

深度
浙江新闻名专栏

用手机购物、用支付软件交水电费……在许多人的生活中，手中现金使用频率越来越低，取而代之的是便捷的手机操作和快速的转账交易。然而，作为移动互联网重要盈利入口的支付行为，却面临着复杂的安全现状——

警惕移动支付风险隐患

本报记者 杨绪忠

支付便捷颠覆传统习惯

便捷的移动支付正在渐渐改变人们的生活，无数在以前看来不可思议的支付场景正在变为现实。宁波市民张小姐刚刚购买了一台“拉卡拉”手机刷卡器，将糖块大小的刷卡器插在手机耳机接口处，还款、交费等繁琐的支付行为在刷卡后即可一气呵成，“方便极了！”

前段时间“嘀嘀”、“快的”等打车软件的快速普及，让叫车、付钱更为方便。“去菜市场都打车了。”出租车司机黄师傅说，“补贴比花的都多，付钱时还免去找零的麻烦，不用在交接班时发愁零钱不够，交钱时几秒钟搞定。”

在许多人的手机里，类似支付宝手机客户端等支付软件已经成为标准配置，利用它们可以实现声波支付、AA制收款、理财产品购买等一系列常用功能。“有了这些软件我基本上可以抛弃钱包，不用带现金！”张小姐说。

越来越多的年轻人和张小姐一样，尝试着用手机“走遍天下”。不仅如此，移动互联网的普及给予人们各种各样的便捷支付服务，国内各类商家也在逐步拓展支付渠道，在获得良好收益的同时也在不断培养消费者的线上支付习惯。

国内著名快捷连锁酒店品牌“七天”推出了微信运营平台，其会员绑定酒店的微信公共账号“七天会”就可便捷地进行订房服务。通过微信绑定的银行卡，仅需要输入支付密码就能够迅速划转住房消费，全程不见现金踪影。

业内专家认为，基于移动互联网的支付手段给予了互联网企业无数业务拓展机遇，在移动互联网生态圈建立的同时，支付成为重要的盈利入口。

交易风险引发关注

然而，和支付便捷一起出现的交易风险引起各方关注。

3月13日，央行下发紧急文件，要求立即暂停线下条码（二维码）支付、虚拟信用卡有关业务，采取有效措施确保业务



暂停期间的平稳过渡。

“支付市场规模巨大，互联网企业不断抢滩争地，其中蕴含的风险值得警惕。”浙江万里学院金融系教授田剑英表示，支付作为互联网金融交易的最终环节，其风险把控决定了整个产品的风险水平，如果不加以重视，消费者的金融消费权益很容易受到侵害。

与此同时，随着互联网金融大受追捧，其对应的消费者权益却未得到应有重视，很容易通过支付缺陷让消费者遭受损失。

“一些手机上推荐的理财产品收益率含糊不清，许多信息在网页上根本看不出来。”宁波大学在校学生小王对记者表示，“在购买产品时只需输入支付密码，如果我的手机被植入木马病毒怎么办？”

360互联网安全中心发布的《中国移动支付安全报告》指出，目前国内与支付、网银、金融证券相关的各类移动应用的累计下载量已经超过4亿次，购物及支付类木马往往会伪装成各种不同的应用。

诈骗短信、手机丢失成为移动支付安全的严重威胁之一，二维码木马钓鱼诈骗和电子密码器升级诈骗等则是目前针对移动支付流行的典型网络诈骗。

谨慎应对防范风险

如何防范手机支付风险呢？宁波银联相关专家支招如下：

首先，要养成设置手机开机密码的习惯，并在手机中安装带有加密功能的软件，这样即使有人破解了开机密码，支付软件仍有密码保护；支付账户的登录密码和支付密码也最好不要相同，更不要设置容易被猜到的个人信息或与邮箱、微博一致。

其次，不越狱、不给手机乱装软件。下载支付应用客户端，必须在官方的软件商店或者软件官方网站下载，确保来源的安全。不点击不明链接，不安装不明文件。尤其是扫描二维码的时候，一定要看清楚识别出来的内容。一旦发现有异常，就中止操作。

