“一键开启”后“N键关闭”
“一键开通”变“一直扣款”
免密支付不能“免”安全

近日，话题“一定要关闭免密支付和自动扣款”冲上社交平台热搜，关于免密支付功能相关的讨论再次进入大众视野。多名网友在网络上发文称，自己的电子设备在开通免密支付功能后遭到盗刷，支付宝、微信等平台无故出现多笔扣费，累计金额从几千元到几万元不等。免密支付是指用户在进行支付时，无需输入密码或进行其他认证，直接完成交易的一种支付方式，旨在减少用户的操作步骤。然而，这一看似便捷的功能背后却隐藏着重重风险。

A “一键开通”变“一直扣款”

对于部分不熟悉免密支付操作和风险的用户而言，使用这项功能可能在不经意间造成严重的钱财损失，甚至被不法分子利用。

不少用户在不知情的情况下开通免密支付功能，随后被迫面临开通后乱收费的问题。发生的场景集中在电商平台、会员开通以及二手交易平台等。

需要指出的是，免密支付“围猎”的对象不乏儿童和老人，有未成年人在电商、游戏和直播平台中在未经家长同意的情况下使用免密支付，还有一些老人被平台推荐误触开通免密支付功能，导致账户被盗。

黑猫投诉平台显示，涉及免密支付的投诉多达6.4万条。多位用户提到，不少平台的免密支付是“霸王条款”，不仅开通后很难取消，还有一些平台被质疑在未充分告知的情况下让客户开通免密支付。

值得注意的是，中国网络支付用户规模已达10亿人的体量，免密支付渗透率较为稳定。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广。如果免密支付存在风险，潜在受害者人数将难以估量。

事实上，早在2023年，公安部刑侦局就曾经建议广大公民直接关闭微信、支付宝的免密支付功能。今年早些时候，中国消费者协会也提醒广大消费者，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。

“不知道骗子是怎么做到的，手机都没有碰的情况下，钱就被盗刷了，我看到后都懵了。”郑州市民张女士告诉记者，为了购物方便，自己在三年前开通了手机里软件商店的免密支付功能，结果得到了教训。“在一个月中，每天都会有几笔98元的扣款，我发现时，支出已经超过了1400元。现在，我正通过多方途径维权。”

上海市民刘女士也遭遇了类似经历，“我的银行卡每月都会自动扣除某视频app的会员费，但我从未主动开通该会员。”经过复盘，她发现，半年前自己在某视频平台观看免费剧集时，点击了“1元体验7天会员”的弹窗，页面默认勾选“到期自动续费(免密支付)”，且未明确提示续费金额和周期。“我没有仔细阅读条款就点了确认，直到被扣了几次才发现。”类似情况不在少数，多位网友在社交平台或是投诉平台提到，自己在不知情的情况下开通免密支付功能，随后被迫面临开通后乱收费的问题，维权也耗时耗力。

B “一键开启”后“N键关闭”

尽管官方已经数次公开点明免密支付的风险，当前仍有不少平台并没有站在消费者的角度考虑问题，而是依旧大力推荐用户开通免密支付和自动扣款功能。

目前支付宝、微信、美团、京东、滴滴、抖音、携程等平台均提供免密支付和自动扣款服务，几乎覆盖衣、食、住、行、游、购、娱全方位消费类别。

不少用户在社交平台上投诉表示，微信、淘宝等许多软件开通免密支付的方式非常简单，通常是“一键开启”。平台会在单笔支付过程中不时弹窗询问，是否同意开通免密的“极速支付”，如果用户在支付过程中没有仔细看弹窗显示的内容详情，而是在输完密码以后下意识地点击确认或同意选项，很容易在不经意间“被”开通自动付款功能。

而想要解绑免密支付，用户却往往需要点击多个选项。以微信为例，光是找到免密支付和自动续费的选项就最少需要花费五步，算上最后一步解除，累计需要六个步骤。

此外，关闭免密支付和自动扣款的逻辑与所需操作虽大致类似，但不同平台的界面和选项名称都有细微变化，无形中给用户的解绑造成很大难度。个别平台或应用中，消费者要想取消免密支付，还会被询问关闭理由、承诺持续改进，遭到平台反复“挽留”。

还有一些平台默认用户需要开通免密支付。例如，苹果强制用户在苹果应用商店使用免密支付方式付款，账户一旦被盗用，他人可绕过支付工具的身份验证环节直接实施盗刷。

C 为何平台频频推荐用户免密支付?

资深信用卡专家董峥在接受媒体采访时表示，免密支付会加速消费者误判的发生。清华大学消费金融研究院调研显示，免密支付用户客单价提高了18%，但退货率增长了40%，侧面反映出这项功能在方便消费者购物的同时，容易让消费者做出冲动决策，可能因此额外购买一些本不需要的商品。

而自动扣款功能，则在一定程度上帮助商家留住“回头客”。当用户手动操作时，可能因忘记续费或不再想要而结束订阅某项服务，自动扣款相当于让用户默认留下，商家能够稳定获利。

据媒体报道，有头部平台因默认开通免密功能年增收超百亿元。

D 追责难如登天?

事实上，对于免密支付和自动扣款相关问题，国家已有相关规定。2024年7月1日起施行的《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》，要求经营者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。

针对自动续费问题，更是早在国家市场监督管理总局2021年公布的《网络交易监督管理办法》中就提出过相关要求，例如自动续费需显著提示，且不得默认勾选，需由消费者自主选择。

尽管相关规定已经出台，但仍有平台对此阳奉阴违，而且一旦免密支付导致的盗刷行为发生，用户想要向平台方和商家追责，几乎难如登天。

例如追责过程中，平台往往会以得到用户授权作为抗辩理由。如果用户要证明平台没能履行应尽义务，例如协议设计不合理、风险预警不足、风控措施失效等，必须经历复杂的举证流程，且需要承担高额成本。

而在一些盗刷案例中，各个环节暴露出风控缺失的严重问题，也令人心惊。

例如，据媒体报道，在苹果账号盗刷事件中，链条出现了严重的风控真空。支付机构误认为苹果系统足够安全，因此放松了自身的风控；银行则认为来自支付宝、微信的请求已经过风控，也不再额外审核。最终，不法分子的盗刷行为无人拦截。

平台方理应严格按照国家要求，充分尊重消费者在支付上的自主权，并在免密支付和自动扣款相关功能上尽到提请义务。而支付机构和银行则需要加强风控措施，确保对异常交易实施重点监控，多方共同守护消费者的钱包。

凤凰网财经