

新闻背景 >>

最严新规规定了啥?

- 1 根据央行《非银行支付机构网络支付业务管理办法(征求意见稿)》,用支付账户转账,无论转入还是转出,都只能在支付账户与自己的同名银行借记账户之间操作
- 2 限制转账支付金额:拥有综合类支付账户的个人,支付账户的余额付款交易年累计不得超过 20 万元;拥有消费类支付账户的个人,所有支付账户的余额付款交易年累计不得超过 10 万元
- 3 支付机构不得为金融机构,以及从事信贷、融资、理财、担保、货币兑换等金融业务的其他机构开立支付账户。这意味着此前第三方支付争抢的 P2P 网贷资金托管业务或被禁止



支付账户将需5种方式验证 发红包需证明 目前第三方支付大多仅两种验证渠道 未来或需上传户口簿护照等证明身份 支付账户跨行转账将被叫停 免费转账时代或终结

上周五,央行发布《非银行支付机构网络支付业务管理办法(征求意见稿)》(下简称意见稿),在刚刚过去的周末引发了轩然大波。有网友质疑,若对网络支付设置每日 5000 元额度的限制,连苹果手机都买不了。随后央行紧急作出解释,5000 元限额仅针对第三方支付余额,超过 5000 元可以用银行卡快捷支付,不影响网友的正常网购。

不过,央行的解释并未对意见稿中对于支付账户开立、单笔支付、转账等方面的限制做出说明,引发了不少用户的担忧和猜测。截至昨日记者发稿,支付宝、财付通等第三方支付未对“意见稿”做公开表态,只表示还在研究文件。意见稿一旦通过并实施,未来究竟会对用户的开户、网购、消费、转账带来哪些影响?记者 2 日就此采访了支付宝、财付通等相关第三方支付企业。

身份验证 开通支付账户难度大增 发红包需要开 5 个证明

意见稿规定用户在开设网上账户时,需要用 5 种方式来验证身份。也就是说,未来用户如果要发微信红包,需要先向微信提交 5 个机构的证明来验证自己身份才可以。

根据意见稿的第十六条,支付机构给个人开户,如果是消费类账户,需要三个机构为用户做身份验证。如果是具备理财、转账功能的综合账户,则需要五个机构来验证。而目前的支付宝、微信支付等主流的支付机构,都还达不到央行的规定,而且,这一规定对非银行类支付机构来说,几乎是一个不可能完成的任务。

据业内人士介绍,这里的身份认证指的不是密码等安全手段,而是公安、税务、工商、银行、教育机构、居委会等能证明个人身份的机构。举个例子,用户上传身份证,支付机构可以通过公安网校验,来证明你是你;又比如,用户绑定银行卡,由于银行卡是实名制的,所以校验银行卡信息也可以证明你是你。而目前,像支付宝、微信支付等都是只用了这两种外部渠道来证明你是你。但央行认为,这两种外部渠道并不足以证明用户身份,用户需要找到更多外部渠道来证明“你是你”方可开户。换言之,今后用户开设支付账号,可能还要上传文凭学历、纳税证明、户口本、护照等一系列东西。打个比方,未来用户如果要给朋友发个微信红包,发之前先要向微信证明“你是你”:上传文凭、纳税证明、户口本、护照等资料,或者跑工商、居委会各种地方开证明。只有经过 5 种身份验证后,才可以发微信红包。这无疑将极大地影响用户使用微信红包的体验。

跨行转账 告别免费转账时代 AA 收款功能或成摆设

无论是支付宝钱包还是微信支付,都有一个 AA 收款功能,七八个人聚餐,一人买单发起 AA 收款,填上聚餐人数,系统就会自动算出每人支付费用发出收款信息,其他人凭此打款到买单人账上,这其实利用的就是第三方支付账户的转账功能。但如果意见稿实施,今后大家聚餐可能还得回归中国人的传统,一人买单轮着请客。根据意见稿第十七条的规定,支付机构为客户办理银行账户向支付账户转账的,转出账户应仅限于支付账户客户本人同名银行借记账户;办理支付账户向银行借记账户转账的,转入账户应仅限于客户预先指定的一个本人同名银行借记账户。

这也就是说,你的支付宝账户只能给自己的银行卡转账,不仅不能 AA 打款,想给老家的父母孝敬点生活费,可能也要去银行排队;老板给员工发工资或许也只能一家家银行去倒腾了。假如意见稿得以实施,城市用户可去营业厅柜台、ATM 机、手机银行或者通过网银进行转账,但很多农村地区只支持邮局和农村信用合作社,有些地方小银行也没有网银,无法使用手机银行转账,若第三方支付转账被叫停,就只能去银行汇款了。而银行的跨行转账一般要收取一定手续费,这意味着通过支付宝、财付通等支付工具免费转账的午餐没了。

快捷支付 如果交易超 200 元 或需登录银行网银验证

虽然央行在 8 月 1 日发表的解释中表示,网购超过每日 5000 元的限额不要紧,还可以通过银行卡快捷支付来付款,这个没有限制。但意见稿规定,支付机构根据客户授权,向客户开户银行发送支付指令,扣划客户银行账户资金的,支付机构、客户和银行在事先或者首笔交易时,单笔金额 200 元以上,支付机构不得代替银行进行客户身份及交易验证。

