

信用卡让利升级 中小银行跟进调整

继国有大行官宣信用卡减费让利之后,各地中小银行纷纷跟进。11月19日,北京商报记者梳理发现,近期,包括四川天府银行、贵阳银行、江苏银行在内的多家中小银行均对信用卡费率进行了调整,包括信用卡换卡、补发卡手续费、分期优惠等多项费用的限时减免,也有多家中小银行跟进调整信用卡服务,将容差限额提升至100元。在分析人士看来,银行提供容时容差服务,其根本主要在于避免逾期而造成个人征信记录受损的情况,以及由于未全额还款可能产生的利息和违约金的损失。



近日,中国银行业协会发布《关于调整银行部分服务价格提升服务质效的倡议书》

- 鼓励各信用卡发卡行适时调整服务价格
- 为消费者提供更加灵活的金融服务供给
- 为持卡人提供免费的信用卡交易提醒及余额变动通知服务
- 免收持卡人转出信用卡溢缴款至境内本人本行账户手续费
- 建立信用卡普卡和金卡年费补刷机制
- 建立信用卡容时、容差服务机制
- 综合提升信用卡服务质效

陆续跟进

信用卡行业迎来一波减费让利潮。11月19日,北京商报记者梳理发现,继国有大行陆续推出让利政策、提升服务水平后,各地中小银行纷纷跟进。

近日,四川天府银行推出“减费让利中,消费更轻松”活动,为进一步提升信用卡服务质效,该行将继续为持卡人提供信用卡优惠服务政策。主要包括:继续为持卡人提供免费的信用卡交易提醒通知服务;继续免收持卡人转出信用卡溢缴款至境内本人四川天府银行账户手续费;继续提供信用卡年费补刷机制。

对信用卡普卡、金卡、白金卡等产品,四川天府银行表示,持卡人在年费产生后可致电该行客服热线申请,并在2个月内消费达标(含交易金额、交易笔数),即可返还相应年费金额。

无独有偶,贵阳银行信用卡也在近期推

出“信用卡减费让利,限时享3期0息分期优惠”活动,活动时间为11月16日-30日,活动对象为该行优质信用卡客户,分期类型为账单分期、灵活分期,优惠后近似折算年化利率(单利)0%。

不久前,江苏银行也发布了《关于调整部分服务价格提升服务质效的公告》表示,继续为持卡人免费提供信用卡交易提醒及余额变动通知服务;为持卡人提供信用卡普卡和金卡年费补刷等服务。

各银行此举是响应中国银行业协会近日发布的《关于调整银行部分服务价格提升服务质效的倡议书》(以下简称《倡议书》)中提到的,鼓励各信用卡发卡行适时调整服务价格,为消费者提供更加灵活的金融服务供给,为持卡人提供免费的信用卡交易提醒及余额变动通知服务,免收持卡人转出信用卡溢缴款至境内本人本行账户手续费,建立信用卡普卡和金卡年费补刷机制,建立信用卡容时、容差服务机制,综合提升信用卡服务质效。

容差限额

《倡议书》发布之后,中国银行、农业银行、工商银行、建设银行、交通银行、邮储银行六家国有大行,以及平安银行、招商银行、广发银行等股份制银行均相继发布信用卡服务减费让利实施细则。

值得关注的是,在本轮减费让利过程中,多家银行提到了调整容时、容差服务。在江苏银行启用的新版信用卡领用合约中,该行明确将容差金额从原来的“小于或等于10元”调整为“小于或等于100元”。四川天府银行也提到,继续提供信用卡容时服务(即提供3天的还款宽限期服务),并于11月底前提升容差服务限额至100元。

中国银行表示,于11月底前提升容差服务限额至100元;工商银行已于10月31日起执行新的容差服务机制,也就是说如持卡人当期未全额还款,且未归还部分小于100元(或等值外币)时,视同持卡人正常全额还款。

建设银行也指出,建立信用卡容时、容差服务机制。为持卡人提供容时服务,如提供3天的还款宽限期服务。为持卡人提供容差服务,如持卡人当期未全额还款,且未归还部分小于限定金额,限定金额一般不低于100元(或等值外币)时,应当视同持卡人正常全额还款。

