

热读



网络支付新规 第三方支付安全了吗？



新规到实名 不是添麻烦

以后用支付宝或者微信一年里只能抢不超过1000元的红包了？最近有网友在社交平台吐槽。这个变化源于2015年年底央行发布的《非银行支付机构网络支付业务管理办法》。办法提出，2016年7月1日前，各非银机构须敦促用户进行账户实名制认证，否则其使用支付账户消费、转账、提现、收发红包的总额度每年只有1000元。

随着“大限”将至，各非银机构纷纷加快推动实名验证力度，在人们打开第三方支付APP准备买买买或转账提现时，会不停收到要求绑定银行卡、上传身份证件的提示。许多用户感觉“被烦到了”。

近年来，我国移动支付无论是数量、技术能力，还是线下场景应用的渗透力，都已经走在了全球最前列。但越是在创新上走得远，越要在安全和风控上谨慎。P2P金融平台频频出事就是一个强预警，央行推动非银机构实名认证是及时且必要的举动。

目前的网络支付账户里，实名账户有一半的网络账户都不是实名账户。值得注意的是，这里的非实名制指的是仅仅用身份证件或手机号码就注册了支付账户的用户。如果有人捡到你的身份证件或通过其他渠道知道了你的身份证件信息，用你的身份证件或者用你身份证件购买的手机号码，就能成功注册一个支付账户。

这样看来，通过绑定实名认证的银行卡、用支付账户给自己名下的物业交水电煤费用等多个方式，来证明“你就是你”，就显得十分必要了。这是让支付机构的风控后台能从多维度“更了解你，从而更知道怎么保护你”。

安全总会在一定程度上牺牲一些便捷。按照央行要求，支付机构天然就有“了解你的客户”的义务，也只有在安全的大前提下，支付机构才能开发更多的产品，适应消费者日益多样化、个性化的消费支付需求。

当然，互联网支付正在不断尝试用新技术、大数据来创新认证。但没有哪家企业可以获得所有的数据信息。来自传统金融体系的金融信息，与来自互联网、移动互联网的信息通过实名之后的共享和匹配，才能更细致、立体地描绘出一个人，未来人们的行为也能据此得到精准的定价。

对支付机构来说，实名认证也不仅仅是一个合规要求，谁能尽快完善这项内容也必将获得更大市场优势，比如为认证维度多的用户提供更广泛的创新金融服务。不管对用户还是支付机构来说，实名认证会带来一时麻烦，但这一步跨出去，前方更精彩。

(本报综合)

在互联网时代，网络支付如火如荼。因为便捷的支付方式，越来越多的人倾向于第三方支付，而最方便的也是最有危险的，随之而来的网络支付隐患此起彼伏。为响应监管部门实名认证新规，支付宝宣布“自7月1日起，没有绑定中国内地银行卡的用户将不能在支付宝账户中存钱，也不能使用账户中的余额”。同时，微信支付方面也称，7月1日后，如果仍不实名，那么通过微信收钱、使用零钱发红包等功能可能会受到限制。实名制支付正式实施，第三方支付保卫战也正式打响。

自去年《非银行网络支付管理办法》出台，各个第三方支付机构都已经开展支付实名认证工作。其实早在4月份，微信就已经发布了实名认证的相关公告，但是就相关数据统计得知，截至去年年底，网络支付实名账户比例仅为51.07%。

实名制支付正式实施真的会让支付变得安全吗？

支付新规 利弊两分

随着网络支付行为越来越受到民众的喜爱，网络支付方式也开始此起彼伏的成长起来。支付方式不断创新，相伴的是网络支付的犯罪、诈骗也不断激增。很多犯罪分子通过木马病毒、电信诈骗等各种方式窃取个人金融信息并实施诈骗。于是去年12月，央行出台了《非银行支付机构网络支付业务管理办法》（以下简称《办法》）规定，支付机构为客户开立支付账户的，应当对客户实行实名制管理。2016年7月1日起，该《办法》将正式施行。

对此，支付宝方面表示，对于相应管理办法的解释就是个人信息完善程度越高，能够享受到的服务就越全面，通过支付宝账户余额进行付款的额度也会越高。

而微信方面也表示，腾讯会引导用户进行实名制认证，新规实施之后，如果用户坚决不实名认证，支付会根据用户使用的额度不同而受到限制。就此看来，第三方支付中占主导地位的支付宝和微信也积极引导支付新规。

但从目前来看，第三方支付实名制认证的情况并不是特别乐观，在7月1日即将加大力度实施的支付新规到来之际，很多用户质疑，实名制真的能够保障支付的安全问题吗？

中国社科院金融研究所所长、支付清算研究中心主任杨涛对笔者表示，实名制有利有弊。第三方支付实名制好处是肯定更加有利于安全。与此同时，部分习惯于非实名的消费者可能需要有个适应过程。在较长一段时间内，存在强弱实名对应不同功能，但这也是改革过渡期合理的现象。同时，将来需要在实名制的配套软规则和硬件设施方面持续完善。

