

中国银保监会:

警惕网销健康险 保证续保”陷阱

北京商报讯(记者 崔启斌 张弛)作为短期健康险的代表,网销百万医疗险从2016年开始逐步进入市场后,便凭借低保费、高保额成为最热门的互联网保险产品之一,不过市场上也出现了此类产品不能保证续保的争议。6月13日,银保监会下发风险提示函指出,消费者对此类产品要谨防宣传误导,短期健康险不含有保证续保条款等方面情况。

所谓短期健康险,是指保险期间在一年及一年以下且不含有保证续保条款的健康保险。但在实际的销售过程当中,一些公司提出了虽然为一年期的短期险,但可以“连续投保”,让对产品并不熟悉的消费者误以为肯定可以续保,也就是“保证续保”。银保监会指出,目前网销短期健康险的合同中虽然对续保作出了相应的约定,满足条件的消费者在保险期间届满时,可以向保险公司申请继续投保,但这并不等同于保证续保。

银保监会指出,按照有关规定,保险公司在销售过程中应当遵循最大诚信原则,向投保人阐明产品属性,说明所购产品为短期健康保险产品,提示消费者可能面临的无法续保风险,严禁以“保证续保”概念对消费者进行误导宣传。消费者在购买短期健康保险产品时,应谨防此类误导。

中国互金协会:

避免“保本”“无风险”误导消费者

北京商报讯(记者 崔启斌 宋亦桐)6月13日,记者获悉,中国互联网金融协会举办《互联网金融从业机构营销和宣传自律公约》签约仪式。《公约》明确,互联网金融从业机构应避免使用“保本”“无风险”“保收益”等用语或近义词误导互联网金融消费者。

根据《公约》,从业机构应当仅限于针对自身依法可开展的业务进行营销和宣传活动,并确保所营销和宣传的内容与依法可开展的业务范围、内容相符。

此外,从业机构应避免使用绝对化用语,避免使用“保本”“无风险”“保收益”等用语或近义词误导互联网金融消费者,不得对投资理财类产品的收益、安全性等情况进行虚假或误导性陈述,不得对投资回报预期的产品及服务的未来效果、收益或者与其相关的情况作出保证性承诺。《公约》提出,从业机构开展营销和宣传活动时,应向借款人收取的综合资金成本统一折算为年化形式,全面、公开披露各项贷款条件以及逾期处理等信息,向互联网金融消费者提示相关风险。从业机构不得以任何宣传和营销活动的方式诱导借款人过度举债,致使借款人陷入债务陷阱。

本版文字仅供参考 据此入市风险自担

对垒支付宝 微信测试社交代付

在支付宝推出“亲密付”代付功能四年之后,微信近日也悄然推出了“亲属卡”功能。对比来看,除了上线时间外,二者的一大区别在于额度设置上,微信“亲属卡”的可选额度区间不同。分析人士指出,这反映了双方电商和线下小额高频应用场景的差异。从更深层次的布局策略来看,类似“亲属卡”“亲密付”的代付功能很好地兼容了社交和支付的属性,双方均想借助该功能突破自身限制。

四年时间差的背后

北京商报记者注意到,近日,微信悄然上线了“亲属卡”付款功能,据悉,目前尚处于灰度测试中,只针对部分用户开放。微信方面透露,“亲属卡”预计于近日全量上线。而值得关注的是,早在四年前,支付宝就上线了类似功能“亲密付”。

在“亲属卡”开通操作上,用户在微信中进入“我”-“钱包”-“支付中心”可看到“亲属卡”选项。亲属卡目前最多可赠予4张,父母各1张,子女2张,可用于大部分支持微信支付消费场景,暂不支持红包、转账、理财、委托代扣使用。对方需要在24小时内领取使用,否则自动作废。

微信“亲属卡”功能与支付宝“亲密付”功能类似,均属“代付”功能,使用亲属卡的用户可以在消费时使用“亲属卡”中的额度付费,并会扣除发放“亲属卡”一方的实际费用。事实上,早在2014年9月,支付宝就推出了“亲密付”功能。用户可以为爱人、子女、父母开通“亲密付”,自行设置每月额度上限,之后对方网购消费时,就可以选择从开通者账户自动扣款。

为何在支付宝上线“亲密付”四年之后,微信才推出了类似产品?对此,微信回应称,微信支付已经覆盖了各个年龄阶段的城乡用户,在微信支付用户中有很多老人或者小孩用户没有银行卡或无法绑定银行卡,容易在使用微信支付过程中遇到障碍。这部分用户存在“一方消费另一方买单”的真实合理需求。为了解决这部分用户的实际诉求,微信支付现推出亲属卡功能。

在分析人士看来,微信本来就是强社交应用,通过“亲属卡”功能,既可以增加老年用户的使用率,也可以培养年轻用户的使用习惯。在中国支付网创始人刘刚看来,微信比支付宝晚上线,主要还是由于支付宝的创新步伐远远快于微信支付,相比于微信支

