

随着互联网金融时代的来临，支付宝、微信支付等新兴移动支付方式与传统行业深入结合并迅速普及，给传统信用卡支付机构带来严峻挑战，银行业在互联网支付产业链中向后台偏移，更多地扮演着资金渠道的角色。在此环境下，商业银行不再满足于以线下推广为主的信用卡业务运营模式，开始针对互联网支付产品进行研发创新。

从未来互联网支付的趋势来看，适应“互联网+”时代发展的新形态、新业态，实现多屏全网跨平台用户场景结合，迎合更多年轻互联网客户需求，是信用卡业务创新的发展方向，而近期红火的ApplePay、SamsungPay、HCE“云闪付”加速了虚拟信用卡的发展和普及，为银行业在互联网支付之战中扳回一局。

一、虚拟信用卡的定义

对于“虚拟信用卡”，目前尚没有一个完整的定义，但有一个比较被认同的概念就是，虚拟信用卡是用一个安全的电子账号去替代塑料的实体卡片，应用于线上线下各种支付场景。

以建设银行推出的龙卡e付卡为例。今年年初，建设银行抓住移动金融发展机遇，注重“互联网、信用卡、智能手机”的功能联动，与中国银联、Visa、万事达卡三大卡组织共同推出龙卡e付卡。客户成功申办龙卡e付卡后，通过短信验证获取卡号、有效期、安全码等信息，并在手机银行或个人网银进行安全绑定，即可开启全新的支付之旅。

龙卡e付卡具有诸多优势，如可“快速办卡、即时授信”，支持多渠道全网络支付，可实现境内境外、线上线下、消费取现一体化交易。此外，该卡是业内首张具有交易开关功能的信用卡，可大大降低伪冒用卡风险。

二、虚拟信用卡的表现形式

按照与实体信用卡的关系及实现方式，目前市面上的虚拟信用卡可以分为主卡型虚拟卡、附卡型虚拟卡、映射型虚拟卡等形式。

1.主卡型虚拟卡

这类虚拟卡拥有独立完整的主账户，完全不依赖任何实体信用卡；已通过“三亲见”的客户可直接通过微信或手机银行实时在线申请办理，即发即用，所有交易均计入虚拟卡主账户，适用于线上线下、境内外的所有支付场景。

此类虚拟卡还可与ApplePay、SamsungPay、HCE“云闪付”等结合使用，进行POS消费和ATM取现，对实体卡有较强的替代作用。典型的如建设银行龙卡e付卡。龙卡e付卡为主卡，需要单独申办，额度为1000~200000元，有效期为8年。该卡在线支付时，功能与实体卡片完全相同，可通过银联、Visa、万事达卡三大卡组织渠道支付，也可通过网银和各类第三方快捷支付平台支付。

2.附卡型虚拟卡

这类虚拟卡没有主账户，属于实体卡的附属卡。客户办理指定产品的实体主卡时，银行为其配发虚拟附卡，用于线上网络支付。比较典型的如广发网购虚拟卡，该卡不支持线下支付交易及透支交易，需要主卡开通后才能开通使用。

3.映射型虚拟卡

这类虚拟卡也没有主账户，属于实体卡的映射卡。客户申请时，需要先有一张实体主卡(主卡型虚拟卡亦可)，然后通过Token技术向银行申请一张映射卡片，并将卡片信息植入手机安全支付模块，用于支付交易，这一过程通常也叫手机APP绑定银行卡片。前面提到的ApplePay、SamsungPay、HCE“云闪付”就属于映射型虚拟卡。

三、互联网时代虚拟信用卡的服务变革

1.从传统网点获客向互联网获客转移

网点一直是传统银行获客的主渠道，但随着互联网金融的快速发展，年轻客群逐渐向线上转移，网点客户不断老化。

在此情况下，虚拟信用卡顺势而为，目标客户定位清晰，直接面对35岁以下网络消费客群精准营销。传统网点办卡从申请到通过银行审核再到收到邮寄卡片一般需要两周时间，而虚拟银行卡无须邮寄卡片，客户可完全通过网络进行在线申请;已经通过监管要求“三亲见”的客户可实时在线申请，即发即用，办卡效率大幅提高(虚拟信用卡办卡流程如图1所示)。

2.从传统人工服务向网络智能化服务转移

传统信用卡一般通过网点或客服热线为客户提供服务;虚拟信用卡通过手机银行等电子渠道为客户提供查询、还款等全流程网络化服务，操作更为快速和便利。同时，银行也可通过电子渠道清晰掌握客户行为数据，有助于对客户进行全方位的识别和评价，为信用卡精准营销、风险管理和客户服务提供大数据支持。

此外，网络智能化服务在提升服务效率的同时，为银行大幅节省了制卡、寄送和人工客服的成本。

3.从传统风险防范向支付令牌、动态密钥等移动支付智能安全技术转移

互联网支付最大的风险是卡片信息泄密，虚拟信用卡通过Token等先进技术以支付令牌、动态密钥等方式对客户卡号进行加密处理，杜绝了卡片信息泄露的风险;ApplePay、SamsungPay等还将指纹支付技术与虚拟信用卡支付相结合，进一步提高了支付的安全性;龙卡e付卡这类主卡型虚拟卡持卡人还能够自主地设置交易限额及交易开关，大大降低网络支付卡片被盗用的风险。

虚拟信用卡是互联网时代支付创新的一次巨大革命，从供给侧改变了传统信用卡的服务运作模式，在可预见的未来将大幅提升商业银行服务效率和经济效益，实现信用卡业务质的飞跃。

【最新Tips】 京东6.18购物节即将来临，还不快办张小白卡，享更多优惠.....

中信白条联名卡