尽管如此，最近狡猾的骗子依然趁机冒充官方支付平台，向用户发送诈骗信息，很多用户因此上当，将自己的支付信息一并告知骗子，导致财产资金的流失。

因此很多业内人士表示，虽然完善认证信息对支付用户来说有不少好处，防止了许多不法犯罪分子窃取真实信息，但是依然要加强网络监管，打击违法犯罪、诈骗的行为。毕竟实名制支付只是其中的一个手段，还要多手段并用，才能真正保障支付环境更为安全、便捷。

网络支付，仍需谨慎

近几年，作为新兴行业，第三方支付已然成为一种互联网金融的形态，并且得到人们的认可，但网络环境的不可控，支付的不透明性等都让第三方支付面临极大的风险。

关于支付体系风险，杨涛表示：现在缺乏有效的量化分析模式，也没有可持续的、透明的评价机制，进而使得各方经常陷入定性评价的“非此即彼”的思路，甚至情绪化的极端，谁也难以说服谁。

主要的风险体现在几个方面：一是部分支付机构风险意识薄弱，存在较多安全漏洞，给了违法分子可乘之机。二是部分支付机构普遍缺乏保护用户权益的有效机制，导致维权存在投诉难、报案难、取证难。而且目前第三方支付机构承诺的先行赔付，

实际上并没有真正落实。三是账户实名制方面不够重视，欠账较多。除此之外还有支付机构还存在挪用客户资金的不良行为。

不少业内人士认为，相比传统银行，互联网金融机构在面对“便捷”与“安全”的选择时，往往将前者放在首位。“当下，一些互联网机构片面强调快捷而忽视了安全，没有履行好对消费者的安全保障义务，导致了消费者出现非自身原因下资金被盗刷的情况。”中国人民大学法学院教授刘俊海表示，第三方支付是互联网金融的一个重要组成部分，要想实现共赢，构建一个金融消费者友好型的金融市场生态环境非常重要。

在全国270家左右的支付平台中，目前占比最高的支付宝支付平台成为佼佼者，但在支付风

险上依然存在很大的隐患问题，因此支付宝方面也表示为了提高安全性，实名制很必要。

人们在追逐便捷与快速之际，往往会忽略最根本的安全问题。由于金融支付市场的激烈竞争，也相对增加了金融机构追求便捷支付以吸引用户的使用，很多用户只图便利，不考虑安全，被盗事件不断发生。因此，在此次出台实名认证的措施之后，监管部门将加大对金融支付机构的排查，有序做到支付的安全。

那么对于普通消费者来说，在选择支付产品与服务时，要谨慎对待，在便捷和安全兼顾的情况下寻求最好的支付产品。如果不能同时兼顾，则要将安全放在首位，毕竟支付是在做金融交易，稍不留意，将会是对自己财产的一大损失。

支付前景，面临挑战

即将实施的实名制新规，不得不说是政府及监管部门对第三方支付监管的趋严。在很大程度上来说，第三方支付将会面临严格的管理。现有支付体系的格局繁多、冗杂，很多支付产品都存在着支付风险和问题，在这次实名制的实施之后，很多业内人士预测，第三方支付将会面临一次大的洗牌。

相反，杨涛不认为这次洗牌即将到来，他对笔者表示：就全球来看，参与到新兴电子支付领域的主体非常之多，但很少有国家是纯粹做支付的企业占据上风。就我国来看，一方面，传统商业银行尤其是大银行仍然拥有强大的竞争力，只要监管规则

相对宽松，银行认识到转型的必要性，也能够在未来发挥重要作用。另一方面，就非银行支付机构来看，阿里巴巴的支付宝具有巨大潜力。

实际上第三方支付的快速发展也是政府政策、电商以及互联网行业不断发展的结果，就目前互联网大势的火速发展，监管也变得越来越难。很多支付平台争相起步，去年央行也关停了两家支付机构。在整顿的信号中，实名制算是真正宣告第三方支付监管的开始。

杨涛也表示，非银行支付机构尤其是行业领先的支付机构，更需要充分考虑到自己对于零售支付体系的重要性在提

升，因此需不断优化自身的安全标准与意识。与此同时，监管部门和行业协会在支付业务功能监管、支付技术标准与规则完善等方面也应做好文章，尽快推动各类新型电子支付的标准化发展。

由此看来，第三方支付市场的前景必然面临一系列的挑战，但归根结底要承认的一点是，只要秉承“安全”的支付运作模式，第三方支付仍然是未来的主导力量。实名制新规只是催化剂，对第三方支付市场来说是优胜劣汰的导火索。政策和市场会挑选出最安全的支付服务来保障用户财产与资金的权益，网络支付环境会变得越来越好。