除国有大行外,平安银行亦发布公告称,自2023年12月21日起(含12月21日),将信用卡还款容差由30元(含人民币30元或6美元)调整至100元(含人民币100元或20美元),该服务无需主动申请。

广发银行也表示,自《倡议书》公告之日起3个月内,优化原有信用卡容时、容差服务机制,容差服务限额提升至100元。

优化服务机制、推出减费让利措施可以鼓励用户增加信用卡使用频率。易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮指出,多家银行发布了减费让利的公告,主要还是为了响应中国银行业协会的相关倡议,减费让利是通过价格调整来为金融消费者提升服务质效的

重要手段。在减费让利方面,银行后续可以运用科技手段简化的办理流程,从根源上减少收费类目。

优化空间

作为银行零售业务的“尖刀”部队,信用卡已从粗放经营步入精细化运营阶段,加大减费让利力度,提升服务质效,将对留客、获客带来一定好处。

密集让利后,有持卡人表示,“银行信用卡减费让利是一大利好,之前有一次刷卡记错了,少还了50元,最后还是银行打电话来才知道,现在容差限额调高到100元,也不用怕逾期还上征信了”。

“连银行也懂得心疼我的零钱了。”也有持卡人直言,“太好了,以后不会出现因为十几元钱没还而被扣违约金了。”

业内观点认为,容差还款实际上是在全额还款政策之上作出的让步。资深信用卡专家董峰表示,银行提供容时、容差服务,其根本主要在于避免逾期而造成个人征信记录受损的情况,以及由于未全额还款可能产生的利息和违约金的损失。但是这项服务推出十年来,市场发生了很大的变化,这项服务一定程度上已经与实际情况有所脱轨。在容时服务中,不应该仅停留在“+n日”上,可以考虑在此基础上加上必要的提醒服务,即通过微信、短信等方式,提醒持卡人已经进入“容时”服务,尽快完成还款。

董峰进一步指出,应该考虑容差服务不再局限于“10元”还是“100元”,而是将容差服务和信用卡“计息”模式结合,进行一次更大的服务改革。例如,对于容差服务的还款金额设定一个比例,在该比例之下采取“未偿还部分计息”的方式,而超过这个比例仍然采取“全额计息”。这个比例可以考虑设定为10%。还款日归还金额等于或超过应还款金额的90%,即按照未还款金额计息,可计息部分只有总额不高于10%;如果归还金额不足应还款金额90%的时候,则按照全额计息方式。

北京商报记者 宋亦桐

“防范被动刷脸”新专利上线 刷脸支付更安全了吗



近年来,刷脸支付在零售、线上等场景中有着越来越广泛的应用,但对于人脸识别的精确度与安全性,一直引发不少人的担忧。11月19日,北京商报记者在国家知识产权局网站注意到,支付宝(杭州)信息技术有限公司公布一项名为“被动刷脸行为检测方法、装置及电子设备”的专利,可以识别用户不知情情况下的被动刷脸行为。在业内人士看来,这对于目前刷脸支付存在的不足起到了纠偏作用,而在后续,仍需完善隐私保护的安全体系。

多项新专利推出 提升刷脸安全性

支付宝的该项专利说明书显示,当前,行业内存在被动刷脸行为,即由第三人持有用户设备,在用户不知情的情况下完成该用户的刷脸验证行为,此类手段容易使用户产生资损或其他损失。该发明能够通过分析用户的刷脸行为识别被动刷脸风险,避免用户因被动刷脸而产生损失。

具体来看,其检测方法包括三步:获取目标移动终端在刷脸行为过程中的姿态特征数据;将该数据输入预先训练的姿态度识别模型,得到所对应的刷脸行为类别;基于行为类别,

确定是否为被动刷脸行为。

简单来说,该专利可以用来鉴定刷脸行为是否为自愿发生、会不会有盗刷行为。支付宝方面对北京商报记者表示,“这是一个提升刷脸支付安全性的技术改进。支付宝在安全领域每年都有大量的专利申请,以保障用户安全”。

