

一年被罚4次 银盛支付新布局能否突围?

本报记者 刘凯 何莎莎 广州报道

近期,中国人民银行多家地方支行,再次开启印刷机模式,连续处罚多家有牌照的第三方支付机构。2017年12月13日,人民银行哈尔滨中心支行一口气开出6张罚单,卡友、杉德、通联等支付机构被罚。此前几天,人民银行青岛市中心支行以及福州中心支行也分别开出2张、1张支付罚单。其中,12月7日,银盛支付股份有限公司(以下简称“银盛支付”)被罚153.6万元,被罚金额同期最大。

对于此次被罚的原因和整改情况,银盛支付对《中国经营报》记者表示,被罚是因部分客户身份识别不全、客户营业执照和开户许可证等资料保存不完整,并非接了不

累计被罚4次

值得注意的是,此前银盛支付在2017年已被罚三次。

2017年11月13日,中国人民银行在《互联网专项整治工作实施方案》《非银行支付机构风险专项整治工作实施方案》(112号文)的基础上,下发了《关于进一步加强无证经营支付业务整治工作的通知》(217号文),进一步加大对支付行业的整治和处理。与以往不太一样的是,本次整治工作以持证机构为重点检查对象,全面检查其有无证经营支付业务机构提供支付清算服务的行为。

12月7日,中国人民银行福建中心支行对银盛支付基于2016年的业务情况处以140万元的罚款,并对1名相关责任人员另处以13.6万元的罚款。据央行披露的处罚说明显示,2016年1月1日至12月31日期间,银盛支付福建分公司未按照《支付机构反洗钱和反恐融资管理办法》第十九条、第二十条第一款、第二十条第二款、第二十一条第一款、第二十三条第二项的规定履行识别义务,以及第二十六条、第二十七条、

收单业务比重

银盛支付表示,“目前我司银行卡收单业务的比重相对较大,未来主要以互联网支付业务和移动支付业务为发展方向。”

据银盛支付官网显示,银盛支付成立于2009年,属于深圳银盛金融集团旗下的控股公司。在2011年5月,获得央行颁发的《支付业务许可证》,是首批获得支付牌照的27家机构之一,可在全国范围内开展互联网支付、移动电话支付、固定电话支付、银行卡收单业务。2016年8月,通过了支付牌照的续展,续约至2021年5月,牌照的范围相比之前,只是减少固定电话支付,其他营业范围不变,但尚未获得跨境支付的资格。

对此,银盛支付对记者表示,“随着移动互联网的快速发展,固定电话支付将逐步退出市场。目前我司银行卡收单业务的比

推进“支付+”

“在2015年以前,如果支付公司的量能做大,也能支撑公司的经营。但现在96费改之后,即使量做了破万亿元,也很难支撑公司的未来。”

或因银盛支付此前的重心在收单领域,其在移动支付的表现暂不突出。据艾瑞咨询发布的报告,2017年第二季度,移动支付市场占有率的前十名为支付宝、财付通、银联、快钱支付、汇付天下、中金支付、宝付、易宝支付、京东支付、苏宁支付,银盛支付不在其中。

面对当前的市场竞争局面,银盛支付也向记者表示,“为更好的顺应支付行业发展,应对激烈的行业竞争,我司积极推进支付+的布局。”

2016年,银盛金融集团董事局主席林重成在接受《中国证券报》记者采访时称,支付本身就是通道,其盈利点不在支付本身,而在围绕支付构建的商业模式上。数据变现和综合服务是银盛支付盈利模式的两大突破口。

银盛支付向记者介绍,“目前银盛的‘支付+’业务布局涵盖有:‘支付+通信’在银盛通APP上实现充值缴费等便民增值服务;‘支付+金融’银盛POS贷,根据商家在使用POS时产生的流水提供贷款服务;‘支付+新零售场景应用’推出扫码购、移动商店;同时,以支付

合规商户。目前福建分公司正在整改。但记者了解到,在2017年6月发生的一起IGOFX外汇骗局中,有部分投资者反映,自己投资的钱是通过银盛支付流通到投资的账户。不过,银盛支付表示,此次被罚与IGOFX事件没有任何关联,此事目前仍处于刑事侦查阶段,以公安机关调查结果为准。此外,记者了解到,此前银盛支付因收单业务及经营管理问题受过3次处罚。

