

央行新设门槛阻挡电子支付灰色体验 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/207/2021_2022__E5_A4_AE_E8_A1_8C_E6_96_B0_E8_c40_207089.htm “整个过程充满了智慧与刺激。”4月19日，成功通过网络支付工具从信用卡中“小小套现了一把”的小G，在与记者在线交流时颇为得意。去年年底，小G从网上看到一篇介绍如何利用网上支付工具“支付宝”从信用卡中套现25000元的文章。该文章作者宣称，“如果我有多张金卡的话，就能直接把房贷都还了，然后慢慢还银行的无息贷款。”那篇文章还针对网络智能系统提出了套现的注意事项，如不要用同一个IP地址注册两个账号以及不要两个账号用同一张信用卡等。不过，小G或许并不知道，类似行为正受到央行的关注。“央行已经关注到了虚拟货币、网络支付工具被用于一些不合法、不健康的领域，如赌博、网络洗钱等活动。央行正在制定相关的规范。”4月18日，中国人民银行副行长苏宁在央行首次举行的《中国支付体系发展报告》发布会上表示。犯罪温床？“我不过好奇而已。”小G表示，与以前要跟一些商店联手，才能从POS机上套现相比，通过网上支付工具实在是可以自主控制的好办法。小G认为，与他一样看到这篇文章并尝试这种交易的人肯定不在少数。事实上，这只是使用新型支付工具，钻营金融体系漏洞的一个方式。苏宁上述表态的背后，则是目前网络支付工具被用于信用卡套现、赌博和洗钱等违法犯罪活动，但相关法规却滞后。随着国内网络技术的发展以及金融卡的迅速发展，目前已经存在各类网络支付工具企业达到40多家。根据央行的《中国支付体系发展报告》，目前

国内各类银行卡发卡已经达到11亿张，信用卡发卡总数超过5000万张。据估算，2006年利用网络交易的资金额达到了330亿元，而这个数字在2010年可能达到1000亿元。不过，网络在带来支付方便的同时，也带来了许多问题。此前，媒体曝光的使用网络支付工具从事违法犯罪的活动包括：利用病毒和虚假网站进行网络钓鱼，诱使用户使用银行卡网上交易时套取银行卡密码；利用便捷的网络账号转账服务实施洗钱；利用网络帐号向提供赌博等犯罪活动的帐号转账；违规操作银行卡等问题。2005年和2006年，中国社会科学院金融所和支付体系研究所曾两度发布警示称，第三方支付机构从事资金吸储并形成资金沉淀，如缺乏有效的流动性管理，则可能存在资金安全和支付的风险；同时，第三方机构开立支付结算账户，提供支付结算服务，实际已突破了现有诸多特许经营的限制，它们可能为非法转移资金和套现提供便利，形成潜在的金融风险。此外，由于网络安全管理可能出现的风险，导致用户在使用第三方支付工具的时候，面临着巨大的账户失窃的风险。这一系列的风险在2005、2006年发生过多起。正是由于出现了诸多亟待解决的问题，央行此时发布《中国支付体系发展报告》，就被业界一致认为是发放电子支付牌照的前奏。央行新设门槛 电子支付企业网银在线总裁赵国栋对记者表示，早在2005年，央行就已经在关注网络支付可能带来的风险和问题，并在逐步调研和制定相关规范措施。2005年6月，央行曾发布《支付清算组织管理办法（征求意见稿）》，并在2005年10月发布了《电子支付指引（第一号）》。《支付清算组织管理办法（征求意见稿）》的目的，就是希望从制度上规范第三方支付组织的企业行为，将其

纳入央行管理体系中，并设定了一定的门槛。不过这一办法经过两年的讨论和修改，至今还没有出台。苏宁表示，央行鼓励发展多元化的支付体系，鼓励发展创新，也鼓励竞争，但是在涉及到用户使用新工具可能面临的风险，要努力做到规范，要特别关注它的安全性，包括如何保护消费者的利益，“近期人民银行将发布实施《支付清算组织管理办法》，实行审慎的业务许可，明确符合条件的社会化机构从事支付清算业务的合法地位”。苏宁还称，为保障支付工具不被利用于赌博、洗钱等违法犯罪活动，切断非法活动的资金流，维护正常的经济金融秩序，今年央行还将出台《电子支付指引（第二号）》。记者辗转获悉的央行最新版《支付清算组织管理办法（修改稿）》显示，与2005年6月的征求意见稿相比，新版本对于设立支付清算组织的门槛是：全国性组织最低注册资本金1亿元；省域内组织最低注册资本金3000万元。不仅只此两档，还明确规定，支付清算组织必须加强风险内控，遵守反洗钱协议。此前有消息称，《支付清算组织管理办法》中将规定全国性的网络支付牌照原则上不超过10家，而当时国内有多达40家的在线支付企业。这导致许多网络支付企业纷纷扩张，以期通过规模来获得央行的牌照。在此过程中，一些公司被兼并或者收购，国内网络支付企业开始了第一轮洗牌。“现在已经不到40家了。”快钱CEO关国光认为，随着央行相关政策的出台，支付企业今年还会出现一轮洗牌。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com