正如支付宝所述,这项技术不仅对人脸识别精确度有一定的提升,更对刷脸支付安全性提供帮助。易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮进一步解释,本次专利开展的分析检测可以集成在用户终端内,而不需要额外设备,防止终端设备对持有者的偷拍行为,涵盖第三人持有用户手机对机主进行偷拍,以及手机内其他“流氓应用”对机主进行

偷拍等行为。从过往情况来看,设备对设备主的偷拍行为相较于他人的偷拍行为更隐蔽,也更具危害性,以往需藉由系统层面的隐私防护手段予以防护。而在系统本身防护不力的情况下,设备主往往束手无策,而本专利则无需依赖系统,填补了相关领域的空白。

“该项专利技术对刷脸安全和强制刷脸行为有很好的纠偏作用,能够感知刷脸系统是否超范围获取用户脸部数据。”浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林评价。不过,专利的有效性需要在应用实践中确定。

北京商报记者注意到,不仅是支付宝,在提升刷脸安全性上,类似专利技术不断涌现。

就在11月17日,中国建设银行股份有限公司同样公布“一种人脸识别处理方法和装置”。

专利摘要显示,该方法的具体实施方式包括:接收人脸采集接口采集的原始人脸图像,将原始人脸图像输入预设颜色模型中,得到每个像素点的色调值和亮度值;确定色调值位于预设色调范围内且亮度值位于预设亮度范围内的像素点集合,得到原始人脸图像中的肤色区域,对肤色区域做审核处理;通过审核,调用预设人脸检测模型识别原始人脸图像中的人脸是否完整,响应于识别结果为完整,将原始人脸图像传输至人脸识别接口进行处理。

“该实施方式加入人脸图像评估环节,评估通过后再将人脸图像发送到脸库做识别处理,以增加脸库识别成功率、提高用户刷脸支付体验。”建设银行表示。

优化识别流程 严守用户隐私

随着支付技术与设备的不断革新,以刷脸支付为代表,人脸识别在各个商业领域有着广泛的应用,也带来了许多隐忧。例如,人脸识别偏差、被动非自愿刷脸等,给用户使用刷脸支付带来了不小困扰。

在业内人士普遍看来,刷脸支付具有便捷性与灵活性,但也存在着不足。盘和林表示,刷脸支付当前最大的缺陷体现在两个方面:其一是刷脸存在安全问题,刷脸验证方可过度获取用户信息,侵犯用户隐私,而对数据的保护又“形同虚设”,导致相关数据流失;又或者刷脸技术不过关,会被虚拟图像、AI等

技术绕过验证。其二是刷脸技术存在强制刷脸、被动刷脸的情况,在用户不知情的情况下获取用户脸部数据。

博通咨询首席分析师王蓬博补充到,如何识别交易链条过程中的风险、如何在识别风险之后及时断开、交易后个人信息的保存与使用,都是值得注意的问题。

刷脸支付技术不断改进,也正是为了解决刷脸支付出现的风险。一名支付机构技术人员对北京商报记者表示,针对各类问题,一直在做技术研发。例如,结合大数据、隐私计算等手段,现在的模型已经可以识别“屏幕中的人脸”,或是戴着头套、闭眼等情况下的被动刷脸。“对于刷脸精确度的提升是一个不断攻防的过程。”这名技术人员说道。

也正由于刷脸支付“识别人体生物信息”的特殊性,现阶段的技术不足对各支付公司提出了更高的要求。“在优化刷脸支付安全要求,保障用户隐私领域,支付公司需在科技领域加大研发力度,针对被动刷脸的特征进行提炼,不断提升刷脸支付效率与精确度。”苏筱芮表示。

在盘和林看来,支付公司首先要提高刷脸验证技术,更要严格遵守个人信息保护法规,比如征得用户同意授权,对用户刷脸数据采取最小取得原则。最后,刷脸要和其他技术结合应用,不能靠单一刷脸来完成验证。

王蓬博同时指出,目前来看,刷脸支付的效率较高,支付时效性、依照模型识别人脸轮廓等技术都已成熟,但还需完善从识别意愿到信息保护的一整套系统流程,配合监管规范,进而在用户端形成共识。

北京商报记者 岳品瑜 董晗萱