

“罚单”密集落地、备付金交存规模大幅增长——

第三方支付强监管将延续

经济日报·中国经济网记者 陈果静

防范和化解金融风险

今年以来,央行严厉打击支付乱象,规范市场秩序。一些第三方支付机构存在超范围经营跨境支付业务、未按规定审核接入商户背景、未按规定审核客户身份信息、超交易限额办理跨境支付、未按规定采集业务订单信息以及未按规定报送异常情况报告等涉嫌违规问题遭到央行重罚。随着整治行动持续深入,未来支付行业集中度进一步提升

今年以来,中国人民银行对支付机构的各类处罚“节奏”明显加快。截至目前,各类处罚已超过30次,超过25家支付机构收到了央行开出的罚单。与此同时,针对支付机构备付金的管理也在加快进度,今年以来备付金交存金额明显增加。第三方支付强监管态势仍将延续。

违法违规行为多发

从今年以来支付机构的“罚单”类型看,跨境支付违规问题受罚最重。5月15日,中国人民银行深圳市中心支行对智付电子支付有限公司开出巨额罚单,没收违法所得约1108万元,并处罚款约1453万元,罚没金额合计约2561万元。此前,国家外汇管理局深圳市分局也对智付支付罚款1590.8万元。

逃汇并涉及非法、虚假交易是该公司受罚的重要原因。外汇局的罚单显示,智付支付的违规行为包括违反外汇账户管理规定的逃汇行为,未按照规定报送财务会计报告、统计报表等资料。央行在公告中提到,智付公司为境外多家非法黄金、炒汇类互联网交易平台提供支付服务,通过虚构货物贸易,办理无真实贸易背景跨境外汇支付业务。

央行有关负责人介绍,智付公司未能采取有效措施和技术手段检查境内网络特约商户的交易情况,未能发现数家商户私自将支付接口转交给现货交易等非法互联网平台使用,客观上为非法交易、虚假交易提供了网络支付服务。此外,智付公司还存在未严格落实商户实名制、未持续识别特约商户身份、违规为商户提供T+0结算服务、违规设置商户结算账户等违法违规行为。

针对两单罚单,智付支付回应,将严格遵守人民银行相关规定,通过全员学法、支付系统升级、商户管理模式创新等多种方式优化内部管理,落实整改工作。

因跨境支付业务违规受罚的还有钱宝科技。今年1月份,人民银行重庆营业管理部根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条规定,对重庆市钱宝科技服务有限公司处以190万元罚款,并对2名相关责任人员分别处以2万元、3万元罚款。