此外，最好使用数字证书、宝令、支付盾、手机动态口令等安全产品。“电子密码器失效”、“U盾升级”等是不法分子常用的诈骗术语，如收到类似短信但又无法判断真伪，最好拨打银行官方客服电话或至银行柜台进行确认，不要直接通过短信中的网址登录网银。四是谨慎保管个人的身份证、银行卡、手机验证码等隐私信息。在一些不熟悉的网站或其他场合使用时，需谨慎填写个人的身份信息、银行卡信息，以避免不必要的泄露。如涉及手机验证，绝对不能把手机验证码提供给任何人。

延伸阅读

线下支付行业亟待规范

中国人民银行近日下发的通知指出，线下条码（二维码）支付突破了传统受理终端的业务模式，安全性尚存质疑，存在一定的支付风险隐患。

该函同时指出，虚拟信用卡突破了现有信用卡业务模式，在落实客户身份识别义务、保障客户信息安全等方面尚待进一步研究。

DCCI互联网数据中心主任胡延平表示，移动互联网迅速发展的背景下，客户端、支付入口竞争的根本原因在于企业希望在竞争中抢占先机，其利益核心点是移动互联网生态圈的主导控制权。

专家认为，线下支付业务必须遵循有关收单业务管理条例，然而诸如扫码支付、二维码支付的方式将线下交易转变为线上交易，从而规避国家监管和相关管理要求，其中蕴含的风险可能会对现行支付体系造成冲击。

“除常规防线防范外，还应从金融消费者权益保护的角度来健全线上线下支付体系。”丁肇勇说。大量金融创新导致金融产品、支付服务出现跨行业、跨市场的交叉融合，互联网金融企业的支付布局一定范围内超出了分业监管范围。

业内专家认为，相关机构应尽快制定基于“新消法”的消费者金融权益保护细则，将交易规范、线上线下支付模式格式化，推行支付方式规范化流程和具体要求，增加法规的可操作性，有效保护消费者的金融权益、支付权益。

（杨绪忠）

资讯速览

遏制“捂地”

浙江将全面收缴土地出让履约保证金

浙江省政府决定加强土地出让合同管理，从2015年起全面实行土地出让合同履约保证金制度，促进项目按期开、竣工和投产，进一步提高土地利用效率和效益。

记者25日从浙江省政府了解到，该省力争从今年起到2017年，新增工业用地容积率比2012年提高8%，单位建设用地GDP比2012年提高38%，节约集约用地水平显著提高。

同时，全面实行土地出让合同履约保证金制度，土地出让公告和合同明确合同履约保证金缴纳金额；工业用地土地出让合同履约保证金可按土地成交总价的10%-20%收取，其他项目也可按照一定比率或定额收取；对未按时开（竣）工的，应追究其违约责任，并不得享受相关优惠政策。

浙江省政府指出，各市、县（市、区）政府在今年6月30日前制订具体办法，明确土地出让合同履约保证金收取标准和返还方式等，从2015年1月1日起全省全面实施。（据新华社）

TCL发布“4G玩家”战略



这是3月25日拍摄的推介会现场。

当日，“4G玩家——TCL4G产品策略推介会”在北京举行，TCL宣布将与合作伙伴和用户一起推出4G服务，并计划在2014年针对中国移动推出20余款TD-LTE终端产品。（新华社发）

工行集中支付宝快捷支付接口

记者25日从中国工商银行了解到，工行近日将支付宝快捷支付多个接口由多家分行管理，统一由在支付宝所在地杭州的浙江分行管理。这是继调低快捷支付额度之后，工行在支付宝快捷支付方面的又一改变。

“工行与支付宝的合作意愿没有变化。”工行相关负责人表示，支付宝在工行快捷支付接口数量减少，在技术上对交易不会构成任何影响。相反，多个接口由多家分行实行多头管理，容易出现技术和管理上的问题，存在风险隐患。

