

微信红包逆袭支付宝 移动支付大战爆发

资本市场呼唤道德约束机制

■ 特约记者 林华 广州报道

2014年春节假期,微信红包逆袭阿里巴巴的支付宝。面对微信红包的走红,阿里巴巴集团董事局主席马云称其为“珍珠港偷袭”。

国务院发展研究中心发布的一份《中国网络支付安全白皮书》预计,3-5年内网络支付交易规模至少还有6倍的增长,总量将超过20万亿元,其中移动支付将呈现爆发式增长。

面对诱人“钱”景,一场由互联网巨头、电信运营商及传统金融机构等掀起的移动支付大战正全面开战。移动支付作为更加方便支付模式,开始逐步接管传统信用卡支付,甚至替代实体钱包。

对于越来越便捷的手机支付,是否能迅速被用户接受?360手机卫士官方微博发起的用户调查显示,98%的网友最担心安全问题,对手机支付仍有顾虑。

有关专家指出,由于移动支付产业尚处在发展初期,移动支付的风险主要集中在三个方面:技术风险、法律风险和信誉风险。移动支付想要取得革命性成功还有很长的路要走。

移动支付战硝烟弥漫

支付宝2月8日公布的春节7天数据显示:春节期间用户共通过支付宝钱包发放2亿元红包;220万人次用支付宝钱包还信用卡71亿元,是2013年春节的10倍……实名制用户近3亿的支付宝已成全球最大移动支付公司。

尽管阿里巴巴的支付宝在春节期间斩获颇丰,但面对微信红包的走红,阿里巴巴集团董事局主席马云称其为“珍珠港偷袭”。

1月27日,微信红包上线,将时间点对准了春节。微信红包可群发可“定增”,先抢先得,金额可随机可设定,其游戏特性使其疯狂,变成了上亿人手机端的共同狂欢。

微信红包到底圈定了多少用户和绑定了多少张银行卡?市场预计,春节期间10天之内的微信红包参与总用户在两亿上下,绑定银行卡约1亿左右。有传言称微信的绑定量已经超过支付宝钱包。

分析人士表示,微信支付目前主要是圈定用户,不断地增加应用场景,把用户的账号、资金、支付体系先拉到平台上,但一过了临界点之后,就会寻找盈利模式。

阿里巴巴面临冲击,原来阿里巴巴的电商和支付宝是两大强势,但现在微信要做移动支付端和电商了,阿里巴巴现在根本无法与微信相较;同时,阿里巴巴的支付宝、余额宝等产品,相对微信理财通的产品无论是收益还是体验也处在了下风。

移动支付已成为阿里巴巴、腾讯等互联网巨头角力的主战场。为促进移动支付业务发展,支付宝不久前宣布对电脑上进行支付宝账户转账全面收费,但在手机上使用支付宝钱包转账继续免费。

1月6日,支付宝与新浪微博联手推出微博支付,这也意味着新浪微博开启与微信争夺移动支付市场的战争。据称,微博用户只需要绑定支付宝账号,支付宝已有的银行卡可以直接用于微博支付,实现“购买、支付和分享”全过程。

与此同时,移动支付日益成为各方重点关注的领域,包括中国银联、电信运营商、传统金融机构等也纷纷加入移动支付大战。

中国移动在2013年4月推出了具有近场支付功能的手机钱包。中国联通也在2013年10月宣布推出有近场支付功能的手手机钱包业务。

中国电信将从2014年1月起,新上市的3G终端逐步实现全部机型支持支付功能,4G终端将全部具备NFC(近距离无线通讯技术)功能。而三大电信运营商支付功能的手手机钱包最终都是与十几家银行进行了合作。