《国家外汇管理局年报(2017)》指出——

稳妥有序推进人民币资本项目可兑换

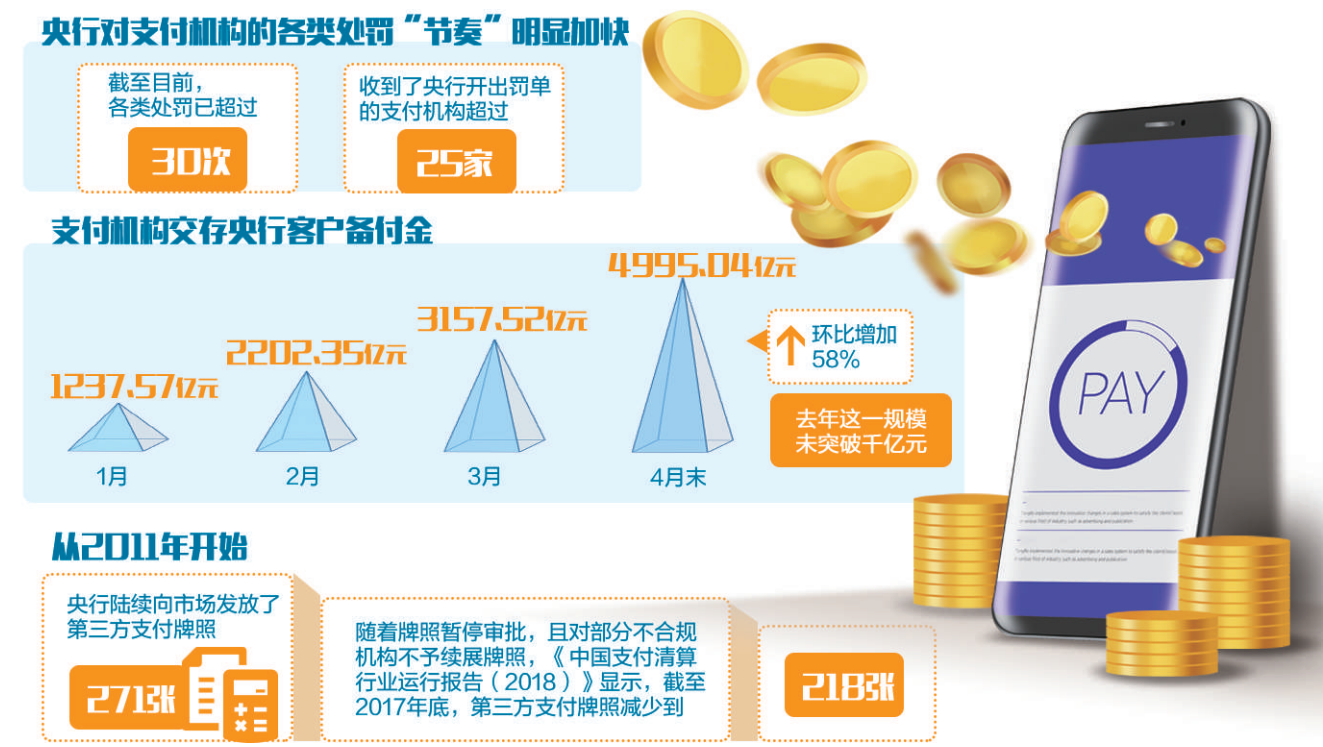
本报记者 李华林

近日,国家外汇管理局发布《国家外汇管理局年报(2017)》(以下简称《年报》)。2017年,我国国际收支基本平衡。展望2018年,我国国际收支将延续基本平衡格局,跨境资本流动总体稳定。同时,也将深化外汇管理改革,推动金融市场双向开放,稳妥有序地推进人民币资本项目可兑换。

对于经常项目外汇管理,《年报》指出2018年将坚持改革开放和防范风险两大基本原则,转变管理理念,主动适应全面开放新格局,进一步促进贸易自由化便利化,切实服务实体经济发展。不断提升监管成效,防范跨境资本流动风险。

稳步推进资本项目可兑换,对我国经济发展具有重要意义,有助于我国更深层次融入全球化发展,达到以开放促改革、促发展的效果。

近年来,“沪港通”“深港通”、内地与香港基金互认等跨境证券投资措施的稳步推进,有力拓展了资本市场双向开放



据了解,2017年以来,相关部门针对第三方支付机构开展的跨境外汇支付业务专项检查,暴露出部分第三方支付机构在展业中的“高危漏洞”。该专项检查结果显示,一些第三方支付机构存在超范围经营跨境支付业务、未按规定审核接入商户背景、未按规定审核客户身份信息、超交易限额办理跨境支付、未按规定采集业务订单信息以及未按规定报送异常情况报告等涉嫌违规问题。

备付金交存加快

在屡吃“罚单”的同时,第三方支付机构备付金全额上交或将提上日程。

2017年1月份,央行发布《关于实施支付机构客户备付金集中存管有关事项的通知》,规定自2017年4月17日起,支付机构应将客户备付金按照一定比例交存至指定机构专用存款账户,该账户资金暂不计付利息。这意味着支付机构“吃利差、躺着赚钱”的日子结束了。

今年以来,第三方支付机构备付金交存规模增长迅速。央行披露的数据显示,4月末,支付机构交存央行客户备付金达4995.04亿元,环比增加58%,今年1月份至3月份分别为1237.57亿元、2202.35亿元和3157.52亿元。去年这一规模未突破千亿元。去年12月底,央行要求自2018年起支付机构客户备付金集中交存比例由20%左右提高至50%左右。

央行数据显示,支付机构的备付金余额近3年增加了近3倍。截至2016年第三季度,267家支付机构备付金合计超过4600亿元。与此同时,挪用备付金、通过扩大备付金规模赚取利息收入的行为屡见不鲜,这偏离了提供支付服务的主业,更埋下了风险隐患。

“预计网联对接完成后,备付金全额上交将提上日程。”中信非银行金融团队首席分析师邵子钦认为,此前为了存款规模和利息收入,银行和支付机构没有动力切换到网联模式。今年备付金交存比例提升后,将挤压支付机构套利空间。

根据网联建设日程,今年6月30日支付机构与银行原有的直连模式将全部切断,网络支付交易全部通过网联模式

《国家外汇管理局年报(2017)》指出——

稳妥有序推进人民币资本项目可兑换

本报记者 李华林

特定行业的结汇资金对外支付便利化试点落地,为进一步放开资本项目外汇收入结汇与支付管理积累了经验。深圳地区银行不良资产跨境资产转让试点、中关村国家自主创新示范区高科技企业外债便利化试点以及天津融资租赁企业外债便利化试点等先后开展,积极探索符合地方经济发展实际和企业涉汇需求特点的改革措施,切实服务地方经济发展。

