

# “网购支付每天限额5000元”系误读

## 央行释疑：仅对“支付宝、余额宝”类账户，用银行卡支付上不封顶



新华社北京8月1日电(记者吴雨)为规范非银行支付机构网络支付业务,中国人民银行7月31日发布了《非银行支付机构网络支付业务管理办法(征求意见稿)》(以下简称《办法》),并向社会公开征求意见。1日,央行相关负责人就征求意见稿有关问题回答了记者的提问。

### 六成用户年支付余额交易不超千元

问:人民银行对支付账户进行分类并进行相应的限额管理,是否会影响客户的体验并难以满足客户的支付需求?

答:根据对国内典型代表性支付机构2014年网络支付业务数据的分析,2014年,61.3%的个人客户使用支付账户余额进行消费、转账、购买投资理财产品等(即《办法》规定的综合类支付账户)全年累计付款金额不超过1000元,80.12%的个人客户不超过5000元,98.5%的个人客户不超过20万元;72.31%的个人客户支付账户余额仅用于购物消费(即《办法》规定的消费类支付账户)全年累计付款金额不超过1000元,92%的个人客户不超过5000元,99.72%的个人客户不超过10万元。

因此,《办法》对综合类支付账户、消费类支付账户分别规定的年累计20万元、10万元限额,对不同安全级别的支付指令验证方式分别设置的单日付款不超

过5000元、1000元的限额,超出上述年度和单日付款限额的客户,可以通过支付机构提供的跳转银行网关或快捷支付方式,用自己的银行卡(银行账户)完成对外付款,且无额度限制,能够满足绝大部分个人客户的付款需求,基本不对客户支付体验造成影响,且有效兼顾了安全与效率。

上述限额数据的确定,既参考了国内典型代表支付机构的业务分析数据,也考虑了尊重现实需求与未来支付业务的规范发展,防范支付机构客户备付金规模过度膨胀引发资金风险。当然,《办法》目前正在向公众征求意见阶段,限额管理是综合考虑支付效率与便捷以及反洗钱、客户资金安全等因素而提出的。人民银行将认真评估社会各界意见,按照“鼓励创新,防范风险,趋利避害,健康发展”的总体要求,制定适度的监管措施,促进支付服务市场规范发展。

### 单日支付限额仅规范支付账户“余额”付款

问:《办法》中有关单日支付限额5000元的规定究竟是何含义?有何考虑?

答:《办法》规定支付机构如采用不少于两类验证要素,且其中包括安全级别较高的数字证书或电子签名,则可以与客户自行约定单笔、单日累计限额;支付机构如采用不少于两类要素,但其中不包括数字证书、电子签名,《办法》参照人民银行针对商业银行、银行卡清算机构的相关监管要求,规定了单日累计5000元限额;考虑到客户在小额支付场景下对支付速度的客观需要,为兼顾安全与效率,《办法》允许支付机构在小额支付业务中简化支付指令验证方式,仅采用一类验证要素甚至不采用验证要素,但这必须基于两个前提,一是支付机构对该笔交易的风险损失无条件承担全额赔付责任,二是单日累计

金额应不超过1000元。

客户将支付账户余额转账至本人同名银行账户的交易不受上述限额管理。同时,该规定仅规范个人客户使用支付账户“余额”付款的交易,客户使用银行账户付款的交易(包括“商业银行网关支付”、“银行卡快捷支付”等模式)则不受该限制。

另外,须特别指出的是,相对于单位客户,个人客户对支付账户余额的实际属性和潜在风险的理解程度较低,风险承受能力也较弱,因此本条款着重于保障个人客户的资金安全,并通过强化支付机构对客户资金支付安全验证等级与限额相关联的管理要求,引导支付机构在保障客户资金安全和支付便捷性方面兼顾平衡发展。

### 避免风险传递不得为金融机构开立支付账户

问:人民银行对现在网购普遍使用的“银行卡快捷支付”类业务的管理要求有何考虑?

答:“银行卡快捷支付”类业务涉及支付机构、客户及开户银行三方,权责关系相对其他支付方式较为复杂。为清晰界定银行和支付机构的法律责任,保障客户交易和资金安全,维护客户的合法权益,针对目前此类业务存在的风险漏洞,《办法》重申了发卡银行应始终切实履行对客户资金安全的管理责任,以及银行在每笔支付交易中自主完成客户身份识别和交易验证的支付结算基本规则。

问:《办法》规定支付机构不得为从事金融业务的机构开立支付账户有何考虑?