对于公司的现状,银盛支付向记者表示,为顺应支付行业发展、应对激烈的行业竞争,公司正积极推进支付+的布局。但北京一家支付公司的业内人士告诉记者,第三方支付布局“支付+”业务的优势在于其拥有海量的交易数据,但也有其

第二十八条的规定履行保存义务,未按照第十条、第十九条的规定与身份不明的客户进行交易,根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第一、二、四项规定,对银盛支付处以上述罚款。

记者查看上述条款,根据处罚公告中银盛支付所违反的具体条款,该公司此次被罚的原因或与客户身份及资料有关。银盛支付也向记者表示,“根据《行政处罚决定书》,我司福建分公司此次被罚是因部分客户身份识别不全面、客户营业执照和开户许可证等资料保存不完整。此次处罚是针对反洗钱义务的履行情况,并非我司接了不合规商户。我司福建分公司正在根据监管要求进行整改。”

记者了解到,在2017年6月被揭露的一起IGOFX外汇骗局中,有部分投资者反映,回单显示,自己转入IGOFX的钱是通过银盛支付流通,交易类型显示为网购。银盛支

重相对较大,未来主要以互联网支付业务和移动支付业务为发展方向。”

据记者了解到,在2015年上半年时,银盛支付的收单业务全年交易规模已达7000亿元,稳居全国收单业务规模的前三名。不过第三方支付行业单一收单业务的利润较为微薄,多数第三方支付机构的收单利润分配格局为,发卡行、收单行、银联按照7:2:1的比例分配,期间,不少收单业务规模小于1000亿元的第三方支付机构纷纷退出这个领域。

而随着收单市场切机、套码、二清等违法乱象频出,现在支付行业的收单业务也处于较为严格的

监管状态。在2017年央行注销的19张《支付许可证》中,有13家机构是因“预付卡发行与受理”超过核准范围,有6家是因“银行卡收单”业务不合规而被吊销。

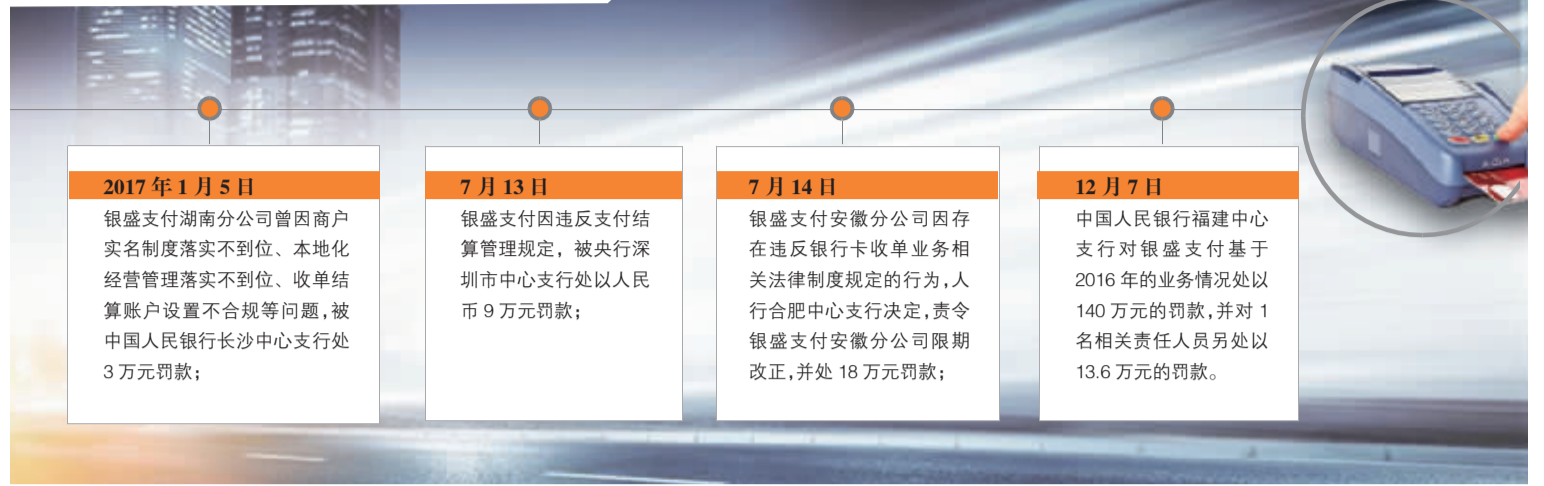
此外,在2017年12月22日下发的《关于规范支付创新业务的通知》(以下简称“281号文”)中,对收单业务的广告内容作了非常细致的规定,强调收单业务广告内容不得使用或者变相使用“零扣率”、“低扣率”、“费率自由定义”、“商户滚动切换”、“一机多商户”、“T+0”、“D+0”、“即时到账”、“刷单”、“套现”等涉嫌不正当竞争,误导消费者或者违法违规行为的文字。

