

多家银行相继发行

虚拟信用卡渐成燎原之势

晨报记者 赵智妍

2020年疫情期间,虚拟信用卡受到力捧。包括工商银行、建设银行、兴业银行、平安银行、华夏银行、宁波银行、上海银行等多家商业银行推出了虚拟信用卡业务。其实,虚拟信用卡在市场上流通多年,除了银行发行外,还有一种是互联网金融机构联合银行的借记账户一起发行的“虚拟信用卡”。业内人士认为,在数字化的大背景下,虚拟信用卡在未来有较大的发展空间。

银行发行的本质还是信用卡

现在有两类机构在发行虚拟信用卡,一类机构是银行,本质上发行的还是信用卡,是银行为了方便客户进行网上支付并加强支付安全性而设立的虚拟支付账户,没有实体卡,而且在下卡的过程中没有制卡、邮寄的过程,所以在发卡的环节可以做到效率非常高,基本上可以做到秒批秒有。

虚拟信用卡主要具备线上线下支付、取现等功能,与实体卡相比尽管其无法直接用来线下刷卡和取现,但可以通过绑定手机 Pay 以及微信、支付宝来完成授信额度的取现和线上线下支付功能。

零壹研究院院长于百程表示,银行在疫情期间力推虚拟信用卡,首先是虚拟信用卡通过互联网渠道即可完成申请激活,办理便捷快速,支持第三方支付和扫码等支付方式,用户互联网体验更好。其次,虚拟信用卡降低了银行在信用卡审



实体信用卡会否渐渐消失?

/视觉中国

批、制卡等环节的成本。

记者观察到,各银行对于办理虚拟信用卡的要求也各不一样,有的要求必须拥有一张本行实体卡,有的则非必要。建设银行、广发银行、平安银行的虚拟信用卡产品不要求用户持有该行的实体信用卡,农业银行的除了针对已持有该行的信用卡用户外,也对预授信用户开放,不需要依附实体信用卡来使用。

此前,多家银行通过自主开发的方式进军虚拟信用卡领域,比如建设银行“龙卡e付卡”境内外通用,可在各大海淘平台及境外购物网站支付,且免收外汇兑换手续费。而华夏银行针对用户开发了三款产品,华夏“闪卡”虚拟信用卡、华夏ETC迅卡和华夏EPAY卡,其中“闪卡”虚拟信用卡基础功能包括免年费,首次最低还款10%,消

费100元即可分期。华夏EPAY卡可以自主设置单笔交易限额、单日累计交易限额。

一位银行人士表示,和实体卡片不同的是,客户可根据自身需求定义虚拟卡有效期以及交易限额,还可以在银行指定交易场所进行支付,虚拟信用卡审批流程较为简单,实时审批,账户也可以实时创建。

消费贷的信用卡化

还有一种虚拟信用卡是互联网金融机构联合银行借记账户一起发行的,本质上还是消费贷产品,因与支付工具绑定了,所以在属性上看跟信用卡类似。

因为信用卡是持牌业务,消费贷机构没有发卡资质,不能直接发卡,但可以借助银行二类户与支付机构捆绑,实现了消费贷的信用卡化——在交易环节,用户打开支付工具,可直接选择这类虚拟卡支付,赋予了消费贷部分信用卡的属性。此类“虚拟信用卡”大多利用银行的电子账户实现绑定云闪付、手机 Pay、微信、支付宝的操作,但授信额度由自身提供,不与银行信用卡额度共享。基于银行二类户的“虚拟信用卡”常见的如京东

白条闪付、去哪儿的拿去花、招联云闪付、中银消费闪付等。以招联云闪付为例,用户通过审核后,上海银行或招商银行会为申请人开通一个银行电子账户,用户可以将该账户添加到华为、小米钱包或苹果 Wallet,无论线上线下,都能够支持云闪付支付方式的商家进行消费。

信用卡市场资深分析师董峥指出,如何支付技术的创新,都离不开银行账户,无论是 Pay 类支付、还是扫码支付,都要通过绑卡,或者向绑定的支付账户中进行充值,才能通过移动端来完成支付,虚拟信用卡只是形式上的一种表现,也是移动互联网时代对实体信用卡的补充和延伸。

正视虚拟信用卡的优缺点

业内人士普遍认为,实体卡的无卡化、虚拟化是未来的发展趋势之一。而虚拟信用卡是伴随着移动互联网化、移动支付无卡化的趋势而诞生的,其拥有显而易见的优点。

有分析人士认为,无卡化带来的便利安全支付体验。对持卡人而言,相比实体信用卡,虚拟信用卡更适应移动支付,不用携带实体卡让支付更加高效快捷。对发卡机构而言,发卡成本更低,发卡效率更高。另外,虚拟信用卡在支付中采用 NFC 或二维码的交互方式,减少了卡片被复制的风险,从这一方面而言更加安全。

且虚拟信用卡是互联网金融机构拓展支付渠道和场景的有利方式。和这些互金企业自身的消费贷产品相比,虚拟信用卡不必局限于自身的体系内,支持更广泛的场景,可以囊括更多的支付方式。

当然,虚拟信用卡的弊端也不能忽视。

一业内人士认为,虚拟信用卡需要与支付场景绑定,互金企业变成了一个运营主体,其需要在产品的运营、维护和用户体验上下功夫。而虚拟信用卡的风控和安全问题值得注意。虚拟信用卡虽然大大降低了银行在发卡环节的成本,但是如何快速地识别用户的真实身份、信用状况,避免疏漏,值得思考。另外,虚拟信用卡早期被叫停的原因就在于支付安全和用户信息安全,因此互金与银行合作的虚拟信用卡如何做好风控,在监管要求的基础上合理开展业务也是需要注意的。