对于2018年如何推进资本项目开放,《年报》表示,将积极探索资本项目外汇管理服务实体经济发展的新领域、新方法,稳步推进跨境证券投资外汇管理改革,扩大金融市场双向开放,稳妥有序推进资本项目可兑换。进一步健全完善宏观审慎政策框架下的外债和资本流动管理体系,不断强化资本项目统计监测和事中事后监管,切实防范跨境资本流动风险。

“2018年我国国际收支将延续基本平衡格局,跨境资本流动总体稳定。”

转接清算。5月24日,中国人民银行公布的今年第一季度支付体系运行总体情况显示,网联平台试运行正常。今年一季度,网联平台处理业务57.75亿笔,金额2.02万亿元。日均处理业务6416.86万笔,金额224.68亿元。截至一季度末,网联平台已接入并启动迁移340余家银行以及100余家支付机构,成功交易金额近3万亿元。

行业整顿将继续

第三方支付行业的强监管态势仍将延续。

当前,支付牌照在续展时就严格把关。据统计,从2011年开始,央行陆续向市场发放了271张第三方支付牌照。随着牌照暂停审批,且对部分不合规机构不予续展牌照,《中国支付清算行业运行报告(2018)》显示,截至2017年底,第三方支付牌照减少到218张。

今年2月份,央行召开支付结算工

短评

合规才能走得更远

近年来,支付行业监管政策密集出台,“罚单”增多是在防范金融风险形势下的必然。

在支付行业发展的初期,相关政策包容性较强,这给了支付行业充分的发展空间。当前,无论是支付机构的数量还是行业规模与10年前相比都有了明显的飞跃。

但是,在快速发展中,一些风险苗头相继暴露。一些支付机构偏离了提供支付服务的本源,甚至不惜违法违规,在行业内形成了“劣币驱逐良币”的不良环境。其中存在的一些违法违规行为,如逃汇、挪用备付金等成为近两年监管层整顿的重点。

对于支付行业的严监管,有人表示

《国家外汇管理局年报(2017)》指出——

稳妥有序推进人民币资本项目可兑换

本报记者 李华林

特定行业的结汇资金对外支付便利化试点落地,为进一步放开资本项目外汇收入结汇与支付管理积累了经验。深圳地区银行不良资产跨境资产转让试点、中关村国家自主创新示范区高科技企业外债便利化试点以及天津融资租赁企业外债便利化试点等先后开展,积极探索符合地方经济发展实际和企业涉汇需求特点的改革措施,切实服务地方经济发展。

对于2018年如何推进资本项目开放,《年报》表示,将积极探索资本项目外汇管理服务实体经济发展的新领域、新方法,稳步推进跨境证券投资外汇管理改革,扩大金融市场双向开放,稳妥有序推进资本项目可兑换。进一步健全完善宏观审慎政策框架下的外债和资本流动管理体系,不断强化资本项目统计监测和事中事后监管,切实防范跨境资本流动风险。

“2018年我国国际收支将延续基本平衡格局,跨境资本流动总体稳定。”

作会议时,央行副行长范一飞强调,严厉打击支付乱象,规范市场秩序的同时,还要谋划做好更高层次的“放”和“服”工作,更好地发挥支付结算工作对推动经济高质量发展的基础性作用。5月14日,央行支付结算司司长谢众再度强调,持续做好正本清源工作,进一步加大市场监管力度,防范化解金融风险,对各类违规支付行为的整顿处罚绝不手软。

一位支付业从业人员认为,对于合规的机构来说,严监管是好事。过去,业内一些不规范的机构投机取巧、靠“钻空子”还能活得很好,这对行业发展非常不利。现在,不合规的机构将被淘汰,这将有利于支付行业长期健康发展。

未来,支付行业集中度进一步提升。邵子钦表示,随着利差模式的终结,单纯依赖利息收入的中小支付机构将受更大冲击。易观数据显示,截至去年上半年,第三方支付网络支付两大巨头占比合计35.2%,第三方支付移动支付占比合计93.1%。随着行业加速洗牌,这一比重将持续上升。

□ 陈果静

2018年6月5日 星期二

市场动向

铁矿石期货国际化起步平稳

上线满月整体运行稳定

本报记者 祝惠春

我国铁矿石期货引入境外交易者已经“满月”。一个月来,铁矿石期货国际化实现了平稳起步,市场流动性和投资者结构较好,有效帮助境外客户实现了全球产业链风险管理。

据介绍,作为国内首个实现对外开放的已上市期货品种,铁矿石期货国际化首月整体运行稳定,期货价格波动处于合理水平。在成交方面,国际化首月(5月4日至6月3日)铁矿石期货单边日均成交量、成交额和持仓量分别为137.0万手、642.3亿元和110.0万手,月均换手率1.23;法人客户日均持仓占比39.62%,较4月份增长3个百分点,市场流动性和市场结构较好。在价格方面,国际化首月铁矿石期货1809合约最高价、最低价分别为494元/吨、449元/吨,波动幅度不大,国际化业务实现了平稳过渡。