答:从事金融业务的机构存在金融业务

经营风险。目前,支付机构的内控风险体系建设不够完善,抵御外部风险冲击的能力较弱。为避免两类机构的风险相互传递,《办法》规定支付机构不得为从事金融业务的机构开立支付账户。同时该规定并不影响支付机构为相关机构提供支付服务。一是现行支付体系为传统金融机构提供了高效安全的支付清算及结算安排,并符合国际支付清算监管惯例和准则。二是支付机构按《办法》规定虽然不能为网络借贷等互联网金融企业开立支付账户,但仍可为其提供支付通道服务,将付款人的款项划转至网络借贷等企业的银行结算账户。这不会影响网络借贷等企业的业务开展,而且有利于保障客户资金安全,也符合《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》要求。

## 业内人士着急大家没领会央行的深意——新规意在迫使资金离开“支付宝”

本报讯 中国人民银行《非银行支付机构网络支付业务管理办法(征求意见稿)》一经发布就引发了社会极大争议,虽然央行有关人士一再表示,限额管理不会对客户网络支付造成太大影响。

文件规定,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,登记客户身份基本信息,核实客户有效身份证件,按规定留存有效身份证件复印件或者影印件,并通过三个(含)以上合法安全的外部渠道对客户身份基本信息进行多重交叉验证,确保有效核实客户身份及其真实意愿,不得开立匿名、假名支付账户。

据央行解释,具体验证渠道包括但不限于公安、工商、教育、财税等管理部门及商业银行、征信机构等单位所运营的,能够有效验证客户身份基本信息的数据库或系统。

现在客户开个网络支付账户,一般就提交身份证和银行卡以及留存在银行的电话等信息就可以了。如果按照新规,除身份证和银行信息外,还需要再提交一份学历、纳税或征信报告等方面的证明,才能说明“我就是我”。这不仅会增加客户跑手续的时间成本,还可能使那些教育程度低、收入低、无信用卡的弱势群体无缘使用网络支付。

在众多网友担忧“今后网上购物要受5000元限制”“今后开户手续复杂了”“今后支付宝

不能向他人的银行卡转账了”“今后200元以上交易要银行验证”时,已经有不少资深业内人士十分着急大家没有领会央行的深意。

多位业内人士告诉记者,此前发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》已经明确了互联网支付的业务定位,即“互联网支付应始终坚持服务电子商务发展和为社会提供小额、快捷、便民小微支付服务的宗旨”。

7月31日出台的征求意见稿,正式体现了这一定位,处处强调对支付账户余额的管理。潜台词就是互联网支付机构要回归“支付业务”本色,不能自己形成资金池,不能像银行那样进行清算业务,规规矩矩做资金通道就好了。更通俗地说,第三方支付账户的主要功能是帮客户的资金进行安全转移,央行不希望客户的大量资金滞留在第三方账户上。

征求意见稿特别强调,支付账户的余额,不是存款,只是商业预付卡中的客户备付金,仅代表支付机构的信用,一旦支付机构出现问题,客户就会受到损失。事实上国内支付公司出问题的已经不少了。不少支付公司就是利用大量客户不提现到银行所形成的时间差,沉淀出大量的资金,进行他用,一旦出现点问题风险就很大。央行对支付账户余额处处设限,就是让用户发现,把大量资金放在这个账户有什么用也没有,迫使资金离开支付账户。

(北青)

## 电话医生

# 退休老人新保障 3大新书大发放

### 3本新书,记满了新方妙方老偏方

对很多老人来说,有些已知疾病(比如已经查出来的糖尿病、高血压、心脏病等)根本无须到医院来回奔波。他们更需要的是医生对他们日常的求医问药、治病护理、保健养生做出一些指导,如同114一样,随便打个电话就能得到答案。

由此,一种简单方便的远程医疗服务——“电话医生”热线正式诞生,该热线由40多位德高望重的中医专家大夫、临床经验丰富的医学界人士组成,试运行三个多月来,得到了社会各界的广泛好评!

令人意外的是,电话医生们带来的三大新书,受到了退休老人的热烈追捧,成了最新的枕边读物,爱不释手。因为3本书里记满了令人耳目一新的新疗法和实用的良方、妙方、老偏方,让人拍案叫绝。

### 3本新书:0元为你开妙方!

今天起,你可在书中免费“求医问药”,相信各种病情你都能找到满意的答案。

另外,电话医生们还提供了细微周到的免费电话指导服务。线上每时每刻都会有专家为您亲诊、指导,全程0元,不收1分钱。

### 书中方子:就地取材,实用实效省钱

书中方子的特点:因人而异,简单易配,就地取材,实用、实效、省钱。还有很多珍贵实用的内部资料,带回家去,看病不求人,自己变医生。

### 三大新书大赠阅 每家可领3本 | 400-004-0740

《脱离糖海》一书,告诉你一种前所未有的粉剂脱糖疗法,让粉剂进入血液,吸附并带走高血糖,效果干脆直接,简单方便,可为全身并发症器官脱糖!

《心脑血管三高全治好》一书,揭示了一种非常有效的可把血氧导入心肌的妙法,激活心肌细胞,使心通脑通,心活脑活,心脑三高同步治疗。

《爸补气,妈补血》一书,告诉你一种简单、方便、实用、有效的男子补气、女子补血的方法,把身体漏气漏血的漏洞补上,足于对抗绝大多数慢性病和老年退行性疾病!

欲知详情,赶快拨打电话 400-004-0740 免费领取! 每家可领3本。