

第三方支付的发展抢占了银行不少的利润。在此背景下，银行也在不断创新与谋变，目前，已有多家银行推出了虚拟信用卡，致力于推广无卡支付，而以支付宝为首的互联网金融公司也在极力推广无现金社会。分析人士表示，前期来看，银行的反应要慢半拍，坐视第三方支付企业做强做大。不过，之后二者合作大于竞争，将共同推动无现金社会的加速到来。

## 多家银行推虚拟信用卡

4月17日，交通银行信用卡宣布正式推出“手机信用卡”，号称开卡用卡颠覆传统，做信用卡中的“黑科技”。

所谓虚拟信用卡是指信用卡无卡交易，不需要在POS机上进行刷卡的物理动作，就能够实现信用卡消费的行为。事实上，目前已有建行、中行、招行、浦发、中信、广发等多家银行推出了虚拟信用卡。

记者了解到，申请中行、浦发、中信、广发等银行的虚拟信用卡要先拥有该行的一张实体信用卡，在此基础上再开设虚拟信用卡账户。而建行推出的龙卡e付卡，是一款主卡型虚拟卡，用于独立完整的主账户，不依赖于实体信用卡。建行客服人员介绍，没有建行信用卡的客户可以扫码申请，有卡客户可以通过建行微信银行办卡。



快速办卡通道：交通银行Y-power卡



快速办卡通道：中信京东白条联名卡

## 虚拟信用卡分类

据悉，虚拟信用卡按照与实体信用卡的关系及实现方式的不同可分为三类。

- 1、一种是主卡型虚拟卡，用于独立完整的主账户，不依赖于实体信用卡；
- 2、一种是依附于实体卡的附属卡，即附卡型虚拟卡，这类信用卡可以通过一张主卡申请若干虚拟卡账户；
- 3、还有一种是映射型虚拟卡，如应用于Apple Pay、Samsung Pay、HCE云闪付等的信用卡。

一位银行业人士表示，由于在使用上没有实体卡的形式，卡号、安全码的复制问题得以解决，能够在很大程度上避免盗刷事件的发生。

## 互金大佬力推无现金社会

事实上，早在2014年3月11日，支付宝、腾讯就曾联合商业银行试水虚拟信用卡。但让市场始料未及的是，在3天之后央行下发“暂停函”，函中指出虚拟信用卡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，有关部门将对其合规性和安全性进行综合评估。

互联网金融巨头的“虚拟信用卡”大计就此折戟。不过，有分析人士认为，虚拟信用卡并非只有“信用卡虚拟化”一种姿态，以蚂蚁花呗为代表的消费金融产品以及一些互金平台推广的消费分期，都是虚拟信用卡的变身。

在与银行这场无卡支付、无现金支付的较量中，互联网金融公司毫不示弱。4月18日，无现金联盟在杭州成立，联合国环境署、蚂蚁金服作为理事。据透露，未来蚂蚁金服将每年投入不少于30亿元优先支持无现金联盟商家，包括手续费减免、运营费用投入等各方面。

苏宁金融研究院高级研究员薛洪言表示，事实上，第三方支付很大程度上便是依靠无现金、无卡支付的便捷性在线下攻城略地的，相比之下，银行的反应要慢半拍，坐视第三方支付企业做强做大。

对于无现金社会的推广，也有人士表现出担忧。中国人民大学财政金融学院国际货币研究所副所长宋科表示，农民、老年人、孩子以及其他低收入、低知识水平和低

信息技术接受度的人群大量存在，会受到新支付技术的排挤，失去分享高效率金融技术的机会，如果应对不当，可能导致新的社会不公平和贫富分化，这与我国当前大力推动的普惠金融发展导向不符。

在薛洪言看来，虽然现金支付场景不可能被消灭，但其市场空间无疑正在被电子支付手段侵蚀。

银行、第三方支付双方合作大于竞争

对于银行纷纷推出虚拟信用卡的举措，交通银行太平洋信用卡中心总经理王卫东表示，中国信用卡行业的发展已经进入了下半场。手机信用卡，将是传统信用卡谋求变局的一根厉刺，其背后将是银行从产品、服务、营销到管理的全方位经营模式的改变，也是传统信用卡中心变身成为互联网平台的一个重要标志。

薛洪言表示，对银行业而言，推出虚拟信用卡，既是顺应银行账户虚拟化趋势的需要，更是应对线下支付电子化挑战的必然选择。另外，随着银行进军线下扫码，推出一款部署在扫码支付上的信用支付工具，也是优化用户体验的需要。基于上述几点内在诉求，未来还会有越来越多的银行推出虚拟信用卡业务。

而银行与互联网金融公司谁将在这场较量中居于不败之地？薛洪言指出，在无卡支付的这个潮流中，目前第三方支付占据了口碑优势和用户优势，而传统银行多年的线下收单业务耕耘，使其具备更强的渠道优势和场景优势。

不过，薛洪言补充，由于第三方支付的账户余额支付方式在额度和笔数上均存在限制，在大多数支付场景中均绕不开银行账户；同时，银行在推广扫码支付产品时也需要借助第三方支付的用户优势，所以整体上二者是合作大于竞争的，共同推动无现金社会的加速到来。