互联网公司发起的移动支付大战,让传统金融机构也感受到了威胁,并开始采取应



● 360副总裁李涛发表移动支付安全话题的演讲

对措施。平安集团移动互联终端产品“壹钱包”不久前上线,通过壹钱包,用户能够投资平安旗下及各家金融机构金融产品。

从去年5月以来,已有中行、中信、招行等9家银行推出NFC手机支付业务。在这场银行平台的支付革命中,以光大银行为首的股份制银行显然更有热情,再次“抢跑”。

1月8日,中国联通与光大银行在广州发布“手机钱包”业务,双方将在手机支付、手机钱包、手机应用等移动金融领域展开合作。

而中国联通与光大银行的合作是基于银联移动支付平台的,这也意味着中国银联联合通信运营商、商业银行等机构共同推动的移动支付布局,已从局部试点进入全国推广阶段。

浦发银行总行有关负责人表示,在NFC手机支付产品的推动下,2013年浦发银行手机银行用户规模保持高速增长,用户增量已接近前4年用户总和的1.5倍。

中信银行也指出,用户只要把手机卡与中信银行借记卡或信用卡绑定,即可实现“刷手机”消费,以及查询、转账等传统银行卡功能,从此,“出门不用带钱包”的梦想将变为现实。

移动支付“钱”景被看好

有关专家认为,移动支付大战升温,是因为近年来国内手机购物、移动支付正迎来爆发式增长,而各大厂商希望通过布局移动支付来抢占移动互联网的入口和核心。

在今天来临的移动互联时代,移动支付将颠覆传统支付模式,引发电子支付一次重大的洗牌,给支付市场带来一场革命。

移动支付与现代人的生活联系紧密,移动支付就是允许用户使用其移动终端(目前以手机为主)对其消费进行账务支付的一种服务方式。

在中国,移动支付始于2001年,于2004年下半年开始进入快速扩张阶段。在智能手机大规模增长的背景下,手机移动支付出现爆发式增长。人们除了可以用手机上淘宝购物,还能买电影票、买火车票、订酒店等。

目前移动支付的类型大致可以分为:打开手机浏览器进入的网页支付,这一类已开始慢慢被淘汰;支付宝钱包客户端为代表的APP应用支付;微信支付、微博支付的绑定银行卡支付方式;银联商务、拉卡拉手机刷卡器的外接移动设备支付;移动支付等运营商为代表的NFC芯片支付方式。

虽然移动支付类型多样,存在一定的差异,但易观智库表示,在移动支付市场,随着用户对移动支付接受程度的不断加深,特别是重要企业对移动支付市场和用户的培育,移动支付的交易规模呈现爆发式增长。

易观智库表示,2013年中国第三方支付互联网支付交易规模预计将达到59万亿,注册账户规模达到1441亿;中国第三方支付交易规模将达到8543亿,注册账户

规模将达到288亿。

国务院发展研究中心发布的一份《中国网络支付安全白皮书》预计,3-5年内网络支付交易规模至少还有6倍的增长,总量将超过20万亿元,其中移动支付将呈现爆发式增长。

预计2014年中国移动支付用户规模达3.87亿户,年均复合增长率达35%以上;预计2014年中国移动支付产业总规模将达3850亿元,到2017年中国移动支付市场交易规模将突破2万亿元,未来几年增长率将超过50%。

未来3年将是中国移动支付产业发展的重要阶段,移动支付有望逐步发展成为主流的支付手段,整个移动支付产业链将会有更多参与者加入其中。

分析人士认为,移动支付的最大特点是便捷。用户可以随时随地进行支付,特别是基于智能终端的移动支付可以让用户了解自己的支付记录,同时收到商家的推广打折信息,不仅方便而且省钱。

同时,智能手机的井喷式增长也将助推移动支付的快速普及。智能手机是电子消费的最佳自助终端,目前已经在小额快速支付领域发挥出越来越大的作用。它势必替代现有的一些自助终端,成为个人信息终端的安全支付载体。

据称,招行目前的网络替代率达到90%,即电子渠道交易与柜面交易比例是9:1,未来几年招行的战略目标是消灭信用卡,力求在变革传统信用卡形式的基础上,将信用卡功能全面移植到移动终端设备中。

随着移动互联网的发展,客户端化的手机银行未来的市场前景不可低估,目前手机银行客户数量和市场份额均增速较快,将来很可能发展到与网上银行平分天下。

翻阅上市银行2013年半年报发现,多家上市银行的手机银行交易量同比增长超过一倍,而网银的客户增量和交易增量则趋于平缓。

据艾瑞咨询统计,2013年中国移动购物市场交易规模达到1676.4亿元,增速是PC端网购的4倍多。

有关专家认为,移动支付正迎来大爆发,移动支付作为更加方便支付模式,已开始逐步接管传统信用卡支付,甚至替代实体钱包。

中国电子商务研究中心主任曹磊表示,移动支付、微信支付等移动支付将使未来的支付更加便捷、灵活。移动支付还可以与餐饮业、商业、金融业等更多产业产生交集,支持线上、线下支付等多种应用场景,未来的发展潜力巨大。

移动支付安全性挑战

移动支付安全性挑战

移动支付为用户带来了便利,其安全性同样成为了关注的焦点。近期流传一条消息称,手机丢失后或致支付宝账号内资金被盗。

支付宝方面随后进行了公开回应,称

并不会发生账号资金被盗现象。但对许多不明情况的用户来说,可能依然无法消除对移动支付安全性的忧虑。

分析人士指出,移动支付的风险主要集中在三个方面:技术风险、法律风险和信誉风险。技术层面来说,手机作为支付工具时,设备丢失、密码被攻破、病毒发作等问题都将造成重大损失。

