

你的购物卡和网上支付安全吗？

——我国八千亿元预付费市场追踪调查

五花八门的购物卡，支付宝、财付通等网上第三方支付，8000亿元由非金融机构发行的电子货币，使百姓消费和生活变得十分快捷。但由于缺乏有效监管，洗钱、行贿、避税、套现等不法活动正借此平台滋生蔓延，损害了经济安全和百姓权益。

近期，央行发布《非金融机构支付服务管理办法》，将这一庞大的新兴行业纳入监管。你的购物卡和网上支付安全吗？巨额预付费该怎样监管？存放发卡机构的“沉淀资金”收益归谁？为此，“新华视点”记者进行了追踪调查。

购物卡：灰色消费的“重灾区”？

小小购物卡，已成为时下部分居民消费常用的支付工具。一类是超市、商场、美容院等商家发行的

物卡，可获得巨大的现金“零息贷款”和丰厚的利润，很多持卡人几元或几十元的卡内余额也成为发卡企业的盈利，而一些购物卡可以在很多商场、超市、餐饮店、美容院使用，已涉嫌代替货币流通的功能。

业内人士透露，目前北京市场上第三方发行的消费卡主要有资和信发行的商通卡、裕福实业发行的福卡等。其中仅资和信累计发卡金额就超过100亿元。

在上海，则形成联华OK卡一家独大，便利通卡、斯玛特卡、共享一卡通、畅购一卡通等多家竞起的格局，仅联华OK卡会员就有约1600万个，销售额早已上百亿元。

据国际发卡机构雅高委托零点公司的调查显示，2008年中国预付费市场规模就已超过8000亿元。

中国人民大学商学院教授黄国

议，针对消费卡的制作、发行、使用、使用期限、重复使用（充值）、回收、卡的面值、使用者的权利、发行者的责任、余额退还、是否可以作为企事业单位的福利等，监管部门应制订政策，进一步规范管理，并出台相应的处罚措施。

网上第三方支付：快速崛起的“隐忧”？

“交纳家里的水电煤气费、手机费，我用‘支付宝’；出差购买机票、订酒店，也用‘支付宝’；待在家里的时候，网购是必须的，我会用Q币、快钱等买游戏道具；周末我有时用手机投注彩票。”供职于上海一家房地产公司的杨竹俊说，“这就是‘80后’的‘潮男’生活。”

除了消费卡，近年来网上第

站”。其中“快钱”公司高级管理人员梅某从中获利1700余万元。

中央财经大学教授贺强指出，网上第三方支付公司并非金融机构，做的事却与金融机构性质类似，但它不会像银行一样监管客户的账户资金是否被合法使用，它只管周转，赚取手续费。疏于监控，因此很容易被利用进行赌博、洗钱、套现等非法活动，风险巨大。

央行发布的新规要求，第三方支付机构必须申领牌照，对最近3年内利用支付业务实施违法犯罪活动、或为违法犯罪活动办理支付业务等受过处罚的，不予批准。“这意味着像‘快钱’这样的问题机构将被淘汰出局。”

但有关专家也认为，“对第三方支付机构来说，其资金运营、支付方式、技术手段等不断花样翻新，提高门槛、实名支付、开具发票等监管要求能解决多少问题，还是个未知数。”

巨额“沉淀资金”：收益归商家还是百姓？

记者调查发现，无论是对购物卡发行商家，还是网上第三方支付机构，其盈利主要来自三个方面：一是储值卡或支付工具所带来的大量“沉淀资金”利息，二是预付款的投资收益，三是签约用卡商户给的销售返点。

对此，中国社科院金融研究所发布的报告警示，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，“可能存在资金安全和支付的风险”。

“核心问题是客户预付款，即巨额‘沉淀资金’的问题。”中国电子商务研究中心分析师方盈芝说。第三方支付机构均为先交费后消费，形成大量“沉淀资金”，并且是无息获得。即使只存放银行，也可获得不菲收入。如果用于投资，收益可能更大；但如果投资失败，商户和消费者将蒙受很大损失，甚至引发社会问题。

支付宝公司公关总监陈亮告诉记者，支付宝一直将“沉淀资金”托管于工商银行，从未挪用。所有利息，支付宝一直以应付账款的形式存放于银行，将在国家政策明确后作出最终处理。

