

移动支付监管升级 紧盯风险苗头

移动支付下半场激战正酣,野蛮生长时代已近尾声,支付行业参与者必须找到新的参与竞争方式。当下,行业巨头正在新的商业模式下开启新一轮角力,聚焦开拓B端商户市场,为零售、交通、制造等行业打造一系列综合支付服务;不断升级技术手段,加速发力刷脸支付等“智慧支付”前沿。此外,跨境支付正成为巨头们布局的新赛道。

业态的变化也给监管带来了新的挑战。记者获悉,针对上述种种创新可能带来的一些行业乱象,监管部门已经有所关注和行动。下一步,将不断完善监管规则,升级监管手段,其中,规范创新、严控交叉金融风险等将是下一步严监管的重点。

移动支付下半场硝烟再起

国内支付清算行业已经告别过去野蛮生长的阶段。中国银行业协会首席经济学家巴曙松表示,传统的强调铺设支付通道、收取手续费的盈利模式已经逐步过去,在新的生态下,支付行业尤其是和消费者密切相关的增长最快的移动支付领域正在发生变化。“竞争与合作的重点,已经步入以新技术驱动、以数据分析透视为主要手段的综合效能深化利用的阶段。”他说。

腾讯公司副总裁、腾讯金融科技业务负责人林海峰也表示,移动支付需要从服务消费者向服务中小企业升级。

与此同时,随着金融开放不断深化,中国与世界的联系日益紧密,这也为国内移动支付的下半场注入更多活力。

近期,支付清算市场双向开放亮点频现,政策利好不断释放。在“引进来”方面,PayPal通过旗下美银宝信息技术(上海)有限公司收购国付宝70%的股权,成为国付宝实际控制

人并进入中国支付服务市场,中国境内市场迎来第一家外资第三方支付机构。德国支付公司WirecardAG日前也发布消息称,公司计划以投资中国持牌支付机构商银信支付的方式进入中国市场,该交易还需等待中国人民银行的最终批复。

在“走出去”方面,支付宝、微信支付两大移动支付巨头近日宣布全面向境外持卡人开放,从而让来华外籍人士可以便利使用移动支付。业内人士表示,支付宝、微信支付全面开放境外信用卡绑定支付,将更好地展示中国移动支付发展的优势与魅力,这是中国移动支付“走出去”的重要一步。

北京网络法学研究会副秘书长赵鹤表示,支付产业“引进来”“走出去”双向开放,有利于培育形成我国支付产业的竞争新优势。

巨头围猎跨境支付等新领域

新的行业生态下,行业巨头正在开启新一轮角力。其中,赋能B端企业用户、发力跨境支付业务等成为新的竞争

焦点。随着技术手段升级,刷脸支付等“智慧支付”领域也燃起战火。

“支付第一股”拉卡拉招股书显示,近年来,拉卡拉个人支付业务的营收占比不断下降,但“收单业务”收入从2016年的12.7亿元快速增长至2018年的50.7亿元,对总营收的贡献则从49.58%增长至89.29%。业内人士表示,B端收单业务暴涨,显示拉卡拉明确的赛道转换方向,这也是支付行业转型服务企业商户的缩影。

具体来看,支付机构正利用支付、营销、数据等方面的技术优势,为零售、交通、制造等行业打造一系列综合支付服务。例如,在智慧交通领域,微信乘车码用户数已经超过1亿,在全国120多座城市落地,交通行业微信支付交易笔数增长率超100%。支付宝在包括公交地铁、单车、高速等在内的出行场景,服务用户数已达4亿,其中乘车码用户超2亿,在公交地铁场景合作城市已经超过320个。

在支付市场双向开放的背

景下,跨境支付和全球化也正成为支付产业转型的重要路径。中国银联发布的《中国银行卡产业发展报告(2019)》显示,2018年银行卡发卡和受理规模进一步扩大,银联卡全球发行累计超过75.9亿张,全球受理网络已延伸到174个国家和地区。微信支付跨境业务目前已支持49个境外国家和地区,发展了近1000家合作机构,支持16个币种的交易。林海峰表示,腾讯已经在全球范围内投资数十家金融科技子公司,包括欧盟、印度、巴西、非洲等重要国家和地区,通过生态体系的构建和支持,为我国支付行业“走出去”建立高维度的优势。

在刷脸支付等“智慧支付”领域,继支付宝、微信等之后,中国银联日前联合商业银行发布全新智能支付产品“刷脸付”,智慧支付“国家队”正式入场。

“严监管”基调不变手段升级

业内人士表示,移动支付竞争进入下半场,金融科技的

发展和“综合化”支付业态的不断演化,对行业监管提出了更高要求。支付产业高质量发展离不开“严监管”保驾护航,与此同时,监管部门也需根据新的环境,不断完善监管框架。

中国人民银行副行长范一飞日前表示,将规范创新,严控交叉风险。持牌机构要把风险防控和业务合规放在首要位置,严守人民银行管理规定,禁止通过各类创新违规将跨行收单业务转换为“本代本”交易。“下一步,我们将重点检查银行卡收单情况和开立使用情况,并会同监管部门完善交叉性金融产品的监管规则。”他说。

以新兴的刷脸支付为例,监管部门已从防范风险的角度划定了创新底线。中国人民银行科技司副司长罗永忠表示,要坚守守正创新,稳妥推进人脸识别线下支付应用。他表示,在数据采集时,要提前告知信息使用的目的和方式,明确获得用户授权同意,避免与需求无关的特征采集,确保人脸特征采集的合理性和必要性。

/新华社

物业、业主各执一词 动用房屋专项维修资金“把关难”咋破?