目前,参与全球规模最大的铁矿石期货市场,已成为境外矿山、贸易商等产业客户对冲市场风险的新路径。截至6月3日,已有嘉能可、摩科瑞等产业企业在内的51家境外客户参与了铁矿石期货交易。此外,26家境外经纪机构通过境内期货公司完成了33组委托业务备案。

记者了解到,市场各方大力推进开户、适当性审核、业务推广、升级技术系统、境外市场推广等前期工作,为铁矿石期货国际化业务的平稳推进奠定了基础。

海通期货总经理吴红松指出,铁矿石期货国际化首月市场运行稳健,期货价格有效反映供需基本面变化,说明国内外交易者对铁矿石供需的预期较为一致。市场人士认为,5月份铁矿石现货价格低位震荡。环保限产等原因使钢厂复产节奏缓慢,原料补库意愿不足。同时,铁矿石进口量符合预期,港口库存依旧处于约1.6亿吨高位,抑制价格上涨。近一个月期货价格走势符合现货市场,期货价格代表性较好。“中国铁矿石期货为矿山、贸易商、钢厂等产业客户提供了以人民币计价的保值和避险工具,降低了因市场价格波动、汇率波动带来的风险。”通过海通期货参与交易的某境外产业客户负责人表示,铁矿石期货国际化的深入推进将催生更多衍生业务,如以铁矿石期货为基础的国际化场外金融衍生产品将不断涌现,跨市场交易也更加便利。

去年国内金融科技领域融资额达796亿元

科技与金融深度融合加快

本报记者 钱箬施

“当前科技与金融深度融合,已成为金融产业发展的大趋势。”在日前召开的“2018金融论坛年会”上,北京市市长陈吉宁表示,2017年金融业占全市经济的比重达到17%,已成为北京第一支柱产业,并有效带动优质资源更多的配置到高精尖产业发展的重点领域,引领北京产业全面更新提升。

埃森哲数据显示,2010年至2016年,全球金融科技投资总额从122亿元增长到1531亿元,增长接近12倍。2017年全球金融科技领域共发生649笔融资,融资额达到1397亿元,其中国内融资额796亿元,占比57%,居全球首位。

清华大学经济管理学院教授李稻葵表示,科技与金融在区块链、P2P、数据和各种人工智能的分析方法等方面高度配合,这是未来的发展方向。

“促进科技与金融深度融合,是首都金融业发展最突出的优势,我们将依托北京作为全国科技创新中心的定位,持续推进中关村国家科技创新金融中心建设,强化金融街与三城一区的融合互动,并根据创新型企业的融资需求特点,进一步鼓励支持多层次资本市场发展,鼓励发展新型金融业态,推动符合企业需求的金融产品和模式创新。”陈吉宁表示。

与此同时,陈吉宁表示,大数据、区块链等信息技术的发展也为金融监管和金融服务提供了更加丰富的手段,下一步将充分利用金融街的金融优势和中关村的技术优势,创新金融服务、专业服务,促进金融安全。为建设国家科技金融与专业服务探索更多经验。

国家金融与发展实验室理事长李扬也表示,金融科技将会从根本上改变金融业。他认为,服务业发展问题、创新驱动问题和公平发展问题,在传统的金融业架构里很难同时得到解决,金融科技以其特有的手段,提供了能解决上述问题的方法。

落实税收协定 护航“一带一路”

东莞企业获减免税超3亿元

本报讯 据广东省东莞市税务部门、东莞市商务局近日联合举办的专题政策宣讲会透露,2017年东莞税务部门严格落实税收协定待遇政策,为235户次企业减免税收超过3亿元。

凭借改革开放先行地及地处粤港澳大湾区等优势,东莞外向型经济充分发展,累计已有482家当地企业开展境外投资,投资总额达13.3亿美元。为助力在莞企业抢抓“一带一路”建设和粤港澳大湾区发展新机遇,东莞税务部门和东莞市商务局联合举办“春风护航‘一带一路’税收助力粤港澳”主题宣讲,吸引了全市200多家企业参加。

东莞税务部门还通过一对一讲解、在线课程等方式为“走出去”企业提供专业政策宣传辅导,特别是帮助企业用足用好税收协定待遇等各项政策,为企业切实降低成本。

据介绍,下阶段东莞税务部门将持续打造更多宣传辅导精品,为企业解决更多跨境经营中的税收问题,依法保障“走出去”企业的合法税收权益,为企业发展壮大、行稳致远提供有力支持。(杜艳蓉 李伟典)

本版编辑 梁 睿