

支付宝、微信支付监管升级 年内超 40 万个违规账号被处理

日前，支付宝安全中心发布了《关于进一步加强非法买卖账户等违法违规行为治理的公告》（以下简称《公告》），超 4 万个违规账号被处理。

《公告》称，近期关注到有不法分子通过倒卖、租赁用户支付账户，进行跑分收款、欺诈、洗钱、刷单等违法行为，对于此类违法违规行为始终保持零容忍的态度。其公布数据显示，截至 2022 年 6 月份，已对 31489 个涉及租售个人账号的账户进行了实名降级等处理；对 15634 个实施电信网络诈骗的账号，进行了限制支付功能等处理；累计超 4 万个违规账号被处理。

记者了解到，存在以下三种行为的支付宝账号或将被治理。一是对涉嫌违规违禁、跑分洗钱、涉诈涉赌等行为的账号做限制收款处理；二是对疑似被出租转卖的账号依法降级其实名认证状态；三是对违规套利账号，恶意注册账号实行冻结账户及永久冻结账户处罚。

支付宝方面表示，未来支付宝安全中心将持续优化升级风控追查能力和追赃挽损技术，强化技术反制。

博通咨询金融业资深分析师王蓬博对《证券日报》记者表示：“网络账号也是非常重要的个人信息，且极容易被用户忽视其安全性。用户应规范使用自己的个人账户，不要轻易与不明账户进行交易，也不要进行网络刷单、跑分等涉嫌违法行为，这些行为很可能被违法洗钱等不法分子利用，进行非法交易。”

记者梳理发现，此前支付宝和微信支付均曾多次发布对违规账号的治理情况，且有升级趋势。据不完全统计，今年以来，支付宝、微信支付已共计处理违规账号超 40 万个。

具体来看，4 月 13 日，微信安全中心发布公告称，对 75369 个确认组织、参与刷单的账号进行了限制登录、限制使用功能等处理；对 18102 个发布“黑五类”恶意营销信息的账号进行了限制使用功能等处理；3 月份微信方面发布《严厉打击网络诈骗行为的公告》中显示，自 2022 年 1 月份至 3 月份之间，共对超过 10 万个确认存在欺诈行为的账号进行了阶梯式处理，对 3 万多个确认存在欺诈行为的微信群进行了封群处理；6 月 13 日，微信安全中心发布《关于

进一步加强平台违法违规行为深度治理的公告》称，对于多次违规及情节严重的违规者将加重处罚等。

微信支付告诉《证券日报》记者，“针对网络诈骗、刷单、账号违规及青少年保护等问题，微信支付将持续按照监管要求，分行业、分类目进行定期巡检。”

而此前4月份，支付宝发布《关于持续打击电信网络诈骗、租售账号等违规行为的公告》，在核实相关账号行为后共处置69375个涉及租售个人账号、辅助他人解封违规账号、参与“跑分”的账号；处置13156个实施电信诈骗的账号；处置82917个组织网络赌博的账号；处置1189个从事虚拟币交易的账号；处置1808个发布恶意营销等违规内容的账号。

事实上，银行对个人账户管理的力度也不断加强，从出手清理“睡眠账户”到开始清理“一人超量账户”，后升级至将余额低于10元的银行卡纳入睡眠账户等。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮对《证券日报》记者表示，“银行机构持续响应监管精神，已开展了多轮‘断卡行动’，微信、支付宝作为第三方支付机构的龙头，近年来也被不法分子通过采取化整为零的跑分等手段来转移不法资金。与银行相比，第三方支付以支付账户/账号为基础，不存在银行卡这样的卡片介质，因此需要加大对账户/账号的清理整顿。”

苏筱芮建议，用户需妥善保护自己的个人信息，不轻易填写可疑表单以免泄露个人隐私，不参与出售、出借账户等行为；并加强自身风险管理意识，对不经常使用的账号定期登陆检查或及时注销。

（来源：证券日报，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=42839>。时间：2022年7月15日。访问时间：2022年7月20日8:40。）