付,支付宝在内部更能得到足够的重视和资源。

对于微信支付推出“亲属卡”时间节点的选择,苏宁金融研究院互联网金融研究中心主任薛洪言认为,当前微信用户数已经超过10亿,五六线城市和县域地区用户成为微信支付的渗透重点,尤其是老年群体,仍把微信当作社交平台而非支付工具。在线下扫码已经普及的背景下,通过“亲属卡”的运营,有望激活这部分用户,抢占县域地区的支付市场份额。

额度设置凸显场景差异

值得关注的是,微信“亲属卡”和支付宝“亲密付”的一大区别在于额度设置上。北京商报记者体验发现,发放亲属卡一方可设置“亲属卡”的消费上限,额度设置区间为0.01-3000元。而支付宝“亲密付”额度区间为100-2万元。在分析人士看来,“亲属卡”与“亲密付”不同可选额度的设置,实则反映了双方应用场景的差异。

对于“亲属卡”的可选额度区间设置,微信方面表示,目前“亲属卡”额度的设置能满足大多数父母或子女日常消费实际需求,暂时没有调整的计划。

刘刚认为,额度的设定主要是基于各家对风控的把握和考量。易观分析师王蓬博表示,不同的额度设置肯定有产品经理对于产品定位的考虑,支付宝因为覆盖了更多的电商场景,所以金额比较大,可以理解,微信应该是更多地考虑了小额高频支付,以及日常支付功能。

薛洪言进一步分析指出,不同的额度设置应该与二者的支付场景和人员设定相关。微信“亲属卡”的主流支付场景应该是线下扫码付,以小额普惠为主,设定对象为老人和小孩,3000元的额度基本够用;而支付宝的主流场景除了线下扫码付,还有电商场景,设定对象除了父母子女,也包括配偶和朋友,对额度的要求更高。在分析人士看来,微信支付此时推出“亲属卡”,实际上是想要将线下扫码付的用户从地域和年龄上再拓展。

社交与商业属性再博弈

从更深层次的布局策略来看,类似“亲属卡”“亲密付”的代付功能很好地兼容了社交和支付的属性。从支付宝的角度,想要借助“亲密付”打开社交圈子,而微信支付则想借助“亲属卡”,谋求社交用户向商业

用户转化。

事实上,在“亲密付”功能开通之前,支付宝本身已经有代付的功能“亲密付”仅仅简化了手续,不需要每次支付每次验证。但从功能来看,并没有实质性提升。分析人士指出,社交功能一直是支付宝的软肋,因此,支付宝希望通过消费代付的方式打造自己的交易朋友圈。

不过,目前来看,支付宝的社交属性一直未建立起来。从“敬业福”“圈子”事件,再到熟人修改密码等事件,支付宝的社交道路一波三折。

而从微信的角度来讲,也一直希望社交用户能向商业用户转化。此前微信支付因微信红包一炮打响的同时,也在“钱包”中设立了手机充值、信用卡还款、理财通、生活缴费等多种应用场景,但是其用户黏性一直较弱,更多的用户仍习惯到银行或支付宝完成类似应用场景的消费。业内人士认为,微信近来的多个举动都能看出其布局意图。2017年是微信小程序爆发的一年,越来越多的商家开始加入。此外,微信还推出了红包小程序“红包店”,将红包社交玩法从线上引入线下场景,提升用户到店率和复购率。

薛洪言表示,“亲属卡”类似于信用卡中的附属卡,主要的功能是以核心用户为支点,将特定业务向不符合要求或非活跃用户推广,提高产品的覆盖范围和用户黏性。就微信支付的“亲属卡”而言,可借助亲属关系链,培养非活跃用户的微信支付习惯,推动微信社交用户向微信支付用户的转化。

此外,需要指出的是,借办理“航班改签”等事项,消费者被不法分子诱导开通支付宝“亲密付”功能,落入了诈骗陷阱的案件时有发生。对于此类风险事件的防控,微信方面表示,微信对交易进行事前、事中、事后全方位分析,通过手机号登录、密码、短信验证码保障为客户本人操作;通过7x24小时交易实时监控,严厉打击异常交易、虚假交易等行为,并特别增加在赠卡时盗号异常及授权人和使用人关系可信度的校验。同时,将会一如既往地保护用户信息安全和用户隐私安全。

警方提醒公众谨防利用类似“代付”实施的网络诈骗,谨慎开通“亲密付”功能,更不要对陌生人开通这一功能。发现被骗要第一时间报警并提供对方的账户信息,以利警方进行紧急止付并及时冻结对方账户,以最大程度挽回经济损失。北京商报记者 刘双霞

比特币期货跌至6500美元 创收盘纪录新低

北京商报讯(记者 崔启斌 实习记者 朱沛睿)继美国监管调查比特币之后,日前又有黑客盗走韩国交易所数字货币,重创以比特币为首的数字货币的上升趋势。北京时间6月13日,数字货币市场集体下挫。芝加哥商品交易所(CME)比特币期货(BTC品种)7月合约收跌250美元,跌幅超过3.7%,报6500美元,创今年2月以来最低水平。

