

# 分级风险管理让扫码支付更安全

“虽然条码支付新规对消费者与商家的支付便捷性影响不大,但会深刻改变我国第三方支付的市场格局,或出现‘强者恒强’的格局。”

近年来,扫码支付成为十分流行的移动支付方式之一。吃饭、唱歌、打车、购物,在结账时只要掏出手机“扫一扫”就可以完成付款,省时省力。不过,扫码支付也并非没有风险。

日前,中国人民银行发布《关于印发〈条码支付业务规范(试行)〉的通知》(下称《规范》),以及配套安全技术规范文件《条码支付安全技术规范(试行)》和《条码支付受理终端技术规范(试行)》,自2018年4月1日起实施。业内人士普遍认为,支付领域中便捷与风险往往紧密相连,条码支付迎来明确的制度规范,将使得条码支付业务更加安全,发展空间更规范,更宽广,有利于形成一个健康长远发展的支付市场。

《规范》包括了条码支付业务资质和清算管理要求,以及商户实名制、风险评级、风险监测等诸多内容,不过公众最关心的莫过于,将对二维码、条形码等扫码支付进行分级和限额管理,尤其是扫描静态条码支付单日将不能超过500元,曾一度引发各种担忧。

静态条码支付单日限额500元等分级、分类风险管理恰

恰是这次规范的最大亮点之一,在没有牺牲支付便捷性的同时,确保了老百姓“扫一扫”这一付款方式更安全。

央行条码支付新规要求,银行、支付机构应根据《条码支付安全技术规范(试行)》关于风险防范能力的分级,对个人客户的条码支付业务进行限额管理。新规按验证安全性从高到低分四级限额:A级为动态条码,并需要包括数字证书或电子签名在内的两类及以上有效要素验证,不限额度;B级为动态条码并需要两类及以上有效要素验证,可以不包括数字证书、电子签名等在内,单日限额不超过5000元;C级为动态条码并验证要素少于两类的,单日限额不超过1000元;D级是指用静态条码的,单日不能超过500元。

实际上,央行对静态条码限制在每天500元是事出有因的。根据此前的实践来看,条码支付的安全风险主要集中在静态条码,因为静态条码(如贴在墙上的二维码)很容易被篡改,而且很容易携带木马或病毒,并最终导致付款风险。

央行将静态条码支付限制在单日500元,实际上是充分考量了安全性与便捷性之间的平衡。统计数据显示,2015-2016年,主流支付机构每日条码支付95%以上都在500元以下,



2017年上半年,主流支付机构条码支付人均每日金额是108元。换句话说,500元的限额已覆盖绝大部分使用条码支付客户的需求。更何况,只要消费者采取验证级别更高的动态条码,是完全可以满足大额支付需求的。此外,静态条码和动态条码的每日交易额设限都不针对商户,因此对商家并无影响。

正如业内人士分析,新规主要是为了帮消费者排除风险商户,防范和遏制不法分子利

用条码支付隐藏木马病毒、进行洗钱、欺诈等犯罪活动。根据风险识别,承受能力大小,安全验证等级等不同,对金融消费者进行分类管理,是金融风险防控的最重要原则,也是全世界范围内公认的监管举措之一。

虽然条码支付新规对消费者与商家的支付便捷性影响不大,但会深刻改变我国第三方支付的市场格局,或出现“强者恒强”的格局。因为央行新规对第三方支付机构提出了许多安

全性、规范性要求,例如参照银行卡刷卡手续费定价标准科学合理定价等,这无疑是需要“遵从成本”的,尤其是一些违法违规行将付出更高的代价,最严厉的可能面临吊销支付牌照等处罚,对于一些不符合监管要求,规模较小的第三方支付机构而言,意味着此前的监管套利所带来的生存空间将越来越小,而市场将进一步向实力更强的第三方支付巨头聚集。

(来源:人民网)

## 工信部:去年移动支付规模近150万亿

近日,国新办就2017年工业通信业发展情况举行发布会,工信部部长苗圩披露,去年我国工业增速达6.6%,利润总额增速达21%,全部超出预期,达近年最好水平。我国电子商务、移动支付、共享经济也引领全球,如移动支付交易规模近150万亿元,居全球首位。

“2017年我国工业经济运行稳中向好,质量和效益同步提升,主要的指标均有明显改善。我国工业增加值总量达到了28万亿元人民币,占GDP的比重达到了33.9%,比上一年同期提高了0.54个百分点。”苗