对此规定,有网友提出疑问:如果交易超过 200 元,是不是输完网络支付账号的密码后,还要跳到银行的 APP 或需要银行短信验证才能支付成功呢?央行对此的解释是,200 元以上的支付,具体银行验还是支付机构验,必须是客户授权同意银行与支付机构按约定做的。如果他们约定由机构验,那么一旦发生资金欺诈或盗窃,银行必须承担资金安全责任,不允许推责给支付机构。过去银行给支付机构的单日限额在 2 万至 5 万元不等,而快捷支付(即无需跳转网银)方式可以最大限度提升用户支付效率。业内人士认为,明确银行与支付机构的责任是好,但对于用户来说,银行对支付机构的快捷支付限额将缩水。

新规目的 规范“类存款”业务 规避盗刷、欺诈乱象

观意见稿全文,核心在于规范第三方支付的“类存款”业务,提高账户的安全性。中央财经大学金融法学院教授黄震认为,“盗刷、欺诈、套现等乱象频发,网络支付安全越来越受到监管部门重视。”他表示,意见稿是想让非银行支付机构回归当初发牌照时的初衷,服务于电商做小额、快捷的支付业务,不希望非银行支付机构的业务边界无限扩张。

“此次《意见稿》区分了支付机构与银行机构的差异,防止支付机构出现银行化、银联化,实质上积极巩固了银行体系在金融行业中坚不可摧的信用交易地位,鼓励支付机构可大力开展通道业务。利于维护金融行业稳定、长期健康发展。”华泰证券金融业分析师罗毅认为。

互联网咨询机构易观国际分析师马韬表示,意见稿对于账户管理做出的种种规定,实际上是强调第三方支付的“中介性”,淡化“吸存”“转账”功能,对百姓的支付体验影响不大。大部分人仍将第三方支付作为小额支付工具,如金额过高,可通过网银支付。

艾瑞咨询分析师李超表示,意见稿客观上有利于保障客户资金安全,因为支付账户所记录的资金余额相当于“预付款”,不受《存款保险条例》保护。意见稿中对于第三方支付的功能限制,一定程度上避免了风险积聚。

行业影响 资金离开第三方账户 行业两极分化将加剧

目前我国取得第三方支付牌照的公司约 270 家,2014 年第三方支付互联网支付交易规模超 8 万亿,同比增长 50%。从意见稿来看,第三方支付机构的业务受到了较多限制。例如,支付机构不得为金融机构以及从事信贷、融资、理财、担保、货币兑换等金融业务的其他机构开立支付账户,这意味着第三方支付为大宗商品交易市场、P2P 网贷、众筹平台进行资金托管的业务将受到极大约束,甚至被禁止。此外,大额消费将不能走网络清算通道,需要回归银联,直接减少支付机构的资金沉淀;同时意见稿要求每个账户的开立需采用 3-5 种以上方式进行交叉验证,将使支付机构丧失大量潜在用户。

意见稿一旦实施,将对数万亿市场产生影响。业内人士预见,新规之下,大公司仍将延续多元化经营的路径,而小公司可能因竞争压力退出市场。(据《华西都市报》)

教育部等三部门要求加强中小学劳动教育 劳动情况将记入学生综合素质档案

据新华社电 根据教育部网站 3 日公布的一项文件,我国拟建立学生劳动评价制度,评价内容包括参加劳动次数、劳动态度、实际操作、劳动成果等方面,具体劳动情况和相关事实材料记入学生综合素质档案,并作为升学、评优的重要参考。



资料图片

根据教育部、共青团中央、全国少工委三部委联合发出的关于加强中小学劳动教育的意见,我国拟用 3 至 5 年时间,统筹资源,构建模式,推动建立课程完善、资源丰富、模式多样、机制健全的劳动教育体系,形成普遍重视劳动教育的氛围。

教育部基础教育一司负责人指出,近年来,中小学生学习劳动教育受到较大程度的削弱,现状不容乐观。从学校来讲,劳动与技术课程经常被占用,师资、场地、经费缺乏,劳动教育无计划、无考核;有的把劳动当惩罚手段,劳动多教育少,忽视劳动观念和劳动习惯培养。从家庭来讲,体力劳动和生产劳动在家庭教育中被忽视,家长往往只关心孩子的学业成绩,只要学习好,什么都不用干。从社会来讲,一夜暴富、不劳而获的思想有所蔓延,体力劳动和生产劳动被淡化。因此,意见旨在通过劳动教育,提高广大中小学生的劳动素养,促进他们形成良好的劳动习惯和积极的劳动态度,使他们明白“生活靠劳动创造,人生也靠劳动创造”的

道理,培养他们勤奋学习、自觉劳动、勇于创造的精神,为他们终身发展和人生幸福奠定基础。

在具体实施中,意见提出要切实抓好相关课程、校内劳动、校外劳动、家务劳动等关键环节。如:义务教育阶段三到九年级切实开设综合实践活动中的劳动与技术教育课,高中阶段要开好通用技术课,要明确并保证课时;学校日常运行中要融入劳动教育,积极组织学生参与校园卫生保洁和绿化美化;每个学段都要安排一定时间的农业生产、工业体验、商业和服务业实习等劳动实践;学校安排适量的劳动家庭作业,布置类似洗碗、洗衣、扫地、整理等学生力所能及的家务。为形成劳动教育的保障机制,意见要求加强县级统筹和校内外统筹,要在工资待遇、绩效考核、职称评聘、评优选先、骨干教师培养等方面,对劳动教育教师同等对待,聘请能工巧匠、专业技术人员担任兼职教师;要充分利用学校布局调整中的闲置校舍和产业结构调整中的闲置厂房等资源,建立各行业劳动教育实践基地。