

個人收款碼調整在即，對銀行、支付機構影響幾何？

關鍵在於如何衡量“具有明顯經營活動特徵”，目前市場正靜待相關標準的出臺。

使用個人二維碼收款要補稅？近日，有消息稱，自2022年3月1日起，微信、支付寶的個人收款碼不得用於經營性收款。不僅如此，近4年的數據將被追查，一旦數額較大需按4.5%補稅，還要繳納滯納金和罰款。對此，微信和支付寶均回應稱，這一說法為謠言。

不過，個人收款碼市場的確將迎來調整。根據央行去年10月發布的《關於加強支付受理終端及相關業務管理的通知》（下稱《通知》），個人收款碼將不能用於經營，《通知》將於今年3月1日起正式施行。

在業內人士看來，《通知》將推動錢下個體工商戶從個人收款碼向商戶收款碼遷移，而在這一過程中，支付寶和微信或面臨被分流部分“直連”商戶的情況，部分商戶或轉向錢下專業收單服務機構。記者注意到，目前，多家銀行和支付機構在積極推廣自身的聚合收款碼，以期搶占市場。

個人收款碼并非完全受限
《通知》規定，對於具有明顯經營活動特徵的個人，條碼支付收款服務機構應當為其提供特約商戶收款條碼，並參照執行特約商戶有關管理規定，不得通過個人收款條碼為其提供經營活動相關收款服務。

“至於影響多大，主要還是看如何判別具有明顯經營活動這一特徵。”一位支付行業資深從業者對記者稱，目前還未有相關細則出臺，可能是按照日交易筆數和金額來確定，但個人收款碼使用並不會完全受限。據了解，收款碼主要分為個人和經營用收款碼，《通知》是要求商戶提供微信、支付寶經營性二維碼，以後不能用個人二維碼收經營性收款，但用於非經營的個人收款碼仍可正常使用。

騰訊客服在回答記者關於3月1日起個人收款碼是否可以繼續使用時也表示，根據財付通公司與監管部門的溝通和對新規的理解，3月1日之後，個人收款二維碼仍可繼續使用，其中部分具備明顯經營行為的用戶需按照規定升級為經營收款碼，明顯經營行為的標準監管部門將會在近期公布，且平臺會在用戶升級前保留一段時間作為過渡期。如符合升級標準，微信收款助手將下發消息通知，未收到通知的用戶個人收款碼不會受到影響。

支付寶客服也對記者稱，“我們一直在積極深入研究監管的相關要求。根據我們與監管部門的

溝通和對新規的理解，3月1日之後，支付寶個人收款碼仍可繼續正常使用，其中具有明顯經營行為的個人收款碼用戶，需按照規定進行升級。”

支付寶客服還表示，待監管部門公布“有明顯經營行為”的認定標準後，將會對需要升級的個人收款碼用戶，在“商家服務”首頁等醒目位置進行提醒和引導，並會預留一段時間作為過渡期。未收到通知的用戶，可繼續正常使用個人收款碼，不會受到影響。

央行此前曾表示，中國支付清算協會正在研究制定相關標準。記者了解到，相關標準或將於近期發布。

業內的共識在於，禁止個人收款碼用於經營性收款，可有效規避潛在風險。國泰君安非銀團隊分析稱，當前普遍存在個體工商戶通過個人收款碼進行經營性收款，造成交易性質混淆，交易信息失真，風控環節難以把控。禁止個人收款碼用於經營性收款，可有效識別個人收款和經營性收款，進而進行針對性的風控管理，規避潛在風險。

具體到執行層面，中金公司表示，未來收單機構或基於大數據分析的技術手段來判斷用戶是否具有明顯經營特徵，限制個人收款碼的有效期限、收款次數、交易金額等。這樣既能保障個人收款條碼在一定範圍內仍被用於老百姓日常生活中的個人小額收款，也有助於控制個人收款條碼的風險隱患（如導致交易信息失真、影響對洗錢/賭博/詐騙等非法活動監控效果）。

錢下收單“烽烟四起”
“放心收款，請用農行聚合碼！”2月18日，“農行商戶服務”公眾號發布了這樣一篇文章，稱農行聚合碼是符合最新政策要求的商戶收款碼，整合了微信、支付寶、銀聯雲閃付、農行掌銀等全渠道收款方式，資金無需提現，直接進入綁定的農行賬戶。

無獨有偶，工商銀行場中分行在2月14日發表了類似文章，標題為“3月1日起，個人碼不得用於經營收款。請用工行聚合收款碼！”，並稱祇需身份證、銀行卡店鋪照片即可在錢辦理，分分鐘搞定。

另外，中國銀行、建行銀行也有相似的推廣。中國銀行稱，中行收款碼支持大中小微商家免費開店、免費店鋪推廣；支持中銀來聚財、微信、支付寶、銀聯四種收款方式等；建設銀行稱，建行商戶收款二維碼整合了微信、支付寶、銀聯雲閃付、龍支付等多種收款方式，商戶收款後資金可以直接進入客