房屋维修专项资金是房屋的“救命钱”“救急钱”,能否保证专项资金提取安全、使用顺畅,关系到公众的居住安全感与幸福感。近日,新华社记者发现,江西南昌盛世东方商贸城数百名业主围绕513万余元专项维修资金提取是否合法问题与该商贸城物业发生纠纷。

200名业主实名反映自己遭冒名签字有何凭证?资金代管机构为何一边称“提取手续齐全”一边称“真实性无法证实”?商品房专项维修资金“把关难”的困局如何打破?记者就此展开调查。

物业公司:提取经规定数量业主同意 业主:死人的签名也是真的?

2019年6月,商贸城业主们在预备提取专项维修资金时发现,早在5年前,该维修资金已被该商贸城物业服务公司提走了513万余元。根据《住宅

专项维修资金管理办法》等相关规定,要提取资金必须经占建筑物总面积、总人数“双2/3”以上业主签名同意。更让业主们惊讶的是,他们确实在南昌市住房资金管理中心见到了这份同意支取的签名文件。

“这里面不少签名都有问题,我们被冒名了!”业主代表向记者一一指出签名文件上的可疑之处:

——签名有错。抱着6本房产证的业主邓洪刚,指着和房产证相对应店铺编号后的签名说,均非自己所签,不仅把“刚”字错写为“刚”,名字后的电话号码也是错的。还有其他一些业主名字也被写错。

——签名有假。业主洪守红告诉记者,他本人在商贸城有多个店铺,但文件上对应店铺签名却是“任伟达”。同一材料上,还有的店铺重复出现两次,且前后签名不一。以编号为K419、K420、K421、K422的四

个店铺为例,第一次出现时签名为“周光辉”,第二次变成了“任伟达”。

——签名中有已去世多年者。业主家属万雨珍反映,她的姐夫葛长银已于2011年6月去世,但2013年12月提交给管理部门的签字公示材料上编号K106店铺后赫然写着“葛长银”的签名。

截至记者发稿时,已至少有该签名文件涉及的200名业主实名投诉商贸城物业江西世纪盛堪置业有限公司提供业主签名不实,声明“房管局名单不是本人签名”。但物业公司方面称,提取资金行为经规定数量业主同意,符合相关程序。

核实:物业细节记不清 监管真假不确定

签名真伪之争已持续数月,至今仍未定论。

记者了解到,南昌市住房资金管理中心是商贸城专项维修资金的代管机构,相关负责人告诉记者,当时收到物业申请材料后,中心按规定要求物业对相关签名材料进行了公示,并到现场进行了拍照取证。在材料公示的5个工作日内,中心未接到业主的投诉电话。此后,中心还随机抽取了18户业主进行电话回访,他们均表示同意申请使用房屋维修基金。

记者就签名真实性问题向物业服务公司相关负责人求证,该负责人告诉记者,业主当时签了名,材料也做了公示,但对签名具体完成时间、系业主本人还是承租商户签名等细节问题,均已记不清。

“他在电话中说他也是业主,我们也很难证实他的真实身份。”南昌市住房资金管理中心相关负责人表示无奈地向记者表示,当时的政策并未明确要求住房管理部门对业主进行电话回访。因为无法证明真伪,当前办理相关工作时他们会要求在材料上注明由“申请维修单位及业主委员会对公示照片、业主签名的真实性和施工单位的工程质量承担一切法律责任”。

中国政法大学法学院副院长张力称,按照相关法律法规规定,相关管理机构应承担为专项维修资金提取使用“把关”的法定职责,如出现“把关不实”情况,即便写上所谓“责任自负”条款也不能推卸责任。他认为,更值得注意的是,如果当前一些把关制度本身缺乏把关能力,出现制度空转,可能会直接影响专项维修资金安全,加深业主和物业之间的矛盾。

治理创新或成解决“把关难”突破口

多名专家告诉记者,发生在盛世东方商贸城的事件并不鲜见,房屋维修资金“把关难”问题由来已久。据北京盛延律师事务所律师事务统计,2014年至2018年间全国房屋专项维修基金纠纷案件数量逐年提高。当前虽然增设了关于应急情况下物业使用维修资金的简易程序,但由此引发的矛盾冲突仍时有发生。

中央财经大学法学院教授陈华彬认为,当前一些制度对于确有资金使用需求的业主来说,流程复杂、操作难度大。而

对于觊觎资金、心怀不轨者,又难以有效制约。“就像一把纸枷锁,戴着麻烦,撕下反而容易,作用有限。”

专家认为,新技术手段或可为破解传统审核方式效率低、成本高困境带来可能。北京德恒(深圳)律师事务所高级合伙人、房地产与基础设施专业委员会副主任郭雳告诉记者,在北京部分小区,业主表决使用管理住宅专项维修资金,原则上已不再使用纸质投票,而是通过业主输入姓名和身份证号码实名认证过的手机APP进行投票。

在深圳,业主则通过线上线下投票并行的方式来保证业主投票真实高效。在线上,业主通过“深圳市物业管理公众服务”微信公众号,填写业主真实信息,进行人脸识别并绑定房屋小区后,使用投票决策功能进行投票。在线下,业委会和物业管理处公开放置封闭式投票箱,以便业主投递纸质票。考虑到部分业主年龄较大,投票可能存在困难,工作人员还将上门讲解投票内容和操作方法,协助业主行使表决权。一般由街道办派驻的工作站、居委会、业委会、管理处及业主代表共同进行开箱验票、计票,保证投票的真实性、公开性和合法性。

陈华彬建议,强化技术保障手段的同时可参照部分地方将审核制改为备案制的做法,适当简化维修基金的使用程序,既保障资金安全,又让“沉睡”的资金切实发挥作用。

/新华社