东,乐视大厦整栋大楼出售,面积两万平米,售价 14 亿。哪个财团感兴趣可以来看!”日前,这样一则消息在北京多家房地产中介公司中不胫而走。

乐视大厦正是乐视总部所在地。如果上述消息属实,在该大厦办公的乐视汽车将面临“无家可归”的局面。而记者从多个渠道确认,乐视出售总部大楼消息的确属实。“乐视总部的大楼整栋出售,我们最开始接到这个委托也蒙了一下,但的确是真的。”当日,一家房地产中介公司的负责人告诉记者。

对此,乐视内部相关人士表示并不知情。但当下的乐视汽车几乎处于完全停滞状态,已是不争的事实。今年 9 月,乐视网更名为“新乐视”,刻意与贾跃亭的“旧乐视”进行切割。此前,乐视控股也已悄然启动与乐视汽车人员层面的分割。据悉,乐视汽车国内员工已大幅缩减,除了前乐视超级汽车全球副董事长、中国与亚太区 CEO 丁磊的出走,目前仍兼任乐视汽车 CEO 的张海亮也已把全部精力放在另起炉灶的“电咖”造车项目上。除此之外,因为工资拖欠和五险一金缴纳的不及时,乐视汽车基层员工流失严重。

记者注意到,距离乐视汽车最新一次对外部发布消息的时间还停留在 9 月份。彼时,刚刚被任命为乐视汽车中国 COO 的高景深透露,乐视汽车在下一阶段将申请国内新能源汽车生产资质。但目前,国内新能源汽车生产资质的申请工作已经暂停,而除了这一次乐视汽车闭门会议后,乐视汽车再无其他声音传出。

“目前,乐视汽车最大的问题还是缺钱,因为信用透支和投资人越发谨慎的态度,乐视汽车融资进展非常不顺利,所有事情都处于停滞状态。”知情人士对记者透露。

显然,伴随着乐视讨债风波、资金危机的不断发酵,失去融资信誉的乐视只能寄望于通过变卖固定资产来获取救命资金。而此次乐视总部大楼虽然被挂出售,但因为这栋大厦此前被用于抵押且没有解除,不仅风险评估难过,一时根本无人接手。

记者独家获悉,此前乐视大厦曾经为乐视融资渠道中的一环——乐视系列基金做过抵押,抵押金额大概在 13 亿—14 亿元人民币。乐视这一基金通过恒天财富发行,名称为恒天财富稳益十二号乐视基金。

除了乐视总部大厦之外,乐视此前购入的世茂工三项目也在四处寻求合适的买家。“乐视总部大厦与位于北京三里屯的世茂工三商业项目都是乐视控股的资产,产权不在上市公司这边。但通过出售总部大厦这一行为可以看出,目前乐视资金的燃眉之急并没有得到解决。”知情人士告诉记者。

事实上,乐视总部大厦并不应该通过委托房地产中介这样的方式出售。此前乐视控股曾经与万科商谈出售旗下位于北京三里屯的世茂工三商业项目,希望对价约 40 亿元。“当时虽然因为价格预期有出入而没有交易成功,但是直接与意向方商谈才是出售房地产项目正常的方式。现在乐视总部大厦出售的方式完全是在处理不良资产。”上述知情人士分析称。

一家被乐视委托的房地产中介客户经理告诉记者,“这个项目抵押太多了,需要找外部的担保公司解除抵押之后,才能正常交易。但是这样的数额一般公司都操作不了,风险又这么大,所以(乐视总部大厦)一时很难找到接盘人。”

据不完全统计,目前乐视的总欠款额度超过 200 亿元,而这一巨大的资金漏洞似乎并不能仅仅凭借出售总部大楼就能解决全部问题。

据悉,为了进一步与旧乐视进行切割,乐视超级电视的运营主体公司“乐视致新”已经正式更名为“新乐视智家”,而未来乐视汽车业务或也将正式更名,以寻求新的发展。

从目前的境遇来看,远走海外的贾跃亭已近信用尽失,而位于北京东四环这座他此前日夜厮守的乐视大厦被出售后,贾跃亭能守住的还剩什么? 外界无从得知。但对于刚刚到来一周时间的年轻保安来说,他们并不知道,或许不久后他们就将面临失去这份工作的风险。

(据《北京商报》)