戶綁定的建行卡或對公賬戶，無需提現。

除了銀行外，不少聚合支付機構也在推廣旗下的收款碼，收單市場一時烽烟漸濃。此前就有分析稱，新規對支付寶和微信支付當期財務影響有限，但或分流其部分“直連”商戶。

畢竟按照要求，支付寶和微信支付需參照其他收單機構對錢下商戶執行的入網程序，對有明顯經營活動特徵的個人收款碼用戶進行信息核實等動作（即將個人碼升級到商業碼），其中對有固定經營場所的商戶應通過現場面對面方式核實，對於無固定經營場所的商戶原則上應通過人工或智能客服

同步視頻等方式核實，如此或新增作業成本。

中金公司分析稱，考慮到商戶的稅收籌劃考慮、引導入網認證流程中存在一定的失敗率等原因，預計使用個人收款條碼的經營商戶較難全部轉化為支付寶/微信支付的直連收單商戶，其中部分商戶或轉向錢下專業收單服務機構；另外，考慮到當前支付寶和微信支付對個人條碼收款基本實施免費政策，部分收單商戶數被分流對其財務影響有限，但流入其支付體系的資金相應會有部分減少。

前述行業資深從業者也對記者表示，新規或給專業收單機構帶來了機會，考慮到個人收款碼轉碼

需要收單機構深入錢下，點對點獲取客戶，這將有利於深耕錢下收單業務的公司。

不過，博通分析資深分析師王蓬博直言，“不可能出現大量個人用戶需要轉碼以及市場整體收費空間提升的現象。”央行新規是為了完善收款碼監管，避免出現洗錢等犯罪情況。疊加對中小微商家減費讓利、降低政策對市場的影響等因素，在如何衡量“具有明顯經營活動特徵”這一方面，預計大部分個人商戶不會受到影響。因此也不存在所謂的對聚合支付服務商的利好消息，再加上聚合支付市場本身服務就同質化嚴重，競爭十分激烈，因而影響或有限。

男子找四家公司購買250萬意外險數月後溺亡，已獲兩家賠償

男子死後保險公司拒賠

購買保險的男子姓羅，31歲，2020年6月17日10時許，羅某被發現在重慶市渝北區龍山街道盤溪河公園河內溺水死亡。據悉，其在當年1月8日，分別向四家保險公司投保人身保險各一份，投保意外險總額達250萬元。

其中一家拒賠的公司為某保險公司北京分公司。記者在已公布的一審判決書中看到，羅某父母起訴稱，經當地公安民警走訪調查、法醫勘查，羅某的死亡排除他殺，為意外溺水死亡。因認為羅某的死亡屬於保險事故，遂向該公司報案。2021年2月1日，羅某父母申請理賠。次日，該公司電話告知拒賠，拒賠理由是羅某的死亡不屬於保險責任賠償範圍。

羅某父母也曾與該公司簽署《索賠確認函》，自願索賠總額50萬的一半，即25萬元，但幾個月後，他們收到了該保險公司出具的《拒賠通知書》。

該保險公司在應訴時說明了拒絕賠付的理由，羅某是基於自殺故意入水，然後又基於疾病死亡，並非意外死亡，不屬於保險責任範圍，其不應承擔保險責任。

該公司辯稱，羅某於2020年6月17日0時35分進入盤溪河路路，在沒有穿泳衣的情況下下水，顯然是有準備地在所有人熟睡時段下水溺亡。下水前給親屬發送個人購買保險信息。資料顯示，2020年6月16日22時，羅某給其侄子微信發送購買保險的保單信息。羅某的兄嫂曾給羅正華發送微信一條，內容為：“哥，你為什麼做這種傻事。”

此外，該公司還辯稱，尸檢發現羅某生前多器官原有病變，其

是在心功能順應性差條件下，在水中突發心衰而致溺水死亡，即羅某的死亡是自身心臟疾病所致。

法院判決保險公司需賠付

羅某到底是否屬於自殺？致死原因是否因自身的疾病？對此爭議焦點，法院認為，羅某若在保險期間發生保險事故，保險公司理應向被保險人羅某的合法繼承人承擔支付保險金的責任。但是，羅某的死亡究竟是意外死亡還是自身原因（疾病或自殺）導致身亡，原、被告各自出示了一定證據。羅某父母出示的司法鑒定意見書載明鑒定意見：死者羅某在心功能順應性差的條件下，在水中突發心衰而致溺水死亡，但考慮到被保險人羅某死亡時的年齡、事故具體情況及羅某同一天購買多份保險和購買保險至其死亡期間的時間間距等多方面因素，被保險人羅某因外來因素或自身因素造成死亡的可能性均存在，且無法明確兩種可能性的具體概率。去年8月，四川省營山縣人民法院一審判決該保險公司給付羅某父母保險金共計25萬元。