这位负责人说，支付宝所在地在杭州，由浙江分行专门对支付宝快捷支付接口进行维护和管理，有利于保障客户交易安全。

据了解，工行上月下调了快捷支付的额度，其中支付宝快捷支付的额度单笔调低至5000元/笔，单月限额5万元。（据新华社）

扫描二维码维权



为了能让消费者更好地了解发票，余姚国税城区分局近日以“正确认识和索取发票，保护您的合法权益”为主题，整理归纳了发票的基本常识、如何鉴别发票以及当权益被侵害时如何维权等专业知识，并附上发票查询链接，将其制作成二维码，向消费者进行广泛宣传。（杨绪忠 周承颖 摄）

海曙国税推出“免填单”办税服务

本报讯（杨绪忠 占桂梅 张超）“国税局推出‘免填单’后，我们填表格的时间省下来了，也不容易出错，真的是为纳税人带来了方便。”近日，一家软件公司的李会计在海曙区国税局办税大厅办理业务时高兴地说。

今年2月，国家税务总局启动了“便民办税春风行动”，海曙区国税局结合实际情况，推出了一系列优化纳税服务的新举措，简化涉税流程，优化免填单服务，增加大厅即办事项，缩短流转环节和办结时间，让纳税人体会到更优质、更便捷的服务。作为“春风行动”的重要举措，本次纳入“免填单”服务的共计4大类82小项，纳入“简化填单”服务的共计5大类42小项。免填单服务制的推行，有效减少了纳税人大量复杂的填报工作和等候时间，提高了税务部门的工作效率，减轻了纳税人的办税负担。

解读优先股政策新亮点

优化资本市场结构 提高投资回报水平

证监会近日公布了优先股试点办法，从转换条件、投资者利益保护和防止利益输送等方面对征求意见稿进行了完善。业内人士认为，优先股有利于建立并完善多层次资本市场，优化资本市场结构。此次完善将有助于发挥优先股在改善公司治理、保护投资者利益、提高上市公司对投资者回报等方面的作用。

严格转换条件 防资本市场为银行不良资产买单

根据办法，普通股为上证50指数成份股，以公开发行优先股作为支付手段收购或吸收合并其他上市公司、以减少注册资本为目的回购普通股的三类上市公司可以公开发行优先股。

在办法中，优先股是否能够转换为普通股是各界最关注的问题。对此，证监会新闻发言人张晓军说，公开征求意见过程中，共有429份意见是针对优先股转换为普通股的规定，意见认为可转换优先股可能会成为新的“大小非”，摊薄普通股权益，导致普通股二级市场价格下跌。部分个人投资者建议禁止优先股转换为普通股，或延长禁止转换的期限。

为进一步保护个人投资者权益，保证试点平稳实施，办法采纳了投资者的意见，删除了关于可转换优先股的有关条款，并新增规定“上市公司不得发行可转换为普通股的优先股”。

考虑到商业银行资本监管的特殊要求，办法规定，商业银行可根据资本监管规定，非公开发行触发事件发生时强制转换为普通股的优先股。

业内人士认为，优先股对于充实银行资本金意义重大，在定位“非公开发行触发事件”的标准时，需要具体明确清楚，防止银行过度依赖资本市场“输血”，让资本市场为银行不良资产买单。

为了防范上述情况，张晓军表示，证监会将与银监会联合发文，对优先股强制转换为普通股涉及的有关事项，提出具体的监管要求。

杜绝利益输送 建适当性制度保护投资者

根据境外优先股发展历程，优先股的一项重要运用是为经营暂时困难，但总体资产状况良好的公司提供融资工具。

为保护中小投资者合法权益，办法重点针对易出现利益输送的环节进行了规定。限制公司非公开发行优先股的票面股息率水平，将发行公司的董事、高级管理人员及其配偶排除在非公开发行的合格投资者范围之外，规定上市公司向关联股东发行优先股的，关联股东需回避表决。此外，要求独立董事对发行优先股发表专项意见。