“沉淀资金”如何处理，除支付宝外鲜有第三方支付机构公开披露。央行新规指出，禁止支付机构以任何形式挪用客户备付金，客户备付金不属于支付机构的自有财产。有关专家表示，这意味着“沉淀资金”不能用于投资，但产生的利息归谁仍不明晰，应出台监管细则进一步规范。

值得注意的是，消费卡的支付风险仍未引起足够重视。在上海，2005年因美亚21世纪商业发展有限公司经营不善倒闭，其发行的美亚卡、万胜卡自此无法消费，估算金额至少价值上亿元。上海商业信息中心主任齐晓斋建议，对于发行储值卡的公司，应向监管机构支付一定比例的押金防范风险，一旦企业因经营风险出现问题，可以相应补偿。

(据新华社电)



单项消费卡，另一类是第三方机构发行的通用消费卡。后者不仅可以在签约超市、商场使用，也可以在签约的美容店、健身房、蛋糕店、餐馆等场所使用。

在北京的SOGO、中友、百盛、王府井百货等大商场，经常可见倒卡“黄牛”的身影。一位自称姓王的“黄牛”告诉记者，资和信的商通卡、福卡，9.5折进，雅高e卡9.2折进，普通商场的购物卡9折进。出的话，要9.7折以上。“我们收售各种消费卡的平均利润率能到3%，会有一些常客，有时会上门收卡。”

“现在公司发福利、过年过节送礼，都流行送消费储值卡，对公司来说可以避税，对行贿者来说也方便。”在北京赛特购物中心门口，一位“黄牛”坦言，“大商场贵得要死，一些有卡的居民当然要变现，拿着现金干点啥不好啊？”

“元旦春节前后是旺季，那时候可以收到几万元一张大金额的卡。现在是淡季，一天能收10多张吧。”另一名“黄牛”徐女士告诉记者。

记者调查发现，“黄牛”只是购物卡产业链的末端。商家开发购

雄指出，购物卡潜在的风险包括圈钱、违法或滥用预付资金、逃避税收、降低商品或服务品质、滋生腐败等。事实上，由于消费卡易滋生腐败，2001年国务院纠风办、央行等部门曾联合下发关于严禁发放使用各种代币券、卡的通知，叫停相关消费卡的流通使用，但“严打”过后消费卡迅速卷土重来，近几年更是快速增长。

北京市石景山区检察院的案例调研报告显示，近5年来查处的行贿受贿案件中，涉及以代金卡为行贿受贿标的的案件逐年增加，其中2008年的比例为15%，2009年高达83.3%。

央行有关负责人近期坦言，公款购买储值卡可以开发票，然后送给私人，很容易形成腐败。为加强监管，6月21日，央行公布《非金融机构支付服务管理办法》，对开放式的预付费卡有了监管，对发卡机构的准入条件进行了限制，并要求“实名制”，规定第三方支付公司不得开具预付款发票，可预防腐败、偷漏税等情况。

但有关专家指出，央行的新规对百货、超市、美容、美发、健身等商户发行的单项消费卡，仍未纳入管理之中。一些专家建

三方支付业务也快速扩张，目前已涵盖商业服务、网络交易、水电费、宽带、移动手机代缴服务等公共事业缴费、房产交易等领域。

据了解，从1999年起步，第三方支付行业在我国已走过10年。调查机构艾瑞咨询发布的数据显示，今年一季度国内网上支付市场交易额达2121亿元，同比上涨93.5%，今年市场规模将突破1万亿元。

庞大的需求市场，形成了新型的商业模式，第三方支付潜藏的风险也暴露出来。央行报告指出，客户备付金的权益如何保障、预付卡发行和受理业务中的违规、反洗钱义务履行等诸多问题开始显现。

南非世界杯期间，公安部发布了江苏“乐天堂”网络赌球大案。境外赌博公司代理汪天宝开设了5个虚拟账户，相关支出的银行账号达8万多个，收付赌资总金额高达36亿元！巨额资金往来全部来自于第三方支付平台——“快钱”公司。

警方调查发现了一个清晰的网络支付流程：“博彩者——银行——第三方支付平台——赌球网

