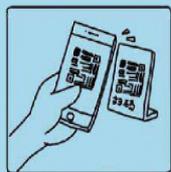


用支付宝、微信等应用扫码付款,将正式迎来额度限制。央行官网日前发布了《中国人民银行关于印发〈条码支付业务规范(试行)〉的通知》,配套印发相关技术规范,从额度、风险防范等多个角度进行了管理。条码支付新规明确支付机构提供条码支付服务,必须持牌经营,此外还将对条码支付额度进行分级管理,新规自2018年4月1日起实施。

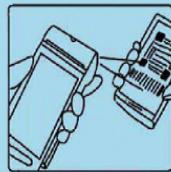


## 明年4月起,扫码付款将迎额度限制

# 单日限额 500 元,够用不?



不管是你扫店家的码  
(付款扫码)



还是店家扫你的码  
(收款扫码)

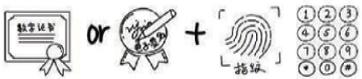
你都可以对自己的关联银行账户或支付机构账户  
通过风险防范能力分级不同实行分级限额管理。

无论是你的条码还是商家的条码,  
都是由银行或支付机构的特定系统,专人操作生成的。  
条码虽然与你的账户关联,  
但扫码时不显示敏感信息,仅有订单信息,  
每次扫码都需要你确认才能完成支付。



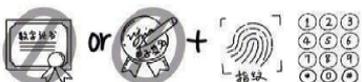
银行或支付机构,  
根据风险防范能力等级不同对你的支付限额进行分级

### A级



●风险防范能力达到 A 级,即采用包括数字证书或电子签名在内的两类(含)以上有效要素对交易进行验证的,可与客户通过协议自主约定单日累计限额。

### B级



●风险防范能力达到 B 级,即采用不包括数字证书、电子签名在内的两类(含)以上有效要素对交易进行验证的,同一客户单个银行账户或所有支付账户单日累计交易金额应不超过 5000 元。

### C级



●风险防范能力达到 C 级,即采用不足两类要素对交易进行验证的,同一客户单个银行账户或所有支付账户单日累计交易金额应不超过 1000 元。

### D级



●而风险防范能力达到 D 级,即使用静态条码的,同一客户单个银行账户或所有支付账户单日累计交易金额应不超过 500 元。

## 根据风险防范能力等级不同,采取限额管理

新规的重点之一是强调业务资质要求。明确支付机构向客户提供基于条码的付款服务时,应取得网络支付业务许可;支付机构为实体特约商户和网络特约商户提供条码支付收单服务的,应当分别取得银行卡收单业务许可和网络支付业务许可。新规指出,银行、支付机构应根据《条码支付安全技术规范(试行)》(银办发〔2017〕242号)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。

静态条码目前被认为是风险最大的支付领域之一。除了限额管理外,新规还提出了一系列防范静态条码风险的措施:包括要求静态条码应由后台服务器加密生成、要求展示静态条码的介质应放置在商户收银员视线范围内,商户应定期对介质进行检查、要求静态条码采用防护罩等物理防护手段避免被覆盖或替换等。

## 用户资金损失多发生于“主扫”

此次《规范》将条码支付分为付款扫码和收款扫码。“付款扫码”是指付款人通过手机、Pad 等移动终端识读收款人展示的条码完成支付的行为,是用户主动扫码付款,俗称“主扫”;“收款扫码”是指收款人通过识读付款人移动终端展示的条码完成收款的行为,是用户被动扫码支付,俗称“被扫”。

中国社科院金融所支付清算研究中心特约研究员赵鹤认为,由于在此前的试点应用中,条码支付风险乃至用户资金损失多发生于“主扫”,特别

是“主扫”静态条码,《规范》以限制静态扫码限额和约束银行、支付机构开展付款扫码服务的具体行为与风控措施并要求他们提供客户权益受损解决机制等具体条款,积极引导付款人“主扫”经过安全加密和设置有效期(一般为一次性条码)的动态条码,将商户的较大金额收款行为也引导到“被扫”上来。赵鹤认为,《规范》是条码支付的“驾驶证”。央行新规让条码支付从此告别“无证驾驶”与“危险驾驶”。

## 释疑

### 限额对消费者有影响吗?

专家认为,各项单日累计交易额度能满足大部分人使用条码支付付款的需求。央行表示,条码支付与传统银行卡等支付工具相比在交易安全性上存在一定不足,人民银行坚持条码支付小额、便民的定位,对条码支付风险防范能力进行分级。发行条码的银行、支付机构应根据风险防范能力等级,在确保风险可控和尽量满足用户需求的前提下科学合理设置相匹配的日累计交易限额。

“简单地说,就是用户的风险防范等级越高,每天可以交易的金额就越高,如规范中提到的 A 级,采用数字证书或电子签名,再加上静态密码、指纹等要素,就可以不受额度限制。”拉卡拉支付股份有限公

只有

- 具备网络支付业务许可的机构,才能向客户提供扫码付款服务。
- 具备银行卡收单业务许可的支付机构,可以为线下实体店商家提供扫码收款服务。
- 具备网络支付业务许可的支付机构,可以为线上的网络店家提供扫码收款服务。



司资深合规总监唐凌指出,“如果商家放个静态码你就敢扫,支付额度自然就低。”

“尽管监管对静态码有不少要求,如商家定期检查,用玻璃罩盖住等措施,但在扫码支付的风险案件中,静态码占比仍很高,那每天就限额 500 元,即便是被刷,损失也可控。”唐凌表示,如用动态码付款,风险自然少,限额就会提升。这也是监管政策的一个良好导向。据记者小范围调查,500 元的静态条码限额能够满足多数人的日常支付需求。“市场统计表明,条码支付业务量的 95% 是单笔 500 元以下的小额交易,2017 年上半年日均百元左右。”中国社科院金融所支付清算研究中心特约研究员赵鹤指出。

### 新规对机构有何影响?

腾讯和支付宝方面均表示,正在学习央行通知,会持续收集用户和商户的实际需求。在第三方移动支付领域“寡头局面”逐渐形成的过程中,市场份额的细微变动背后,机构之间也不惜通过“线下支付返现”、“折扣”等优惠措施吸引用户和流量。

央行有关负责人直言,条码支付在促进移动支付普及发展的同时,出现扰乱市场公平竞争秩序的现象。“部分市场机构在开展条码支付业务时,在定价和市场推广策略中采取倾销、交叉补贴等不正当竞争手段,滥用本机构及关联企业的市场优势地位,排除、限制支付服务竞争,导致支付行业无序发展和不公平竞争,扰乱市场秩序。”

在苏宁金融研究院互联网金融研究中心主任薛洪言看来,新规注意到了“部分机构采取烧钱、补贴”等市场行为。“支付本就是微利业务,中小支付机构无力补贴市场,站在监管机构角度,部分机构采取烧钱、补贴等方式拓展市场会加速行业分化,不利于整个支付生态体系的稳定与健康发展。”

腾讯方面表示,正在组织相关团队学习消化这一通知,支付宝方面表示,高度认同央行为规范条码支付所作出的努力,支付宝非常关注并正在组织团队认真学习这一通知,会持续收集用户和商户的实际需求,积极研发新技术以及探索新技术应用于条码支付领域的可行性。(新京)



付款扫码



收款扫码

