

网络支付新规7月1日“上线”

实名制推进难在哪里？

机构推进实名制各施其招，消费者为何犹疑不前？

当前，微信红包、扫码支付、手机转账等网络支付已成为百姓日常消费必不可少的一部分。中国人民银行去年12月28日发布的《非银行支付机构网络支付业务管理办法》将于7月1日起正式实施。根据办法，7月1日之前，各支付机构实名率需满足95%。届时未进行实名登记的，网络支付将受限。按照新规则要求，实名制能否顺利落地成为公众及业内普遍关心的问题。

最近几个月，北京市民王先生和他周围的朋友陆续收到支付宝发来的实名信息补录的消息通知。自3月21日开始，支付宝已陆续向客户发出公告和短信，邀请客户补全身份信息。与此同时，QQ钱包为完成实名信息补录工作，甚至发出实名奖励红包，利用“红包”这一社交工具，引导用户补录。

“我知道实名制有好处，但现在信息泄露问题也很严重，补录个人信息让我不太放心。”王先生对实名制表示了担忧。

像王先生这样担忧的不在少数。有专家认为，现有的网络支付环境的确存在较

大风险，易滋生欺诈、洗钱、盗刷等风险。为尽量避免风险，网络支付实名制就显得尤为重要。中国支付清算协会秘书长蔡洪波强调，坚守支付账户实名制，与买车要上车牌、住酒店要出示身份证是一个道理，可实现信息可追溯、责任可追查，这是社会安全管理的基本要求。

正基于此，管理办法加强了实名制要求，并对个人账户实行分类管理，验证渠道不足5个的账户不能投资理财、交易额度只有10万元。

之后，不少支付机构积极对接公安、教育、财税、银行、铁路等掌握大量用户



信息的部门，极力推进实名制工作。

“在选择实名认证渠道方面，权威性至关重要。”腾讯支付基

础平台与金融应用线副总经理郑浩剑介绍，目前腾讯财付通正努力将认证渠道进一步扩大到十几个。

实名制落实形势严峻，推进难点在哪里？

中国支付清算协会发布的数据显示，截至2015年底，我国实名认证支付账户为13.46亿，同比上升8个百分点，刚过支付账户总量的一半，实名制落实形势严峻。

据介绍，目前市场上拥有网络支付牌照的支付机构有117家，像支付宝、财付通等机构实名制推进速度较快，甚至有的机构实名制已达到95%，而更多规模较小支付机构的推进情况却不乐观。

网络支付实名制

是一个有利市场健康发展、有利百姓消费和支付安全的好事，为什么推进慢，难点在哪里？

难点一：网络支付账户实名制验证牵涉机构较多，机构之间的沟通也差强人意。“外部验证的渠道比较丰富，主要难在支付机构后台交叉验证的支持上。”蔡洪波说。

难点二：移动支付发展迅猛，电信运营商对手机号码、SIM卡发放尚未完全实现严格的实名审核。中国支付清算协会副秘

书长王素珍表示，这也为实名制推进、交易风险识别留下隐患。

难点三：有央行人士告诉记者，一些规模较小的网络支付机构在技术风控领域的投入严重不足，系统存在漏洞，可能会给实名制后的消费者资产带来安全隐患。

中国人民大学重阳金融研究院客座研究员董希淼介绍，在推进实名认证的过程中，提升技术水平和拓展验证渠道等费用，对于小型支付机构而言是一笔不小的成本

开支。

相关统计数据显示，2015年有近200家网上商城或支付平台被暴存在安全漏洞，导致数据库信息被窃取。其中，多家网站泄露的用户信息达到数百万条，最多的甚至达到上千万条。

难点四：许多消费者对实名制的重要意义认知不足。中国社科院金融研究所助理所长、支付清算研究中心主任杨涛表示，实名制对于一些习惯于非实名的消费者需要有个适应过程。

欠账太多难一蹴而就，实名制尚需多方努力

由于之前网络支付实名制欠账太多，落实起来很难一蹴而就，因此，还需多方努力方可让新规“圆满”。

目前，市场上有牌照的117家支付机构中，规模列前十的占据了市场份额的80%以上。由于支付机构实力相差悬殊，专家认为监管不能“一刀切”。

蔡洪波表示，在严守风险底线的前提下，应充分发挥账户分类管理的作用，引导机构根据自身能力开展业务。给予支付

机构中的“好孩子”更充分的信任，对实力不足的机构限制其业务种类和额度，让“好孩子”不吃亏。

管理办法在半年的征求意见期间，社会各界提出不少意见和建议。根据意见和建议，网络支付管理办法较之前做了一些调整，如引入新的分类管理和正向激励的思路和举措，对实名制达到95%的A类机构和实名制达到90%的B类机构送上“大礼包”，以及提供更为灵活的创新空间等。

实名制的落实是

长期工作，需要相关部门相互配合。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示，实名制等支付新规的落地，需要公安、司法、工商等相关部门加大合作，将手中的权威信息转化为大数据。

其实除了实名制，网络支付新规的落地还面临安全等方面的问题。专家认为，要从源头上防范风险，必须加强对信息盗用及买卖、钓鱼欺诈、木马病毒制作买卖等黑色产业链的打击力度。

不过，网络支付

新规只是一个规范性文件，处罚层级较低。据介绍，新规对违规罚款最多不超过3万元。“除了网络支付新规，一些情节严重的违法违规行为还可以依据中国人民银行法进行处罚，这种裁量权就比较大，最高或达到上千万元的罚款。”一名支付机构人士告诉记者。

业内专家表示，需要通过立法加大对泄露用户信息行为的惩处力度，否则不仅遏制不住乱象，还会导致“劣币驱逐良币”。

据新华社

支付宝未实名认证将无法收款 身份信息越完整 余额支付额度就越大

记者从支付宝方面获悉，7月1日起，不实名认证的账户将无法收款。根据央行规定，如果单笔收付款超过1万元，月收付款超过5万元，则暂时无法收、付款，需要完成升级认证方可。升级认证是指在完成实名认证之后，通过上传头像等进一步完善信息。

支付宝方面表示，支付宝从今年3月份开始，对于身份验证未到达新规标准的部分用户，陆续通过短信、支付宝App消息、操作页面文案提示等方式通知用户，并引导用户补全和完善个人身份信息，完成账户升级。目前还在不断推进中。

据介绍，支付宝用户进行实名认证，需要登录手机支付宝，点击“我的”-“头像栏”-“账户详情”-“身份信息”，之后按照页面提示操作。

此外，6月27日开始，也有不少支付宝用户开始收到提醒，“当前余额支付额度为20万元/年”，并在查看详情之后会看到“根据监管部门的要求，用户根据账户的身份信息完整程度不同，享有不同的余额支付额度”。

其中，I类额度1000元/终身，支持余额转账、提现、消费，通过余额支付共享此额度；II类额度10万/年，支持余额转账、提现、消费，除提现外，个人所有账户通过余额支付共享此额度，提现不受此额度限制；III类额度20万/年，支持余额转账、提现、消费，购买投资理财等金融类产品，个人所有账户通过余额支付共享此额度，提现不受此额度限制。

记者 史妮超