移动支付在技术上的安全隐患更为引人关注,在手机支付的方式中,银行卡与手机号绑定的模式屡见不鲜,这就很容易造成用户的个人信息、银行密码等被黑客破译。

如今国内移动支付依然处在萌芽阶段,面临安全性的考验,智能手机与支付账户、银行卡联结,将包含更多的个人隐私,如何有力地保障用户信息安全将成为摆在移动支付市场上的一道难题。

一些网络安全厂商发布的报告显示,2013年移动互联网的发展让手机病毒正逐渐取代电脑病毒成为新的热门,针对手机的病毒、木马明显增多,直接针对手机应用的支付隐患增加,手机比PC端更安全的看法已经改变。

360手机安全专家也指出,手机支付在扫二维码、获取验证码以及快捷支付上隐患相对较多。尤其是移动社交、移动支付诈骗等成为黑客的重点对象。

同时,大多数国家在移动支付方面的法律法规还不完善,对交易各方权利和义务的规定也不明确。此外,操作上也存在的风险使金融欺诈成为可能,或将引发信誉危机。

那么,手机一旦丢失,用户应该怎么办?如果手机丢失且手机号已经绑定了支付工具,用户应尽快向支付服务提供商挂失,联系通信运营商挂失SIM卡,并向银行挂失冻结支付工具已经绑定的银行卡。如果身份证、银行卡等财物也一并丢失,同样需要尽快进行挂失处理。

而资金一旦发生意外,用户能获得赔偿吗?支付宝去年宣布以保险的形式为用户提供资金保障。支付宝的资金安全由平安保险全额承保,用户发生被盗,平安保险全额赔付,赔付金额无上限,保费全部由支付宝承担。

而光大银行预计在2014年上半年内引入保险赔付机制,为手机遗失或盗刷提供小额保险,而保费成本则由银行承担。

目前,中国还没有专门的电子商务法,所以现在立法也迫在眉睫。有关专家认为,可以针对手机客户端支付专门出台一个行政法规,明确消费者的权利,这个法规事关移动互联网金融的生命线。

分析人士认为,中国移动支付产业目前尚处于探索阶段,至今没有一个公认被大部分人所接受商业模式诞生。而产业发展初期所出现的市场无序竞争、政策监管风险等不确定因素也困扰着移动支付产业链相关企业。

不久前,中国金融移动支付系列标准通过审查,该标准的制定填补了中国金融移动支付领域标准的空白,可以满足当前和今后一段时间内我国金融移动支付发展的需求。

然而,要保证移动支付产业健康有序发展,需要相关企业和用户的共同努力。专家提醒相关监管部门应该对移动支付市场进行规范,在政策与制度层面为移动支付提供安全保障。

业内人士表示,中国移动支付市场成熟的业务运营模式尚未形成,移动支付受理环境不够完善。移动支付整个支付环节涉及无线运营商、手机制造、银行金融机构和线下商户,其中的利益协调比较困难。移动支付想要取得革命性成功还有很长的路要走。

据称,央行坚持鼓励创新,通过试点探索、规范和推动移动支付的发展,并逐步完善零售移动支付体系。随着国家标准管理委员会正式公布5项移动支付国家标准,并确定于2014年5月起实施,手机支付将更加规范。

■ 特约评论员 肖玉航

中国资本市场走过了20多年的发展历程,随着市场规模的增加,上市与退市机制的分化,实际上A股市场道德风险的冲击时有发生,而在规模增大,利益体增加的基础上,道德风险的变化呈现深化与复杂化。种种事例与现实的严峻性显示,推行资本市场的道德约束机制已是当务之急。

道德约束机制简单的说就是用德行约束自己的行为,运用到资本市场上,就是在遵守相关法律的前提下,对自己的一言一行进行约束,以防止伤害市场投资者利益,而侵蚀政府、公司与股东利益。

从中国资本市场历史与现状来看,一些利益任职、财务造假案、审批制度及重组利益链条、发行上市等方面问题不断,说明相关道德约束机制建设较弱是不争的事实。笔者认为中国资本市场道德约束机制的重点,应从下述三个方面进行完善与制度化。

首先是顶层监管方面的道德约束。监管层作为资本市场的管理者,其牵一发而动全身。历史与现实情况显示,监管层的约束机制较弱,虽然有公务员法及相关条例约束,但从现实与市场发展的角度来看,依然难以整体约束其道德行为。