“但也会面临三个方面的挑战,一是,支付企业的核心业务必须规模够大,才会有基础去做更多延伸的工作,否则其所覆盖的面就相对狭窄;二是,支付企业要有独到的产品眼光,能够发现市场中的机会并去做针对性的产品服务和解决方案。现在已经有一些公司在做一些垂直行业的深度挖掘,将支付与不同垂直领域的深度需求相结合,去做定制化的服务,这才是产品成功的关键。三是监管问题,由于支付行业是强监管行业,所以支付企业在做服务的时候,是绝对不能违规做监管规定范围之外的事情的,这个需要支付机构的合规把控非常到位,否则一方面对企业自身的运营发展会不利,另外或许会对社会造成更广的不稳定因素。”上述业内人士对记者补充道。

移动支付网编辑蔡楚认为,“其实支付公司的增值业务也有其需要面对的难题,一是有传统的SAAS商户服务机构;另一个是商户接受度的问题,大型商户有自己的能力拓展服务,小型商户可能只需要一个二维码就足够完成自己的业务。”

北京另一家支付公司的业内人士对记者表示,“‘支付+’战略的优势主要是在于他们掌握的用户信息足够完善,所以对用户的征信情况会更加贴合。这样在征信体系建立起来之后,就可以针对特定的用户去做更多的服务,比如贷款等。”

银盛支付 2017 年被罚四次



据公开资料整理

要面对的挑战,支付公司需要依附产业,所以“支付+”战略的前提是能否和产业很好地融合。

财路通重组延期 逾期98.42%兑付无进展

本报记者 张艳芬 上海报道

距离豆蔓智投此前公告显示的并购重组的30天期限已过,豆蔓智投的重组仍未有进展,逾期兑付目前也尚未有进展。

近日,中国互联网金融协会登记披露服务平台(以下简称“信披系统”)披露信息显示,共有112家平台接入信披系统并披露经营信息与财务信息等数据,其中豆蔓智投逾期率最高,平台项目逾期率为98.42%,金

兑付无进展

根据公开信息显示,财路通隶属于北京财路通网络科技有限公司,2014年3月17日成立,注册资本5000万元。目前,财路通已经运营近4年。作为一家国内以车贷业务为主要业务之一的老牌互联网金融平台,财路通的股东包括司天石、王宇、周壹和北京财路通天下

额逾期率34.56%,目前逾期金额1.20亿元。

财路通的原投资者对《中国经营报》记者表示,此前曾经公布过分期兑付方案,但在兑付一期之后就停止了。对于出现较高逾期率的原因,以及目前的兑付进展问题,截至发稿,财路通方面未给出正面回应。

逾期消息出现后,财路通官网2017年11月17日发布公告称,正在开展并购重组工作,将在15-30个工作日完成相关的

股权投资管理中心(有限合伙)。其中,财路通天下股权投资管理中心,实际控制人同样为王宇和司天石。目前官网显示,平台仍可继续投标。

在2017年5月,财路通品牌升级为豆蔓智投,主打智能投顾业务。

根据信披系统披露的数据显

各项工作。而12月28日豆蔓智投发布的最新公告表示,兑付会延迟,但是不会晚于2018年1月中旬。公告内容显示,“并购方希望在北京互金整治办下发网贷整改验收工作通知后,再针对本地区验收备案工作的监管口径和时间节点酌情设计相应的兑付方案,并安排注资和解冻资产,因此在时间上会有短暂滞后”。值得注意的是,豆蔓智投为智能投顾平台,基础资产以汽车金融为主。

示,财路通的项目逾期率为98.42%,逾期项目数为2989个;金额逾期率为34.56%,逾期金额1.2亿元。财路通的交易总额为29.39亿元,待偿金额3.47亿元,融资金数12449人,投资人总数116914人。

下转 B6

广告

海纳百川 融汇全球

浦发银行海外金融服务

浦发银行
SPDB BANK

公司金融
Corporate Banking

新思维 心服务

手机银行
Mobile Banking

微信微博
WeChat Weibo

客服热线
95528