渣打:今年中国 CPI 通胀仍将保持温和水平

晨报讯 国家统计局 11 日发布数据,2020 年全年,全国居民消费价格指数(CPI)比上年上涨 2.5%。渣打银行发布了研究报告认为:2021 年中国的 CPI 通胀仍将保持温和水平。

报告显示,大宗商品和原材料价格的快速上涨引发了 2021 年通胀反弹速度可能超过预期的担忧。渣打最近对中国企业的走访也显示,工业上游和物流行业的供给紧张正在成为一个日益严重的问题。

渣打考察了 2012 年以来,全球各经济体的 CPI 通胀率与中国 PPI 通胀率的相关性,发现,美国的 CPI 与中国的 PPI 正相关性最高,达到了 0.61,相反的是,中国自身的 CPI 与 PPI 的相关性是各个经济体中最低的。

因此,尽管受原材料价格上涨的影响,渣打预计 2021 年中国的 CPI 通胀仍将保持温和水平。预计近期而言,从 PPI 到 CPI 的通胀传导将效果有限。渣打认为,中国 CPI 将保持温和水平的原因是,1、食品价格的周期性下行;2、服务业及其 CPI 的缓慢复苏;3、消费品制造的利润率仍然保持健康。

星展:中国今年 GDP 增长率将达 7%

晨报讯 中国从疫情导致的经济损失中迅速恢复。星展银行大中华区经济学家梁兆基撰写的“2021 年中国经济展望”预计,在实现去年 2.0% 的温和增长后,中国 2021 年国内生产总值年增长率将达到 7.0%。同比增长将持续到 2021 年上半年,下半年将趋于平稳。

从货币政策来看,随着宏观经济复苏,央行在 2021 年将更不愿意加大货币宽松力度。星展预计贷款基准利率(LPR)在 2021 年保持不变。政策重点将转向维持稳定,并更严格地控制杠杆率。

预计央行将继续以改革货币政策框架、加强货币政策传导机制为首要任务,并在这方面已经取得了令人鼓舞的进展。在不到一年的时间里,新贷款和现有贷款都已经开始降低贷款利率。

与此同时,去年以来,LPR 下调了 30 个基点,导致平均贷款利率下降 38 个基点。这也表明,目前不需要大规模的流动性注入。中立的政策立场将继续支撑人民币汇率。对经济增长和通胀前景的信心增强,将推动中国主权收益率曲线的平行上浮。

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:上海银行股份有限公司	邮编:201101
漕宝路支行	业务范围:许可该机构经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。
机构编码:B0139S231000169	
许可证流水号:00641684	发证机关:中国银行保险监督管理委员会上海监管局
批准成立日期:2000年10月16日	发证日期:2020年12月25日
营业地址:上海市闵行区龙茗路1734、1736号一层、二层	
电话:021-54938580	

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

电视 节目预告

一月十四日 星期四
东方卫视

07:00 看东方
09:29 妈妈咪呀精编
12:00 午间 30 分
12:31 东方综艺大赏
15:55 中国新相亲
17:06 文娱新天地
17:28 名医话养生
18:00 东方新闻
19:00 新闻联播
19:34 电视连续剧:山海情
21:20 今晚

新闻综合

07:00 上海早晨
09:03 连续剧:以父之名
10:38 东方 110

12:00 媒体大搜索
13:00 连续剧:以家人之名
13:58 连续剧:小别离
16:35 媒体大搜索
17:29 新闻坊
18:30 新闻报道 新闻透视
19:15 法治特勤组
19:45 连续剧:以父之名
21:30 新闻夜线

体育频道

08:30 亲爱的,起床了
08:50 2020-21 赛季 NBA 常规赛:独行侠-湖人
10:00 弈棋耍大牌-上海三打一
12:05 运动不倒"问"
12:30 2020 极速终点线
14:15 2020 年 ONE 冠军赛新加坡站
15:20 2020 上海马拉松赛
16:05 2020-2021 赛季 CBA 联赛常规

赛第二阶段第 29 轮:上海-新疆
18:00 弈棋耍大牌
19:00 体育新闻
19:30 G 品篮球
20:15 2020-2021 赛季 NBA 常规赛:湖人-火箭
21:30 体育夜线

财经频道

07:00 直播:财经早班车
09:00 直播:市场零距离
12:00 直播:财经中间站
16:10 《创时代》
17:39 《第一地产-超级装》
18:00 直播:今日股市
19:00 直播:谈股论金
20:00 直播:公司与行业
21:00 直播:财经夜行线
都市频道
08:02 开心全接触

天成典当 房产抵押 隔日放款
房产汽车 黄金珠宝 名表名品
总部:河南南路 750 号 T:63772305
分部:昌里路 157 号 T:50560760
分部:南泉路 1330 号 T:50393810
分部:西凌家宅路 35 号 T:33110300

08:31 人气美食
08:49 嘎讪胡
11:27 新老娘舅·我要问律师
13:02 人气美食
13:49 X 诊所
14:52 嘎讪胡
15:55 星旅途
18:00 新老娘舅·我要问律师
20:02 人气美食
21:00 X 诊所
22:03 今日印象
(节目如有变化,以电视台播出为准)

遗失声明

博莱科高压注射器工程股份公司遗失医疗器械注册证的变更文件 3 份,注册证号:国械注进 20162313059,第一份与第二份于 2017 年批准,第三份于 2019 年批准,声明作废。

注销公告

上海取泰电子科技有限公司,经股东会决议即日起注销,特此公告。

《新闻晨报》

新闻报社广告部

地址:威海路 755 号 1310 室
电话:22895230 63515724
邮箱:xwbsgg@163.com