某上市公司董事长刑满后,第一个提出的是控告监管层某领导与交易所等,可能反映出道德风险的伤害之深;国有上市公司中许多来自于监管层的利益任职,使得相关公司利益融资与重组腐败升级,道德风险面加深加重等。研究发现,市场经济国家的美国在公务员任职中的道德约束机制相对完善,不仅公职人员要签署道德协议书,回避利益任职,同时也要依据联邦政府道德法案公布其个人相关财务报表,对从事涉及到利益冲突的工作,如政府合同、采购、补助金、执照、管理或监督的通用15级以及15级以下的公务员适用。报表分为5个部分,含收入、负债、兼职、福利计划、礼物和差旅费等详细内容,这在很大程度上避免了道德风险对相关领域的冲击。目前美联储主席与副主席职务变化,就可以看到相关道德协议书签订及风险约束机制的身影。因此从我国资本市场建设来看,证监会、交易所等顶层监管层的道德约束机制需要完善与深化推进。

其次,上市公司道德约束更加紧迫。上市公司不仅是一家公司,其股票融资、交易、信息等事关投资者利益。而在现实情况下,无论是IPO公司还是已上市公司,不少体现出伤害投资者的真实案例。由于目前A股市场上市与退市机制并非对等,许多公司通过恶意融资、利益重组、财务包装等将道德风险转嫁给投资者。比如某上市公司为多融资,而在财务报表上包装与利益输送,某华东上市公司近期以百倍PE定向增发,其A股价格是香港H股价格的6倍,其上市公司的道德底线完全是一种人为的利益包装,道德在融资风险转嫁及利益驱使中已荡然无存;近些年上市的一些公司,其上市时,与中介机构共同将自身包装为一个行业龙头标杆,巨额融资后,却沦为亏损类股票;有的是相关监管层出任总经理并持有大量股份,有的则是地方政府领导安排其中,但上市后业绩变脸正是一种道德约束机制失效,进而形成大的腐败案的源头点,这些不仅使得相关上市公司沦为绩差亏损公司,同时也使得相关投资者利益严重受损。因此对于上市公司而言,有必要加强道德约束机制建设,以利于资本市场的健康发展。

最后,投资主体道德约束机制需要公开透明。目前,我国证券市场的投资主体可分为:机构投资者和个人散户。其中,机构投资者又可划分为六大类别:社保基金、保险基金、公募基金、阳光私募基金、QFII基金、其他法人机构。研究认为,投资主体中机构投资者道德约束机制更为重要,随着市场机制投资者队伍的不断壮大,可以说鱼龙混杂的现象也较为明显。一些机构投资者在运作股东资金时,由于缺少道德约束机制,通过利益炒作、利益发行、利益输送、老鼠仓等形式不断的触碰资本市场的法律底线,而由于监管手段与法律完善不佳或执行不严,使得投资者利益被伤害的情况时有发生。比如部分机构对亏损类、重组类、题材类股票的炒作,崩跌后导致相关基金持有人亏损,如昌九生化、重庆啤酒等;参与业绩平平的上市公司重组,以高于市价两倍的价格进行重组捧场,之后股价重挫,导致基金持有人或信托受益人权益伤害等;这些都可以说是部分机构投资者的道德风险明显体现,其急需构建投资主体的道德约束机制,以保持其投资标的公开、透明。

■ 张晓松 北京报道

目前,在我国不同类型的市场主体各有各的营业执照,如企业法人营业执照、个体工商户营业执照、农民专业合作社法人营业执照等。今后,各类市场主体营业执照有望统一为一种版式。

国家工商行政管理总局2月11日就《营业执照修改方案(征求意见稿)》向社

会公开征求意见。根据这一方案,在工商部门登记的各类市场主体营业执照将统一为一种版式,照面印有国徽、边框、标题、企业信用信息公示网址、登记机关公章、年月日、中华人民共和国国家工商行政管理总局监制等内容,标题统一为“营业执照”。

为区分不同类型的市场主体,所有执照记载事项中将修改或增加“类型”一项。

不同市场主体根据其性质、组织形式或是否具备法人资格,在“类型”中加以记载。此外,新版营业执照将采用二维码技术,记载注册号、记载事项名称及内容、登记机关、登记时期和企业信用信息公示网址等信息;将保留或增加“成立(开业)日期”和“营业(经营、合伙)期限”,以体现营业执照对市场主体基础信息的公示功能。

工商总局表示,对营业执照进行修

改,旨在落实国务院关于推进注册资本登记制度改革部署和推进工商注册制度便利化的要求。公众可登陆工商总局网站,通过首页右侧“规章草案征求意见”栏提出意见,也可通过信函将意见寄至北京市西城区三里河东路8号工商总局企业注册局,或通过电子邮件将意见发送至yjyqyc@saic.gov.cn。意见反馈截止时间为2014年2月17日。

工商总局就营业执照修改征求意见 各类市场主体营业执照将有望统一为一种版式

国药准字H46020636

快克

复方氨酚烷胺胶囊

请在医生的指导下购买和使用

海南亚洲制药股份有限公司生产
海南快克药业总经销