为平衡普通股和优先股两类股东利益，防止上市公司非公开发行优先股票面股息率过高，出现利益输送的问题，张晓军说，非经常性损益可以作为利润分配的来源，可用于保障优先股股息支付，使票面股息率的规定更为合理。

由于优先股分为公开发行和非公开发行两类，在投资者准入上，对于公开发行的优先股，目前A股市场的任何投资者都可以进行投资，不存在任何限制。

对于非公开发行的优先股，张晓军说，由于其条款设计较公开发行的优先股更加灵活，也更为复杂，市场风险相对更大，规定合格投资者资产总额不低于人民币五百万元，这既是对中小投资者的保护，也有利于保障优先股试点平稳实施。

目前，对于不属于合格投资者范围的中小投资者，虽然无法通过直接投资非公开发行的优先股，但可以通过投资基金产品、信托产品、银行理财产品等方式间接

投资优先股。因此，维持个人合格投资者门槛不变。

小范围稳起步 改善公司治理优化资本市场结构

作为一项新试点，稳妥起步是发展优先股必须坚持的原则。在公开发行试点范围上，目前是选择市值较大、盈利能力较强、抗风险能力较好的公司作为试点，具体来说，上证50指数成份股上市公司是首批作为公开发行优先股的试点范围。

钱景财富副总经理赵江林认为，蓝筹股作为资本市场的中流砥柱，目前并不能反映经济的增长，相反却出现了多年的下跌，导致很多绩优公司无法继续资本运作，投资者也不敢轻易买入蓝筹，优先股的推出将会推动以银行为代表的这些绩优股的估值修复。

海通证券认为，对证券行业来说，券商创新业务以资本中介和资本型业务为主，资金消耗大，通过优先股融资能够扩大资金规模，从而提高创新业务规模。同时，若券商能够获得优先股的承销资格，也将给投行带来新的业务收入来源。另外，优先股也有利于建立并完善多层次资本市场，优化资本市场结构。

“优先股的问世将推动上市公司强制分红的落实。”一位资深业内人士说，上市公司控股股东拥有大量只能拿红利的优先股，将迫使大股东分红和送转股，提高上市公司对投资者的回报。

优先股的推出有利于改善公司治理，保护投资者利益。但优先股试点是我国资本市场的一项重大改革创新，涉及面广，利益关系复杂，实践中难免会遇到各类困难和问题。目前，优先股只能在交易所系统集中交易，且不可转换，有助于消除市场对“大小非”减持的恐惧，保持股价稳定。（据新华社）

家博会力推『宁波好房子』

四月十一日至十四日在宁波国际会展中心举行

本报讯（记者张正伟）第十二届家博会暨第十八届宁波房地产展示交易会将于4月11日至14日在宁波国际会展中心举行。

在国家与房地产相关政策即将逐一落地的新背景下，本届房交会受到市场高度关注。昨天，记者从组委会获悉，出现在本次房交会上楼盘，将是“宁波好房子”。

本届房展会的楼盘展示中，普通住宅、别墅公寓、商铺的比例约为5:3:2。楼盘主题多元、品类齐全，生态宜居、公园景观、创意特色、投资度假风格一应俱全。

房交会的展览区将以宁波国际会展中心1号馆为核心，以1-2和1-6室外展馆为补充，展区总面积约1万平方米。宁波

及来自舟山等地的近20家开发商携30多个楼盘参展，雅戈尔的明洲、新东城、紫玉台、东海府，中海的中海国际社区、雍城世家，银亿的东岸、晴园二期，中青创的中青文化广场、交通的紫园，永木清华的乐活水苑，新中宇的维萨公馆等市民熟悉的楼盘都将参展。

其中，可售楼盘与预展楼盘各占半壁江山。因此，本届房交会既能满足现场购房的需求，也能成为眺望走势的平台。从楼盘地理位置来看，宁波大部分县市区内均有楼盘进驻。其中，鄞州区楼盘一马当先，参展楼盘有10多个。