据统计,CME比特币期货创下前月合约收盘纪录新低。芝加哥期权交易所(CBOE)比特币期货(XBT品种)7月合约收跌220美元,跌约3.26%,报6535美元,CBOE比特币期货也创下前月合约收盘纪录新低。

两日前,韩国加密货币交易所(Coinrail)称其系统遭到网络入侵,这也导致了比特币大幅低开单日暴跌,并接近跌破18年来“双底”的最低点。众所周知,比特币作为一种虚拟货币,与其他常见金融产品相比,在组织结构、交易场所、参与机构、波动因素等方面均有较大差异,被市场认为属于波动幅度较大、风险偏高的投资产品。

“比特币下跌态势已持续数月,主要原因还是由于各国对比特币的定位,认为它是一种商品相挂钩的资产,并非能替代传统意义货币的新型货币。”中国(香港)金融衍生品投资研究院院长王红英认为,所以中国、欧洲、美国现在对比特币交易中存在的非法交易也在进行严厉打击。在这个形势下比特币的投资价

值自然会受到一定程度的限制,市场情况不妙导致炒币的投资者纷纷抛售,也是引起数字货币下跌的原因之一。再者,美联储尚在加息的过程之中,这会对大部分资产产生抑制性的作用,比特币作为一种资产也会受到大环境的影响。

500金研究院院长肖磊表示,比特币本轮下跌是自年初开始的,新增投资者数量有限,市场也在忙着应对美联储加息,整个大宗商品市场近来的走势也都比较弱。

“比特币期货是芝加哥商品交易所去年末上线的,以比特币价格指数为标的,用现金结算的一种数字货币期货,跟普通比特币相比,比特币期货有一定的杠杆效应,而且不牵扯到具体比特币的交割,实际上是一个类似于指数期货,或者说汇率期货一样的期货品种。而比特币现货市场的交易,往往会牵扯到与比特币相关的转账手续和线上钱包等问题。”肖磊进一步分析称。

对于比特币投资的风险性,王红英坦言,比特币在各国政府眼中是作为一种另类商品资产来进行定位和交易的。目前来看它的价值实际处于下降中,所以投资者在投资类似比特币这种资产时要谨慎,不能盲目因价格低就去买持有。因为未来一旦市场进入严监管甚至被关闭,投入的资金可能就会打水漂,这一点投资者要非常警惕。

收单业务持续整顿 多家支付机构领罚单

北京商报讯(记者 刘双霞)监管针对第三方支付机构银行卡收单业务的整治仍在持续。近期,多家第三方支付机构因收单业务违规领罚单。北京商报记者注意到,6月11日,央行武汉分行披露7张罚单,分别对中付支付科技有限公司武汉分公司、北京钱袋宝支付技术有限公司武汉分公司、北京畅捷通支付技术有限公司湖北分公司、武汉市金源信企业服务有限公司、武汉城市一卡通有限公司、供销中百支付有限公司、湖北蓝天支付有限公司7家支付机构予以处罚。

在上述7家支付机构中,中付支付、钱袋宝支付以及畅捷通支付皆因“违反银行卡收单业务管理规定”受到警告处罚,只有中付支付另外加罚10万元。值得关注的是,去年,中付支付合肥分公司就因“违反银行卡收单业务相关法律法规规定”,被处以6万元罚款。

据北京商报记者统计,目前具有全国范围内银行卡收单资质的机构仅有34家。公开资料显示,中付支付成立于2007年,注册资本1.01亿元,于2012年6月获

得全国范围的银行卡收单和互联网支付牌照,并于2017年6月获得续展。

央行此前披露,银行卡收单业务存在未落实特约商户实名制、违规为其他机构开放交易接口、资金结算不合规、未自主完成受理终端主密钥生成和管理、外包商合作管理不规范等多个问题。

央行不断加强监管力度,从去年底,一场关于无证支付机构的清理整治工作展开。据悉,此次整治以持证机构为重点检查对象,全面检查持证机构违规为无证经营支付业务机构提供支付清算服务的行为。

根据部署,2017年12月底前为持证机构自查自纠阶段,要全面梳理支付业务合作主体、支付服务接口开放情况,2018年2月底前为央行分支机构组织检查阶段,2018年4月底前为央行总行组织开展现场检查阶段,2018年6月底前为处罚和总结阶段。在分析人士看来,根据监管部署,目前相关整治工作已进入处罚和总结阶段,接下来,仍将有一批银行卡收单业务罚单会陆续被曝出。

无处不分期 同是分期 选放心 汽车分期 400多家经销商 80个汽车品牌 超低费率 家装分期 50万分期额度 满足家庭装修、家具、家电一站式服务 旅游分期 10万额度 一证贷你游世界 摩托车分期 30万额度 满足购车需求 教育分期 30万额度 满足日常大额消费,身份证加财力证明即可办理 消费分期 40万额度 用于留学、考试培训等各类学习消费支出 信用卡分期(账单/消费分期) 单笔消费800元或账单1000元,通过中国银行手机银行即可在线办理 易享白金卡 2018年12月31日前办理终身免年费,分期费率66折