

就在5月中旬，记者的手机上还接到工行95588服务热线发来的提示信息，工行的信用卡可用拉卡拉终端还款，可几天后却传出了客户无法使用工行的借记卡在拉卡拉上还款的消息。

5月13日后的约一周多时间里，工行借记卡均无法在拉卡拉平台上使用。5月14日，该公司的官方微博发了这样一条消息：“昨天一天客户小妹就接了三万多个电话，全是工行借记卡还款失败问题。经系统查明，只有工行借记卡无法转出，其他银联卡都正常。”

受到工行借记卡影响的主要有招行、广发、平安等21家银行。工行方面始终未就此事作出回应。到了5月20日，一切又恢复了正常。拉卡拉公司董事长孙陶然在微博上表示：“跨行还款业务流程复杂涉及多方，前几天由于系统升级原因导致部分工行卡不能正常使用，问题出现后中国银联、工商银行、拉卡拉本着用户至上的原则密切协调共同努力迅速解决了问题，日前拉卡拉所有交易都已恢复正常。”

至于个中原由，曾有媒体转引某银行人士意见称，此举部分原因是从防范信用卡套现的考虑出发。但孙陶然对此不以为然，因为只有拉卡拉的终端上可以为工、农、中、建、交五大国有商业银行的信用卡还款。

真正为争议画上句号的应该是拉卡拉公司的收费说明。该公司已对外表示，建设银行(本行卡还款免手续费)、中国银行(除去深圳外全国其他地区)、农业银行、交通银行、工商银行信用卡还款手续费2元，其他银行暂无手续费。

其实，国有五大商业银行并没有针对拉卡拉还款收费，事实是，这些银行不愿继续为客户的还款手续费买单。根据有关规定，客户在使用拉卡拉之类的平台为信用卡还款时需缴纳手续费3元。之前，信用卡发卡行承担了这一费用。

拉卡拉的客服这段时间一直在提示，在其合作伙伴中，还有20家银行不收取还款费用。那么，为什么国有银行和中小银行针对此事的态度迥异？

细心的客户应该早就注意到，除了超市之类的公共场所外，拉卡拉的终端还会在一些股份制银行的自助机具旁出现。很明显，这些银行乐意让自己的客户使用拉卡拉，即便是要为其承担一定的费用。

不难理解，大型国有商业银行网点众多，电子银行客户群体庞大，自助机具的投放也是不遗余力，其信用卡客户还款相对便利。另外，大银行拥有大量储蓄客户，这些客户使用借记卡为他行信用卡还款，会造成一定程度的存款流失。

对于中小银行，情况却不是这样，即便是在北京这样的大城市，其网点数量也是寥寥。易观国际早在2009年的一份研究中便提到，还款的便利性是信用卡用户在开卡、消费及首选用卡中最为关心的问题之一，提高还款便捷性是提高信用卡用户满意度的重要途径。“而第三方支付的信用卡还款，依托第三方支付平台，为信用卡用户提供便捷的网上还款途径，具有便捷、高效、低资费(目前跨行还款免费)等特点，对于提高银行信用卡持卡人的还款满意度有重要的作用，是现有银行信用卡还款渠道的重要补充。”为了提升还款便利程度，中小银行更愿意借助第三方平台吸引客户，增加业务量。

信用卡还款业务一直是各第三方支付平台主打的业务品种，而便捷和免费是其最有力的竞争法宝。为了便捷，终端可以安装在超市甚至是家中；免费则已是行业惯例无论是信用卡还款、缴纳水电费还是为手机和游戏充值，客户都没有额外支出，相关费用由服务提供方、银行、商户等协商分摊。

2011年，央行连续颁发了3批第三方支付牌照。获牌时间虽不长，但近年来，这一行业一直保持着迅猛的发展势头。以拉卡拉为例，该公司是联想控股成员企业，是目前中国最大的线下支付公司，也是第一批获得央行《支付业务许可证》的公司。目前，拉卡拉在全国超过300个城市投资了超过6万台自助终端，每月为超过1500万人提供信用卡还款、水电煤气缴费等公共缴费服务。就在不久前，拉卡拉还推出了手机终端，可在当下大批主流智能手机机型上使用，功能比之前的终端还要完善。而根据研究机构艾瑞咨询的统计数据，2012年第一季度中国支付行业互联网支付业务交易规模达7760亿元，同比增长达到了112.6%。

然而，日渐兴盛的第三方支付还是要依赖银行才能完成。业内人士明确表示，这些公司推出的都是应用层面的服务，离开了银行的网络和硬件，第三方支付寸步难行。第三方支付企业能不能找到一条可与银行，尤其是大型银行实现真正共赢的道路？还是追随银行的脚步，开始定价收费，结束免费午餐的时代？这些问题目前依然没有答案。