

近期支付宝(微博)和财付通先后宣布关停信用卡充值的功能，让不少热衷网购的消费者心中添堵。以前网购用户可以使用银行信用卡向支付宝账户多次充值，从而实现大额网购，规避银行对信用卡网购限额的规定。而以后这种捷径走不通了。

不过这还不是此举的真正目的。据支付宝内部人士介绍，关停信用卡充值的功能是为了响应央行新规，封堵信用卡套现。

此前，网购用户将信用卡的透支金额充值进支付宝账户，再将充值金额转入另一张关联的银行卡，可以实现零成本套现。而央行于去年9月份发布了《支付机构互联网支付业务管理办法》，其中规定客户不得利用信用卡透支为支付账户充值，封死了这一渠道。

此举对用户、第三方支付平台、商家和银行等多方影响不一。对银行是利好，而用户和商家则是受损的两方。用户的网购行为受到限制，商家则成本上升了。如果用户用信用卡直接网购，商家需要向银行支付1%的手续费。他们或者选择独自承担这一成本，或者选择将其转嫁给消费者。

而第三方支付公司似乎早有准备。支付宝于去年4月份推出了快捷支付的服务，用户无需事先开通网银，只要输入卡面 and 手机动态口令等信息就能完成快速付款。而且快捷支付额度以信用卡本身的额度为准，不受网银额度下调等限制。这样支付宝可以避开银行对网购限额的要求，从而防止信用卡充值封死之后的大额网购问题。

面对封堵信用卡套现的规定，支付宝必须执行政府政策以维护银行的利益。但是推出快捷支付又使其突破了网银的限制，冲击了银行的网上银行业务，有利于主导网上支付。

在这场多方博弈中，真正的主角不是商家和用户，而是银行与第三方支付公司。

第三方支付与银行之间一直是合作与竞争共存，此次宣布封堵信用卡充值固然是双方的合作，而之前双方也多次碰撞。例如去年包括工行、招行、民生银行等银行的网银限额均出现下调，招商将支付限额从单日5000元下调到500元。银行界内部人士表示下调限额是为了防止钓鱼网站等导致的网上支付风险，同时限制信用卡套现。但此举也不可避免地伤害到第三方支付公司的利益。

支付宝随即推出快捷支付进行反击，而银行则选择了合作。快捷支付自推出以来不到一年的时间，旗下已经聚集了超过百家银行。当然，银行也是获利者。用户使用快捷支付业务就必须通过银行的信用卡网关，支付宝需要向银行缴纳手续费。CFC

A(中国金融认证中心)支付业务部副总经理史佳乐认为：银行与快捷支付合作对其内部不同部门影响不同，其网银业务部门自然会有所损失，但是银行整体的利益并不会受到伤害，双方的合作是双赢的。

所以尽管支付宝和银行都在积极争夺网上支付这一大蛋糕，双方的博弈显然非常理智：双赢的结局最重要。这就像一场游戏，谁也不能打破游戏规则。

不过这种合作是以牺牲中小第三方支付公司的利益为代价的，中小第三方支付公司没有强大到可以联合上百家银行推出类似快捷支付的支付业务。在银行的网上支付限额的挤压以及支付宝等强势第三方支付公司的竞争压力之下，中小第三方支付公司的处境将更加艰难。