

如何守好“钱袋子”

据悉,中国网络支付用户规模已达10亿,“免密支付”的用户渗透率保持稳定。中国支付清算协会发布的《2023年移动支付个人用户使用情况调查报告》指出,“免密支付”在移动支付用户中接受度较高。若“免密支付”存在安全风险,潜在受害用户规模将难以估量。便利与安全的边界该如何界定?消费者的知情权与财产安全权又该如何保障?这背后,是对“便利背后的代价”的深刻追问,更亟待推动全社会重视“免密支付”的监管与消费者权益保护。

从监管到协会 “免密支付”治理层层加码

事实上,早在2021年,市场监管总局发布《网络交易监督管理办法》,其中第十八条明确要求:“网络交易经营者采取自动展期、自动续费等方式提供服务的,应当在消费者接受服务前和自动展期、自动续费等日期前,以显著方式提请消费者注意,由消费者自主选择。”

2023年2月,工业和信息化部发布《关于进一步提升移动互联网应用服务能力的通知》,规定采取自动续订、自动续费方式提供服务的,服务期间应提供便捷的随时退订方式和自动续订、自动续费取消途径。

2025年3月,中国消费者协会发布提示称,近期陆续收到消费者声称因“免密支付”功能导致账户资金被盗刷的投诉。为切实保护消费者财产安全,提升风险防范意识,提醒广大消费者,网络购物谨慎使用手机“免密支付”功能,避免因账户权限过度开放而引发资金损失。

2025年11月6日,中国支付清算协会发布加强“免密支付”业务安全管理的倡议,面向支付服务主体和用户发出倡议,具体包括:支付服务主体应进一步加强“免密支付”业务安全管理,杜绝默认开通行为,提供限额管理功能,在显著位置提供“免密支付”一键取消功能等。同时,倡议用户增强安全防范意识,提高风险识别能力等。倡议中还特别向支付服务主体强调,应全面评估老年人的风险偏好和业务承受能力,以显著方式展示业务核心条款,审慎为老年人开通“免密支付”功能。

2025年12月20日,国家发展改革委、市场监管总局、国家网信办发布关于印发《互联网平台价格行为规则》的通知,将于2026年4月10日起实施,为经营者留出必要的规范调整时间。政策明确,平台经营者、平台内经营者提供以下商品或者服务,应当以显著方式向消费者展示相关选项,并提供便捷的取消途径,包括提供免密支付服务;搭售保险、交通服务、其他合作平台服务、退票服务、延误补偿等额外服务或者商品;设置自动续期、自动扣款。

亟待多方努力 防止“便捷”成“便劫”

然而,要平衡“免密支付”的便捷性与安全性,单靠某一方的努力远远不够,需要平台(服务提供方)、监管部门和消费者携手共治,从制度设计和技术伦理两个层面寻找破解之法。

平台企业应坚守“以用户为中心”理念,切实落实尊重和保障用户权利的要求。在用户授权开通环节,必须杜绝任何形式的默认勾选行为,通过清晰醒目、无干扰的页面展示,确保用户是在完全了解相关信息并主动确认后,才开通“免密支付”服务。相关协议文本要通俗易懂,对于扣款金额、扣款频率、取消方式等关键信息,必须重点突出提示。在服务管理环节,关闭“免密支付”的通道设计要遵循“便捷对称”原则,做到“一键开通、一键取消”,确保取消入口好找、操作流程简单。在风险防控环节,平台需切实履行主体责任,对高频交易、异地交易等异常情况实现实时预警和干预。

监管部门需亮出更锋利的“牙齿”,为行业发展划定红线、筑牢底线。监管机构应依据现有法律法规,将各类倡议中的原则性要求,转化为更具操作性的强制性规范和标准。同时,要持续加大监督检查和执法力度,对于漠视用户选择权、知情权,且风险防控存在严重漏洞的支付服务主体,依法严肃查处并公开曝光,大幅提高其违法违规成本。

消费者提升自我保护意识和能力也同样关键。在享受“免密支付”带来的便利时,用户必须保持必要的警惕。要养成定期检查、清理授权应用和“免密支付”签约情况的习惯。对于不熟悉的平台和应用,要谨慎开通“免密支付”。同时,要强化个人账户安全防护,设置复杂密码并定期更换,开启双重验证功能,妥善保管自己的移动设备。一旦出现权益受损的情况,要勇于并善于通过客服沟通、向消费者组织投诉、向监管部门举报等多种渠道维护自身合法权益。

科技的价值在于服务生活,而非制造隐患。“免密支付”的初衷是为了让生活更高效、更顺畅,这份便捷值得被保留,但前提是筑牢安全防线。当用户能清晰知晓风险、平台能切实履行责任、监管能有效兜底保障,“免密支付”才能真正回归便民本质,既满足人们对效率的追求,又守护好每一分财产安全,让“便捷”始终姓“便”,而非变“劫”。

技巧1

支付平台解约步骤

“免密支付”大多数绑定的是微信支付、支付宝、京东支付等支付平台,其解除路径为:

iOS系统取消“免密支付”的方式:通常情况,可以在设置中打开订阅,点击取消。其他操作系统一般通过微信和支付宝来取消自动续费。

支付宝取消“免密支付”的方式:打开支付宝,点击右下角的“我的”,然后选择右上角的“设置”,进入“支付设置”,点击“自动续费/免密支付”,在“自动续费”“先用后付”“免密支付”等列表中找到需要取消的服务,点击“关闭服务”并确认即可。

微信取消“免密支付”的方式:打开微信,点击右下角的“我”,然后选择“服务”。进入“钱包”,点击页面上的“支付设置”,在“免密支付”页面,找到已开启免密支付的项目,点击“关闭扣费服务”并确认即可。

京东、美团取消“免密支付”的方式:需要依次点击“我的”——“设置”——“支付设置”——“小额免密”——“关闭”。

值得注意的是,有些订阅服务绑定的并不是支付机构的“自动续费”或者“免密支付”,而是“先用后付”功能,要关闭则需要进入“先用后付”中进行操作。

技巧2

支付风险防范措施

中国消费者协会提醒广大消费者,移动支付的便捷性不应以牺牲安全性为代价,请务必提高警惕,主动管理支付权限,切勿因图方便而忽视潜在风险:

1.非必要不开启“免密支付”。优先关闭免密功能,检查是否绑定支付宝、微信或银行卡,并关闭“免密支付”权限。若需保留部分免密服务,建议单独设置。另外,定期检查授权应用,移除不常用或不信任的第三方应用支付授权。

2.强化账户安全保护。一是设置高强度密码并注意更换。避免使用生日、连续数字等简单密码,并开启双重认证功能,防止账号被恶意登录。二是关闭非必要支付权限,尤其是苹果手机用户如无需通过账户进行应用购买,可禁用相关功能。三是谨慎使用公共Wi-Fi,避免在公共网络环境下进行支付操作,防止网络钓鱼或数据截取。

3.养成定期对账习惯。及时查看账单通知,关注支付宝、微信或银行发送的扣款短信,发现不明消费立即核查。定期检查订阅服务,取消不再需要的自动续费项目。

技巧3

遭遇盗刷如何应对

中国消费者协会提醒广大消费者:若发现账户存在异常交易,首先,应立即冻结支付渠道,通过银行客服、支付宝或微信平台紧急冻结关联账户,阻止后续扣款。其次,留存证据并投诉:保留盗刷记录截图、交易时间等信息,向支付平台投诉。若损失金额较大,需及时向公安机关报案,并配合提供相关证据材料。

本报记者 郑惟 整理