據悉，一審判決後，羅某父母及保險公司均提起上訴。南充市中級人民法院二審認為，羅某尸檢意見是水中突發心衰而致溺水死亡，心衰是前因，屬於除外責任。溺水是後因，屬於保險責任。但在水中發病，並不一定導致溺水，祇是可能溺水，羅某死亡的原因是溺水，本屬於保險責任，但本案結合其他事實看：羅某在2020年1月8日同天購買了四份人身保險。死亡前將自己的投保信息發送給其侄子，其兄嫂給其的微信內容“你為什麼做這種傻事”，選擇下水時間在凌晨幾乎無

人的時間等，羅某有基於自殺下水的可能。在溺水是被動還是主動根據雙方證據無法確切認定的情況下，一審作出給付50%保險金的處理並無不當。最終，在去年底，南充市中級人民法院駁回上訴，維持原判。

另一起訴訟將在武漢審理

對於上述判決，被訴保險公司已經履行。羅某與另一家保險公司的訴訟，因合同條款有約定，將於本月底，提交武漢仲裁委員會審理。據悉還有一家保險公司因在案涉保單中特別約定“如被保險人投保時已有或正在向其他保險公司申請投保意外傷害保險，且各類意外身故責任（不包括航空意外險保額）的累計保額超過100萬元的，則不能投保本保險產品，否則被告有權拒賠，並退還全額保費”的條款，家屬的訴訟請求被一審法院駁回。

對於該案，22日，記者聯繫上武漢資深保險經紀人孫雅杰先生。孫先生介紹，在人身意外保險期間，被保險人遭受外來的、突發的、非本意的、非疾病的客觀事件直接導致身體受到傷害甚至死亡的，祇要符合保險合同條款的就可以賠付。是否屬於意外身故，保險公司一般會依據公安機關開具的證明進行判斷。

孫先生表示，作為保險行業從業者，在他看來該案雙方爭議的焦點，除了是否屬於自殺外，還有一點在於羅某死亡的近因，是其在入水後自身疾病突發死亡，還是溺水導致死亡。意外險賠付以導致死亡近因為準，如果是因疾病死亡，這就不屬於意外險賠付的範圍了。在遇到有疑點的案件，保險公司就會進行調查。

星星油漆 ★ 裝修
http://www.TwinStarPainting.com 9-022

內外油漆 裝修地室 浴室廚房 磁磚地板 屋頂門窗 陽台圍欄 高壓清洗 免費估價 質量第一 專業執照

301-613-5596(中) 301-404-5119(英)

WASHINGTON Cabinetry 华府櫥柜
急招！厨卫櫥柜设计师/销售。待遇优！ 571-279-3494(黃先生)

厂家直销当天取 高档櫥柜平民价

电话: 703-466-5388 传真: 703-476-8485 www.Wcabinet.com Email: frontdesk@wcabinet.com

何佩芬稅務師事務所
P&G Accounting & Tax Services 联邦執照注册稅務師 EA MSF

稅務諮詢、計劃、申報(全美50州) 稅務交涉 外國人報稅 財務諮詢、分析、管理 申請工卡 公司建立、建賬 簿記報表 薪資發放 生意買賣合同

Tel: (571)551-1118 Fax: (703)956-2881 Email: PandG.ats@gmail.com 203 Yoakum Parkway #1118, Alexandria, VA 22304

李興會計師事務所
FINANCIAL & ACCOUNTING TAXES SPECIALISTS, INC

您是否付出太多稅金呢？新的稅法專業知識一定可以讓我們 幫您節省稅金 30年以上個人及公司財務、稅務專業的豐富經驗

●三十年以上個人及公司行號專業的豐富經驗，包括成立公司、全美五十州個人及公司報稅、會計、財務、稅務、投資、移民投資、合資、商業及店面買賣、住家、出租、商業房屋、貸款、退休、遺產、員工福利、子女教育基金等策劃。承辦大陸、臺灣、東南亞、歐洲、美國等各種商業貿易、移民投資合資等，國外公司在美國成立分公司的經營市場策劃諮詢。

●承辦全美各州各種公司組織成立，有限公司、合資人、非盈利公司以及個人各種商業、貿易等。

●承辦全美五十州州稅、聯邦稅、特別行政區、個人、公司及合資人等，各種商業稅務、稅務計劃公司，新移民與國外資產稅務申報。

●承辦公司行號，每月、每季、每年簿記、員工薪資、零售稅、資產稅、建立會計制度、電腦設計、節省稅務策劃等。

●馬州蓋城 7831 Muncaster Mill Road, Gaithersburg, MD 20877 301-556-2997 or 301-519-2277 or 301-250-8001 ●馬州巴爾的摩(Towson, MD) ●馬州哥城(Columbia, MD) 1-888-888-6128(免費電話) 傳真: 301-963-0026 ●維州(Falls Church, VA) 1-888-888-6128(免費電話)

C/O MR. ANDY LEE 請看我們的網站及諮詢 www.FATSIFILES.com Email: faatsi@gmail.com 辦公時間: 1:00pm-8:00pm 一星期七天為您服務(請先預約)