圩说,去年规模以上工业增加值改变了自2010年以来持续放缓的走势,为我国经济的稳中向好提供了重要基础。

去年企业经济效益也普遍提升。2017年企业的利润增幅创造了2013年以来的最高,规模以上工业企业实现利润总额同比增长21%,比上一年提高12.5个百分点。

2017年,5000万吨钢铁去产能任务超额完成,长期扰乱市场秩序的1.4亿吨地条钢全面出清,全国工业的产能利用率达到了77%,达到5年来最好水平。

去年我国新能源汽车产量同比增长51.1%。苗圩表示,新能源汽车2017年的产销量分别达到79.4万辆和77.7万辆,连续三年位居世界第一,累计保有量达到180万辆,占全球市场保有量50%以上。相关技术水平也明显提升。以电池为例,以2017年底达到的水平和2012年相比较,动力电池单体能量密度提高了2倍,价格下降了70%,一批领先企业纯电动汽车主流车型的续航里程都可以达到300公里以上,与国际水平相当。

在制造业之外,中国正有

望变成第一个5G大国。工信部总工程师张峰介绍,国际标准组织将于今年6月完成5G第一版本国际标准。我国今年1月召开了5G第三阶段规范发布会,向参与的企业颁发了“课本”和“考试大纲”,这标志着研发试验进入第三阶段,将推动5G系统设备基本达到商用水平,为后续5G规模试验和手机入网奠定基础。

此外,目前我国的4G用户已有近10亿户,渗透率达70%,超过了发达国家平均水平。2017年月户均移动互联网接入流量达到1775MB,是去年的

2.3倍。估值过10亿美元的“独角兽”企业达58家,数量居全球第二位。移动APP数量达216万款,分发规模超过7600亿次。

互联网与消费领域深度融合,也培育了内生增长动力,我国的电子商务、移动支付、共享经济全部引领全球。截至去年10月底,我国网络零售额超过5.5万亿元,同比增长34%;移动支付交易规模近150万亿元,居全球首位;网约车日均订单数超2500万,共享单车用户规模超3亿。

(来源:北京日报)

## 今年金融业监管仍“严”字当头

从监管处罚趋严趋重到近期监管政策密集出台,都能清晰看出,接棒2017年的“严监管”“防风险”仍是2018年金融业的主题。在日前举行的第十三届北京金博会的“中国金融年度论坛”上,与会人士纷纷表示,中国金融进入新时代,中国经济从高速增长转向高质量发展,未来几年,防范和化解金融风险是金融业首要任务。

2018年年初,一行三会便联合发布《关于规范债券市场参与者债券交易业务的通知》,要求着力规范债市交易,整顿债券代持,高杠杆等乱象;1月5

日和6日,银监会分别发布《商业银行大额风险暴露管理办法》和《商业银行委托贷款管理办法》;1月13日,银监会又发布《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》。

与此同时,保监会在1月也先后印发和修订了《关于加强保险资金运用管理支持防范化解地方政府债务风险的指导意见》以及《保险资金运用管理暂行办法》,规范保险资金投资,禁止“明股实债”向地方政府提供融资。

证监会集中公布了对20宗案件的行政处罚决定,并于1月

26日公布了此前证券行业“自查自纠、规整规范”专项活动调查结果,拟对中金证券等6家券商采取不同监督管理措施。与此同时,新股发审单周“18过3”、17%的IPO周过会率也体现了监管层严把上市入口关的决心与定力。

中国保监会原副主席魏迎宁表示,最近一些金融机构风险逐步暴露,不仅合法的金融机构存在风险,一些非法集资活动风险更高,后果损失也更多,所以金融机构要把防控风险放在重要位置,金融监管机构要把防控风险作为自己的主

要职责,作为保护金融消费者合法权益的主要手段。

国家金融与发展实验室理事长李扬表示,今后三年,防范和化解金融风险主要的抓手是要去杠杆。“近年来中国的杠杆率不断上升,主要体现在两大部门。”李扬表示,一是企业部门,因此要从处理僵尸企业入手,消减无效的供应,解决不良资产问题,从而达到降杠杆的目的;二是地方政府债务问题,李扬指出,地方政府债务也是防范和化解风险的主要内容,解决这个问题有待于更深刻地解决各级政府财政关系,解决

好政府和市场的关系。

中国人民大学财政金融学院教授王国刚建议,要推进中国金融业稳健健康发展、有效防范金融风险,须推出一系列新举措。一是要建立金融数据和金融信息精准性统计机制;二是要充分发挥系统性重要金融机构稳定性作用;三是强化对金融市场运行态势监控,避免市场价格持续大跌;四是理性对待金融科技发展,加强研究;五是加强行为监管;六是建立和完善金融预警机制和应急机制。

(来源:经济参考报)